

**SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS  
JA YHDISTELTY IFRS-TILINPÄÄTÖS 31.12.2014**

# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS JA YHDISTELTY IFRS-TILINPÄÄTÖS 31.12.2014

## Sisällysluettelo

<b>Säästöpankkiryhmän toimintakertomus</b> .....	<b>3</b>	Liite 22: Henkivakuutustoiminnan velat .....	65
<b>Säästöpankkiryhmän yhdistelty IFRS tilinpäätös</b> .....	<b>11</b>	Liite 23: Velat, joilla on huonompi etuoikeus .....	66
Säästöpankkiryhmän tase .....	11	Liite 24: Varaukset ja muut velat .....	67
<b>Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet</b> .....	<b>12</b>	Liite 25: Oma pääoma .....	68
Liite 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja ensimmäisen tilinpäätöksen laajuudesta .....	12	<b>Muut liitetiedot</b> .....	<b>69</b>
Liite 2: Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet .....	15	Liite 26: Annetut ja saadut vakuudet .....	69
Liite 3: Merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin sisältyvät keskeiset epävarmuustekijät .....	24	Liite 27: Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	70
<b>Säästöpankkiryhmän riskienhallinnan ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet</b> .....	<b>25</b>	Liite 28: Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus .....	71
Liite 4: Hallinnointiperiaatteet .....	25	Liite 29: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti .....	72
Liite 5: Riskienhallinnan liitetiedot .....	30	Liite 30: Eläkevelka .....	75
<b>Segmentti-informaatio</b> .....	<b>47</b>	Liite 31: Muut vuokrasopimukset .....	76
Liite 6: Segmentti-informaatio .....	47	Liite 32: Ryhmän tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt .....	77
<b>Varat</b> .....	<b>49</b>	Liite 33: Strukturoitujen konsolidoimattomien yhteisöjen tiedot .....	80
Liite 7: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu .....	49	Liite 34: Lähipiiritiedot .....	81
Liite 8: Käteiset varat .....	50	Liite 35: Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat .....	82
Liite 9: Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat .....	51	Liite 36: Siirtyminen IFRS-standardeihin .....	83
Liite 10: Lainat ja saamiset .....	52	<b>Pilari III liitetiedot</b> .....	<b>84</b>
Liite 11: Johdannaiset ja suojauslaskentat .....	53	Liite 37: Vakavaraisuuden yhteenveto .....	84
Liite 12: Sijoitusomaisuus .....	54	Liite 38: Omat varat erittäin .....	85
Liite 13: Henkivakuutustoiminnan varat .....	55	Liite 39: Omaan pääomaan luettavien instrumenttien keskeiset ominaisuudet .....	90
Liite 14: Sijoitukset osakkuusyhtiöissä ja yhteisyhteisöissä .....	57	Liite 40: Omien varojen vähimmäismäärä .....	99
Liite 15: Aineelliset hyödykkeet .....	58	Liite 41: Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin .....	100
Liite 16: Aineettomat hyödykkeet .....	59	Liite 42: Kokonaisvastuut riskipainoittain .....	101
Liite 17: Laskennalliset verot .....	60	Liite 43: Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin .....	102
Liite 18: Muut varat .....	61	Liite 44: Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain .....	103
<b>Velat ja oma pääoma</b> .....	<b>62</b>	Liite 45: Vakavaraisuuslaskennassa hyödynnetyt vakuudet .....	104
Liite 19: Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat .....	62	Liite 46: Varojen sidonnaisuuden aste .....	105
Liite 20: Velat luottolaitoksille ja asiakkaille .....	63	Liite 47: Operatiivisen riskin laskelma .....	106
Liite 21: Liikkeeseen lasketut velkakirjat .....	64	<b>Taloudellinen lisäinformaatio</b> .....	<b>107</b>
		Liite 48: Taloudellinen lisäinformaatio .....	107
		<b>Allekirjoitukset</b> .....	<b>241</b>
		<b>Tilintarkastuskertomus</b> .....	<b>242</b>

# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS

## Säästöpankkien yhteenliittymä ja Säästöpankkiryhmä

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu 25 yhteenliittymän muodostaneesta Säästöpankista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien omistamista tytär- ja osakkuusyhteisöistä. Ryhmän tilinpäätökseen sisältyvistä yhteisöistä on kerrottu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa Säästöpankkiryhmän kuvaus ja ensimmäisen tilinpäätöksen laajuus.

Jo vuoden 2013 alussa Säästöpankkiryhmä alkoi varautua finanssialan kiristyvän sääntelyn tuomiin haasteisiin. Nämä alkoivat konkretisoitua, kun Aktia Pankki Oyj kertoi tammikuussa 2013 päättävänsä yli 20 vuotta kestäneen kumppanuuden lopettamalla keskusluottolaitospalveluiden tarjoamisen Säästöpankeille helmikuussa 2015.

Keväällä 2013 Säästöpankkiryhmä päätti kehittyä entistä merkittävämmäksi finanssialan vaikuttajaksi. Säästöpankeilla oli vahva tahtotila jatkaa säästöpankkiaatteeseen pohjautuvaa asiakaslähtöistä strategiaansa sekä turvata Säästöpankkiryhmän kilpailukyky ja toimintaedellytykset.

Elokuussa 2013 Säästöpankkiryhmä kertoi julkisuuteen, että Säästöpankit harkitsevat riviensä tiivistämistä ja oman ryhmästatuksensa virallistamista. Tutkittuaan eri vaihtoehtoja Säästöpankit totesivat, että yhteenliittymälainsäädäntö tarjoaa sopivan mallin Säästöpankkiryhmän uudistamiseen.

Säästöpankkiliiton hallitus hyväksyi syyskuun 2013 lopussa yhteenliittymän säännöt ja toimintaperiaatteet. Marraskuussa 2013 25 Säästöpankkia teki päätöksen yhteenliittymään liittymisestä, sen toimintaperiaatteiden ja keskusyhteisön sääntöjen hyväksymisestä sekä yhteenliittymän jäsenyyden edellyttämän muutoksen tekemisestä pankin sääntöihin tai yhtiöjärjestykseen. 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

Säästöpankkiliiton ylimääräisessä kokouksessa 23.1.2014 tehtiin päätös yhteenliittymän muodostamisesta ja liiton muuttamisesta yhteenliittymän keskusyhteisöksi. Samalla kokous päätti liiton muuttamisesta osuuskunnaksi, hyväksyi sen säännöt ja valitsi hallintoelimet. Muutos osuuskunnaksi rekisteröitiin 30.4.2014.

Säästöpankkiliitto osk jätti 9.5.2014 Finanssivalvonnalle keskusyhteisön toimilupaa koskevan hakemuksen. Finanssivalvonta myönsi 16.10.2014 toimiluvan, jonka myötä Säästöpankkiliitto osk voi toimia muodostettavan Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Säästöpankkien yhteenliittymä käynnisti toimintansa 31.12.2014, joten vuosi 2015 on Säästöpankkien yhteenliittymän ensimmäinen toimintavuosi. Vuonna 2015 Säästöpankkiryhmä tulee jatkamaan kilpailukykyänsä vahvistamista.

## Toimintaympäristön kehitys

Vuonna 2014 maailmantalouden epävarmuustekijät säilyivät ennallaan, mutta sijoitusmarkkinoille vuosi osoittautui erittäin hyväksi. Kasvunäkymissä eri mantereiden välillä oli havaittavissa eriytymistä. Yhdysvalloissa talouskasvu ja työllisyystilanne parantuivat merkittävästi, kun taas Eurooppaa vaivasivat hidat talouskasvu ja korkea työttömyys. Suomen asuntomarkkinoilla on eletty rakennemuutoksen aikaa.

Euroalueen matala inflaatio ja talouskasvun hidastuminen saivat Euroopan keskuspankin muuttamaan rahapolitiikkaansa aikaisempaa elvyttävämmäksi, mikä osaltaan laski korkoja Euroopassa. Geopoliittiset jännitteet Euroopan itärajalla ja sitä seuranneet Venäjään kohdistuneet talouspakotteet heikensivät odotuksia talouden elpymisestä Euroopassa ja eritoten Suomessa. Suomen talouden kehitys oli heikkoa ja työttömyysaste nousi vuoden aikana.

Euroopan keskuspankki (EKP) päätti 2014 aloittaa arvopapereiden osto-ohjelman, jonka avulla se pyrkii kasvattamaan taseensa kokoa ja sitä kautta nostamaan inflaatio-odotuksia euroalueella. Poliittiset jännitteet ovat saaneet keskuspankin reagoimaan vasta nyt deflaation uhkaan kunnolla. Samanlaisesti euroalueen rakenteelliset ongelmat, työmarkkinoiden joustamattomuus ja julkisen sektorin alijäämä ovat olleet hidastamassa euroalueen talouden elpymistä.

Vuoden 2015 osalta oleellista on, miten EKP:n ilmoittamat toimenpiteet likviditeetin lisäämiseksi tullaan toteuttamaan ja mitä vaikutuksia tällä on reaalityönteeseen. Korkotaso sekä yrityslainojen riskimarginaalit ovat jo hyvin alhaisella tasolla ja korkotason laskun jatkumisella tulee olemaan vähäinen vaikutus reaalityönteeseen.

Yhdysvaltain keskuspankki reagoi Euroopan keskuspankkia nopeammin elvyttävällä rahapolitiikalla ja onnistui kääntämään maan talouden kasvu-uralle. Yhdysvalloissa BKT:n kasvu on ylittänyt odotukset ja työttömyysaste on palannut finanssikiiriä edeltäneelle tasolle. Yhdysvaltojen reaalisena BKT:n odotetaan kasvavan yli 3 prosenttia vuonna 2015.

Suomen tilannetta heikentää vientikysynnän merkittävä hidastuminen ja Venäjän pakotteiden aiheuttamat muutokset viennin rakenteeseen. Rakenteellinen uudistaminen on edennyt hitaasti ja tämä on johtanut Suomen luottoluokituksen laskuun syksyllä 2014. Työmarkkinoiden kehitys on vuoden 2014 aikana ollut Suomessa muuta euroaluetta heikompi eikä nopeaa muutosta työmarkkinoiden elpymiseen ole nähtävissä tulevana vuonna. Suomen kannalta merkityksellistä on, millaisia toimenpiteitä tuleva hallitus saa tehtyä julkisen talouden vakauttamiseksi ja luottamuksen palauttamiseksi.

Epävarmuus talouden kehityksestä ei kuitenkaan heijastunut vuonna 2014 osakemarkkinoille. Osakekurssit nousivat vuoden aikana merkittävästi kaikilla päämarkkinoilla. Keskuspankkiin elvyttävä rahapolitiikka ylläpitää likviditeettiä ja korkotaso tulee pysymään alhaisena vielä jatkossakin. Tämä tulee tukemaan osake- ja yrityslainamarkkinoita myös tulevana vuonna. Myös Yhdysvaltojen positiivisilla talousnäkyksillä saattaa olla vaikutuksia vientikysyntään Euroopassa. Yhdessä heikentyvän euron kanssa tämä voi edesauttaa Euroopan mahdollisuuksia saada talous kasvu-uralle.

Suomen asuntomarkkinoilla on kaksi viimeistä vuotta eletty rakennemuutoksen aikaa. Vuonna 2014 tehtiin noin 7-8 % vähemmän asuntokauppoja kuin vuonna 2013. Asuntojen kysyntä on ollut edelleen voimakasta kasvukeskusten keskusta-alueilla, mutta kaupunkien reuna-alueiden omakotitalovaltaisilla alueilla kysyntä on olennaisesti muuttunut. Asuntojen hinnat ovat laskeneet muutaman prosentin koko maassa. Pudotus on ollut suurinta rakennemuutosten alueilla, kun taas kasvukeskukset ovat pitäneet hintatasonsa suhteellisen hyvin. Kysyntä on vähentynyt erityisesti suuremmissa asunnoissa ja omakotitaloissa, joista suurin osa sijaitsee juuri reuna-alueilla. Ensiasunnon ostajien määrä on vähentynyt merkittävästi vuonna 2014. Asuntokauppojen ketjuuntuminen on ollut vuonna 2014 tavallista. Muut asuntokaupan rakennemuutosta vauhdittaneet tekijät ovat olleet kuluttajien heikentynyt luottamus taloutensa kehittymiseen ja yleinen työllisyystilanne.

## Ryhmän tulos ja tase

Säästöpankkiryhmällä on velvollisuus ja oikeus laatia virallinen yhdistelty IFRS-tilinpäätös 31.12.2014 alkaen, jolloin Säästöpankkien yhteenliittymä aloitti toimintansa. Kyseessä on samalla ryhmän tilikauden päättymispäivä.

Säästöpankkiryhmän ensimmäinen virallinen tilinpäätös sisältää vain taseen liitetietoineen, laatimisperiaatteet sekä muut liitetiedot. Virallisen tilinpäätöksen liitteenä annetaan myös taloudellista lisäinformaatiota Säästöpankkiryhmästä ajalta ennen yhteenliittymän toiminnan käynnistymistä. Taloudellinen lisäinformaatio käsittää Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen koko tilikaudelta 1.1.-31.12.2014 sekä koko vertailutilikauden 1.1.-31.12.2013. Taloudellinen lisäinformaatio on laadittu Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhtiöiden ja yhteisöjen hyväksytyjen ja tilintarkastettujen tilinpäätösten yhdistelmänä. Tämän taloudellisen lisäinformaation tarkoituksena on antaa luottoluokittajille, sijoittajille ja muille sidosryhmille oikea ja riittävä kuva Säästöpankkiryhmän taloudellisesta asemasta ja tuloksen muodostumisesta. Virallisen tilinpäätöksen tase 31.12.2014 sekä taloudellisena lisäinformaation yhdistely tase 31.12.2014 vastaavat toisiaan. Taloudellinen lisäinformaatio on laadittu sampojen tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti kuin virallinen yhdistelty IFRS - tilinpäätös. Tilinpäätöstiiedotteessa esitetyt tiedot vastaavat virallisen tilinpäätöksen liitetiedoissa esitettävää taloudellista lisäinformaatiota. Tilinpäätöksen laadintaperiaatteista on kerrottu tarkemmin jäljempänä.

### Tuloskehitys

Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja tilikaudella 2014 oli 63,1 miljoonaa euroa (71,1 milj. euroa). Tilikauden voitto oli 46,6 miljoonaa euroa (66,0 milj. euroa).

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot olivat yhteensä 223,9 miljoonaa euroa (224,8 milj. euroa). Erityisesti korkokate ja palkkiotuotot kehittyivät positiivisesti. Korkokate oli 122,0 miljoonaa euroa ja kasvoi 10,3 % edellisvuodesta. Korkokatteen kasvuun vaikutti ennen kaikkea luottojen ja talletusten välisen korkoeron nousu. Tätä kehitystä tuki talletusvarainhankinnan kustannuksen lasku. Lisäksi korkorisikin rajoittamiseksi toteutetut suojaustoimet paransivat korkokatetta 21,3 miljoonaa euroa (22,8 milj. euroa). Palkkiotuottojen ja kulujen netto kasvoi 8,0 % 63,5 miljoonaan euroon (58,8 milj. euroa). Sijoitustoiminnan nettotuotot 23,4 miljoonaa euroa (23,4 milj. euroa) pysyivät samalla tasolla edellisvuoteen verrattuna. Liiketoiminnan muiden tuottojen alentumista edellisvuodesta selittää Sp-Henkivakuutusosakekannan osto Säästöpankeille. Vuodelle 2013 IFRS tilinpäätöksessä negatiivisesta liikearvosta tuloutui

8,5 miljoonaa euroa. Ilman tätä negatiivisen liikearvon tulouttamisesta aiheutuvaa kertaluontoista erää olisi vuoden 2014 tulos ennen veroja kasvanut 0,9 %.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut kasvoivat 2,4 % edellisvuodesta. Kulujen kasvuun vaikutti keskeisesti Säästöpankkiryhmän panostaminen ryhmärakenteen kehittämiseen ja kilpailukykyyn vahvistamiseen. Ryhmän kulu-tuottosuhte oli vuoden lopussa 64,2 % (62,5 %).

Tulosta heikentäviä, eri tuloslaskelmaeriin kohdistuneita arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 12,1 miljoonaa euroa (6,8 milj. euroa). Arvonalentumisten nousu selittyi merkittävältä osin Ryhmään kuuluvien yhtiöiden siirtymisestä yhdenmukaiseen arvonalentumisten kirjauskäytäntöön.

Säästöpankkiryhmän tuloverot olivat 16,5 miljoonaa euroa (5,1 milj. euroa). Tilikauden korkea verokulu selittyy pääasiassa Vakuusrahaston jakaman ennakkojako-osuuden veronalaisuudella Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen yhdisteltävien pankkien verotuksessa. Vakuusrahasto yhdistellään Ryhmän tilinpäätökseen, jolloin sen jakama ennakkojako-osuus ei näy Ryhmän tilinpäätöksessä. Tilikauden 2013 tuloverokulua pienentää merkittävästi vuoden 2013 lopulla päätetty verokannan alentaminen 24,5 %:sta 20 %:iin, joka vaikutti laskennallisten verojen määrään 2013 tilikauden lopussa.

### Tase ja rahoitus

Säästöpankkiryhmän tase oli vuoden 2014 lopussa 8,4 miljardia euroa (7,7 mrd. euroa), jossa kasvua oli 8,9 %.

Suomen kansantalouden tila vaikutti niin Säästöpankkiryhmän kuin koko toimialan liiketoiminnan kasvuun. Säästöpankkiryhmä on kyennyt kasvamaan asuntoluototuksessa toimialaa nopeammin halliten kuitenkin riskit.

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 2015 miljoonaa euroa (513,7 milj. euroa) ja laskivat 60,8 % johtuen keskusluottolaitospalveluiden siirtymisestä Aktia Pankilta Säästöpankkien Keskuspankille (jäljempänä "Sp-Keskuspankki"). Muutoksen myötä saamiset keskusluottolaitokselta muuttuivat Säästöpankkiryhmän sisäiseksi saamisiksi ja eliminoituvat Ryhmän yhdistellyssä tilinpäätöksessä. Vastaavasti Sp-Keskuspankin tekemä vähimmäisvarantotalletus Suomen Pankkiin kasvattaa Ryhmän käteisiä varoja. Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 5,6 miljardia euroa (5,3 mrd. euroa) ja kasvua oli edellisvuodesta 6,6 %. Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 1,2 miljardia euroa (1,2 mrd. euroa). Henkivakuutustoiminnan varat olivat 439,8 miljoonaa euroa (343,0 milj. euroa) ja 28,2 % kasvu kerroo kyseisen liiketoiminta-alueen menestyksestä.

Säästöpankkiryhmän talletukset asiakkailta olivat 5,8 miljardia euroa (5,6 mrd. euroa); kasvua oli 3,5 %. Talletukset luottolaitoksilta olivat 448,4 miljoonaa euroa (297,6 milj. euroa), jossa kasvua oli 50,7 %. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 446,5 miljoonaa euroa (282,9 milj. euroa) ja kasvu oli 57,9 %. Henkivakuutustoiminnan velat olivat liiketoiminnan kasvun myötä 404,6 miljoonaa euroa (314,2 milj. euroa) ja kasvu oli 28,8 %.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli vuoden 2014 lopussa 841,2 miljoonaa euroa (781,1 milj. euroa), jossa kasvua on 7,7 %.

### Pankkitoiminta

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyvät yhteenliittymän jäsen-säästöpankit ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy. Säästöpankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa ja Säästöpankki-Keskuspankki toimii jäsenpankkien Keskuspankkina.

## Asiakkuudet

Säästöpankkien asiakkaat ovat tutkitusti poikkeuksellisen tyytyväisiä ja uskollisia. Säästöpankkien asiakaskokemus arvioitiin Suomen parhaaksi Asiakkuusmarkkinointiliiton ja Avaus Marketing Innovationsin tutkimuksessa toukokuussa 2014, jossa yli 2 000 suomalaista arvioi 53 palveluyrityksen toimintaa. Syksyllä 2014 EPSI Rating-tutkimus osoitti, että Säästöpankkien asiakastytyväisyys ja asiakkaiden kokema palvelun laatu olivat vuonna 2014 entistäkin korkeammalla tasolla. Säästöpankkien toteuttamassa omien asiakkaitensa asiakastutkimuksessa Säästöpankit saivat erinomaiset arviot asiakkailtaan niin asiakastytyväisyydessä ja asiakasuskollisuudessa. Tutkimuksen mukaan kaksi kolmesta asiakkaasta olisi valmis suosittelemaan Säästöpankkia.

## Asiakasmäärän kehitys

Säästöpankeissa oli vuoden vaihteessa 2014 yhteensä lähes 469 000 asiakasta. Asiakasmäärä oli liki ennallaan, kasvua edellisvuodesta oli 0,35 %. Yksityisasiakkaat muodostivat 87 % koko asiakaskannasta. Uusia asiakkuuksia avattiin vuoden aikana 26 000 ja heistä suurin osa oli lapsiperheitä.

Kuluneen vuoden aikana Säästöpankeissa on keskitytty uusasiakashankinnan ohella oman asiakaskunnan hoitoon: Vuonna 2014 Säästöpankkien asiakaspalvelijat tapasivat henkilökohtaisesti lähes kolmanneksen kaikista ryhmän asiakkaista. Säästöpankin konseptoitu asiakas kohtaaminen, Oman Talouden Tuokio, jossa käydään laajasti läpi asiakkaan nykyiset ja tulevat tarpeet, tehtiin vuonna 2014 noin 50 000 asiakkaalle.

Vuonna 2014 Säästöpankin pääpankikseen ottaneiden asiakkaiden määrä kasvoi 7,4 prosenttia edellisvuodesta. Vakuutus- ja rahastosäästäjien määrä kasvoi lähes 10 prosenttia.

## Liiketoiminnan kehitys

Pankkitoiminnan luotot olivat vuonna 2014 yhteensä 5,7 miljardia euroa (5,3 mrd. euroa), jossa kasvua oli 6,7 %. Yksityisasiakkaiden asuntoluotot olivat 3,5 miljardia euroa (3,2 mrd. euroa), jossa kasvua oli 9,2 %. Yritysten luotot olivat vuonna 925,9 miljoonaa euroa (912,7 milj. euroa), jossa kasvua oli 1,5 %.

Pankkitoiminnan talletuksista asiakkailta 32,7 % on päivittäisasiointin tuotteissa ja 67,3 % erilaisissa jatkuvan säästämisen ja sijoittamisen tuotteissa. Päivittäisasiointin talletukset olivat vuonna 2014 2,0 miljardia euroa (1,9 mrd. euroa) kasvaen 5,6 % edellisvuodesta. Sijoittamistuotteisiin tehdyt talletukset olivat 3,9 miljardia euroa (3,8 mrd. euroa) kasvaen 2,2 % edellisvuodesta.

## Verkkopalveluiden kokonaisuudistus

Säästöpankin kotisivut uudistettiin syyskuussa ja henkilöasiakkaiden verkkopankki lokakuussa 2014. Uusien sähköisten palvelujen ansiosta Säästöpankkien asiakkailla on mahdollisuus hoitaa pankkiasiointinsa millä tahansa päätelaitteella mieltyöksensä ja tilanteensa mukaan.

Asiakkaat arvostivat palvelujen helppokäyttöisyyden lisäksi niiden uusia toimintoja. Erityisesti kiitosta asiakkailta sai kotisivuilla oleva sähköinen ajanvaraus konttoriin sekä säästämisen ja sijoittamisen kokonaisuus markkinainformaatioineen.

Uudessa verkkopankissa on mahdollista nyt myös merkitä sijoitusobligaatioita tai avata arvo-osuustili. Säästöpankin taloudenhallintapalvelu Finanssivahti avattiin kaikkien asiakkaiden käyttöön ja liitettiin kiinteäksi osaksi muuta verkkopankkia.

## Keskusluottolaitostoiminnot palautettiin osaksi Säästöpankkiryhmää

Sp-Keskuspankki on Säästöpankkien omistama pankki. Sp-Keskuspankki tuottaa säästöpankeille keskusluottolaitospalveluita, kuten maksuliikkeeseen, maksukorttien liikkeellelaskuun ja yhteenliittymän varainhankintaan liittyvät toiminnot.

Keskusluottolaitospalveluiden tuottamiseen siirryttiin vaiheittain vuoden 2014 aikana. Säästöpankkien Suomen Pankille välitettävien vähimmäisvarantojen hoitopalvelu käynnistyi toukokuussa 2014. Säästöpankkien maksujenvälitys siirtyi Sp-Keskuspankin hoidettavaksi 1.11.2014 alkaen; Sp-Keskuspankki välittää Säästöpankkien euro- ja valuuttamääräiset maksut. Samaan aikaan myös Säästöpankkien asiakkaiden verkkolaskujen välitys siirtyi Sp-Keskuspankille. Joulukuussa siirrettiin myös SEPA -suoraveloitustapahtumat Sp-Keskuspankin kautta välitettäväksi. Valtion tukemien erikoislainojen tukipalvelujen tuottaminen Säästöpankeille alkoi marraskuussa 2014. Sp-Keskuspankki luopui vähittäispankkipalveluiden tuottamisesta tilikauden aikana.

Maksuliikevolyymit kasvoivat merkittävästi uusien keskusluottolaitospalveluiden johdosta vuoden lopulla. Joulukuussa SEPA -maksutapahtumia oli 3,8 miljoonaa kappaletta. Vastavasti verkkolaskujen osalta Sp-Keskuspankin omat yritysasiakkaat välittivät vuoden 2014 aikana hieman yli 5 miljoonaa verkkolaskua.

Jälleenrahoitustoimintaa on kehitetty voimakkaasti vuoden aikana. Maksuliikkeen likviditeetin hallinnan organisointi ja käyttöönotto toteutettiin maksuliikkeen siirron yhteydessä. Koko yhteenliittymän tase- ja likviditeetin hallintaa palvelevan treasury-järjestelmän käyttöönotto aloitettiin vaiheittain vuoden aikana ja sitä jatketaan vuoden 2015 aikana. Loppuvuodesta otettiin käyttöön yhteenliittymäpankeille tarjotut Liquidity Coverage Ratio (LCR) -tilit, joiden kautta pankkien on mahdollista hoitaa tuleva LCR -vaateensa talletusmuotoisesti. Jälleenrahoitustoiminnan puolella merkittävin kehitystoimenpide oli Euro Medium Term Note (EMTN) -ohjelman valmistelun käynnistäminen.

Sp-Keskuspankki on toimintavuoden aikana valmistellut korttien liikkeellelaskupalveluiden aloittamista, tarkoituksenaan siirtää korttien liikkeellelasku ja luottokortteihin liittyvä luotokanta Sp-Keskuspankkiin vuoden 2015 aikana. Sp-Keskuspankille myönnettiin toimintavuoden aikana Visa European Principal Member -jäsenyys.

## Tuloskehitys

Pankkitoiminnan tulos ennen veroja kasvoi 31,8 % ja oli 73,2 miljoonaa euroa (55,5 milj. euroa). Tulosta paransivat korkokatteen, palkkiotuottojen ja liiketoiminnan muiden tuottojen kasvu. Korkokate oli 121,7 miljoonaa euroa (110,2 milj. euroa), jossa kasvua oli 10,4 %. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 61,8 miljoonaa euroa (57,6 milj. euroa), jossa kasvua oli 6,2 %. Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat 2,5 % 21,6 miljoonaan euroon (22,2 milj. euroa). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 17,7 miljoonaan euroon (7,8 milj. euroa). Merkittävin osa liiketoiminnan muiden tuottojen kasvusta vuonna 2014 tuli Säästöpankkien Vakuusrahaston varojen osittaisesta palauttamisesta, joka liittyi Säästöpankkien Vakuusrahaston purkamiseen.

Henkilöstökulut kasvoivat maltillisesti ollen 2014 59,1 miljoonaa euroa (58,1 milj. euroa). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 1,2 prosenttia 73,9 miljoonaan euroon (73,0 milj. euroa). Kulujen kasvu pysyi pienenä huolimatta Säästöpankkiryhmän monista panostuksista kilpailukykyä edistämiseen.

Pankkitoiminnan tase oli 7,9 miljardia euroa (7,3 mrd. euroa), jossa kasvua oli 8,0 %. Taseen kasvua siivittivät lainat ja saamiset asiakkailta, jotka nousivat 6,6 % aina 5,8 miljardiin euroon (5,3 mrd. euroa).

Liiketoiminnan kasvu onnistuttiin rahoittamaan kasvavilla talletuksilla, jotka saatiin luottolaitoksilta ja asiakkailta.

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat vuonna 2014 193 miljoonaa euroa (513,7 milj. euroa). Laskua edellisvuoteen oli 62,3 %. Luottolaitoksilta saadut talletukset nousivat 50,7 % 448,4 miljoonaan euroon (297,6 milj. euroa). Asiakkailta saadut talletukset kasvoivat puolestaan 3,5 prosenttia 5,8 miljardiin euroon (5,6 mrd. euroa).

## Varainhoito ja henkivakuutus

Varainhoito- ja henkivakuutussegmenttiin sisältyy Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy. Sp-Henkivakuutus Oy harjoittaa henkivakuutustoimintaa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastojen hallinnointia sekä omaisuudenhoitoa.

Säästöpankkiryhmän hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa 1,2 miljardia euroa (0,9 mrd. euroa), mikä oli 26,2 % enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Kun mukaan luetaan varainhoitosopimusten perusteella hallinnoitu varallisuus, oli hallinnoitujen varojen määrä 1,5 miljardia euroa (1,1 mrd. euroa). Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 20,5 % ja rahastoilla oli tarkastelukauden päättyessä yhteensä 125 004 osuudenomistajaa (103 757 osuudenomistajaa).

Säästöpankkiryhmä hallinnoi vuoden 2014 päättyessä 19 sijoitusrahastoa. Tarkastelukauden aikana tuotiin markkinoille kaksi uutta rahastoa. Aasian osakemarkkinoille sijoittava Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto aloitti toimintansa kesäkuussa ja kehittyvien talouksien korkomarkkinoille sijoittava Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto marraskuussa.

Nettomerkinnät Säästöpankkiryhmän hallinnoimiin rahastoihin olivat vuoden 2014 aikana yhteensä 185,6 miljoonaa euroa. Tällä summalla yhtiö oli sijalla 7. suomalaisista 31 rahastoyhtiöstä. Eniten uutta pääomaa Säästöpankkirahastoista keräsi jälleen Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto, jonka nettomerkinnät olivat 120,1 miljoonaa euroa.

Vuoden 2014 päättyessä Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto oli myös yhtiön hallinnoimista rahastoista suurin 293,8 miljoonan euron pääomilla. Osuudenomistajien määrällä mitattuna suurin rahastoista oli Säästöpankki Kotimaa. Tämä oli 29.320 osuudenomistajallaan toiseksi isoin Suomeen sijoittava ja rekisteröity osakerahasto.

Henkivakuutustoiminnan vakuutussäästöt olivat vuoden lopussa 404,4 milj. euroa (314,8 milj. euroa). Kasvua oli 28,5 %. Sijoitussidonnaiset vakuutussäästöt olivat vuoden lopussa 261,9 miljoonaa euroa (170,8 milj. euroa) kasvaen 53,3 %.

Henkivakuutustoiminnan maksutulo oli 101,9 miljoonaa euroa (82,8 milj. euroa), missä kasvua oli 23,2 %. Korvauksia maksettiin 26,6 miljoonaa euroa, mikä tekee kasvua edelliseen vuoteen 16,5 %.

Sp-Henkivakuutuksen osalta merkittäviä tapahtumia vuonna 2014 olivat sijoitussidonnaisten ja varainhoitoa sisältävien vakuutus tuotteiden ja sijoituskohteiden hoidon keskittäminen Sp-Rahastoyhtiöön sekä yrityksille suunnatun varainhoitoa sisältävän kapitalisaatiosopimuksen lanseeraaminen. Jälleenvakuuttaja vaihtui aivan toimintavuoden lopussa Retrosta Hannover Re:hen. Tästä siirrosta aiheutui jälleenvakuutuksen päättämisen ja siirtokorvaus 0,9 milj. euroa, joka on kirjattu tulolaskelmassa henkivakuutustoiminnan nettotuottoihin.

## Tuloskehitys

Varainhoito ja -henkivakuutustoiminnan segmentin tulos ennen veroja oli 1,8 miljoonaa euroa (5,1 milj. euroa). Henkivakuutustoiminnassa toteutettiin vuonna 2014 kustannusliikkeen täydennysvaraus ja korkotäydennys, joita sovelletaan eläkevakuutuksiin. Varaus oli yhteensä 6,7 miljoonaa euroa (0,6 milj. euroa). Varauksen teko pienensi segmenttikohtaista tulosta vastaavalla määrällä vuonna 2014.

Henkivakuutustoiminnan nettotuotot olivat 6,2 miljoonaa euroa (8,6 milj. euroa) ja ne alenivat 27,2 %. Henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan nettotuotto sijoitusomaisuuden osalta käyvin arvoin oli 4,9 % (7,3 %). Tulos ylittää sijoitustoiminnalle asetetut tuottotavoitteet, mutta aleni edellisvuodesta.

Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 5,9 miljoonaa euroa (4,6 milj. euroa), missä kasvua oli 28,3 %. Palkkiotuottojen ja -kulujen määrä nousi suurempien asiakasvarojen ja hallinnoitavien pääomien myötä.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 28,7 prosenttia ollen 10,5 miljoonaa euroa (8,2 milj. euroa). Kulujen kasvu johtuu varainhoidon ja henkivakuutuksen liiketoimintaan tehdyistä panostuksista. Henkilöstökulut kasvoivat 20,7 prosenttia 4,6 miljoonaan euroon (3,5 milj. euroa). Liiketoiminnan muut kulut olivat 4,5 miljoonaa euroa (3,5 milj. euroa).

## Muut toiminnot

Muihin toimintoihin sisältyy Säästöpankkiliitto osk, Sp-Koti Oy, Säästöpankkien Vakuusrahasto, Säästöpankkien Holding Oy ja muut Ryhmään yhdisteltävät yhtiöt. Muut toiminnot ei muodosta raportoitavaa segmenttiä.

Kiinteistövälytykseen keskittyvä franchisingyhtiö Sp-Koti Oy pystyi Suomen kansantalouden heikosta tilanteesta huolimatta jatkamaan kasvu-uralla. Kasvu saatiin aikaiseksi aktiivisella yrittäjärekrytoinnilla. Kiinteistövälytysliiketoimintaa kehitettiin aktiivisesti läpi koko vuoden.

Sp-Kodissa aloitettiin vuonna 2014 uuden liiketoimintamallin suunnittelu. Kyseessä on ns. välittäjäyrittäjä -malli, jossa yksityiset toimimiyrittäjät tekevät kiinteää ja aktiivista yhteistyötä Sp-Kodin kanssa. Uuden toimintamallin pilotti käynnistettiin 2.1.2015. Uusi toimintamalli ei syrjäytä perinteistä franchising-yritystoimintaa vaan mallista haetaan kasvua muuttuvassa kilpailu- ja markkinatilanteessa.

Säästöpankit ovat kuuluneet jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon, jonka tarkoituksena on ollut rahaston jäsenenä olevien pankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Vuoden 2014 aikana yhdelläkään rahaston jäsenpankilla ei ollut vakuusrahastolta saatua tukea. 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 sen jäsenpankeille. Rahaston jäsenpankeille palautettavien varojen määrä on yhteensä noin 24,4 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus on noin 20,0 miljoonaa euroa eli 81,9 %.

Säästöpankkien vakuusrahasto palautti joulukuussa 2014 varoja 16,8 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 13,8 miljoonaa euroa.

Rahaston toiminta päättyy, kun rahaston valtuuskunta hyväksyy purkamista koskevan lopputilityksen keväällä 2015.

Säästöpankkien vakuusrahaston palauttavat varat on kirjattu yksittäisten Säästöpankkien liiketoiminnan muihin tuottoihin kasvattaen pankkien tulosta. Säästöpankkiryhmän IFRS -tilinpäätöksessä palautuneilla varoilla ei ole tulosvaikutusta, mutta ennakkojako-osuus näkyy pankkitoiminta -segmentin tuloslaskelmassa liiketoiminnan muissa tuotoissa.

### Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus

Vuosi 2014 oli suurten muutosten aikaa sääntelyrintamalla. Uusi vakavaraisuussääntely, joka pohjautuu Baselin pankki- ja valvontakomitean vuonna 2010 antamiin suosituksiin, tuli voimaan vuoden alusta. Euroopassa sääntelykehikon perustana ovat kesäkuussa 2013 julkaistut EU:n vakavaraisuusasetus (CRR) ja luottolaitosdirektiivi (CRD IV). EU:n vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä ja sen voimaan tulon myötä suuri osa Finanssivalvonnan vakavaraisuuslaskentaa käsittelevistä standardeista kumottiin. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa asetusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia.

EU:n luottolaitosdirektiivi implementoitiin kansallisesti uuden luottolaitoslain kautta, joka tuli voimaan elokuussa 2014. Luottolaitoslaki asettaa pankeille myös uusia vakavaraisuusvaatimuksia, jotka on täytettävä ydinpääomalla (CET1). Vuoden 2015 alusta pankkien on täytettävä omien varojen vähimmäisvaatimuksen lisäksi kiinteä lisäpääomavaatimus, joka on 2,5 prosenttia kokonaisriskin määrästä. Kiinteä lisäpääomavaatimus korottaa pankkien ydinvakavaraisuusvaatimuksen 7 prosenttiin ja kokonaisvakavaraisuusvaatimuksen 10,5 prosenttiin

kokonaisriskin määrästä. Lisäksi Finanssivalvonta voi asettaa muuttuvanlisäpääomavaatimuksen 0 - 2,5 prosenttiin erillisellä päätöksellä, joka on täytettävä ydinpääomalla (CET1).

Uuden sääntelyn tavoitteena on harmonisoida vakavaraisuuslainsäädäntö kaikissa EU:n jäsenvaltioissa ja poistaa kansalliset poikkeavuudet lainsäädännöissä. Uusi sääntely tiukentaa pankkien pääomavaatimuksia sekä pääomainstrumenteille asetettavien ehtojen että lisäpääomapuskureiden kautta.

Vuoden 2014 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 814,3 (804,1) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 737,6 (645,0) miljoonaa euroa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 76,8 (159,1) miljoonaa euroa, joista debentuurien osuus oli 43,4 (159,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 18,6 (19,6) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 16,9 (15,7) prosenttia.

Uusi vakavaraisuussääntely tarkensi omien varojen ja kokonaisriskin eli riskipainotettujen saamisten määritelmiä, minkä johdosta vuoden 2013 lopun vakavaraisuuden vertailuluvut eivät ole täysin vertailukelpoisia vuoden 2014 lopun lukujen kanssa.

Säästöpankkien yhteenliittymän kannalta tärkeimmät yksittäiset sääntelymuutokset liittyvät jäsenpankkien tekemiin finanssialan sijoituksiin ja tasalyhenteisiin debentuurilainoihin, joita ei voida enää huomioida omien varojen laskennassa.

Säästöpankkien yhteenliittymän luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Omat varat*</b>		
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	796 778	698 201
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-59 220	-53 157
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	737 559	645 044
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	737 559	645 044
Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	26 881	195 804
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	49 910	-36 710
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	76 791	159 094
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	814 349	804 138
Riskipainotetut erät yhteensä	4 369 355	4 096 593
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	3 811 274	3 691 292
josta vastuun arvonoinnivaara (CVA)	123 140	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	46 954	43 990
josta operatiivisen riskin osuus	387 988	361 310
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,9 %	15,7 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,9 %	15,7 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,6 %	19,6 %

\* Omat varat ja vakavaraisuus 2014 on esitetty 1.1.2014 voimaan tulleen EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 mukaan. Vertailuvuoden 2013 luvut on esitetty 31.12.2013 voimassa olleen sääntelyn mukaan.

## Säästöpankkiryhmän riskienhallinta ja sisäinen valvonta

Riskienhallinta on osa Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankki-yhteenliittymän sisäistä valvontaa ja keskeinen osa ryhmän operatiivista toimintaa. Keskusyhteisön hallituksen vastuulla on ohjata yhteenliittymän toimintaa ja antaa maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi siihen kuuluville yrityksille ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta, sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisö hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet.

Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäisen valvonta kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Säästöpankkiryhmän riskienhallinnan menetelmätapoja 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.

Oleellinen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski, kiinteistöriski ja erilaiset liiketoimintariskit. Säästöpankkiryhmän riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin riskienhallinnan ja Pilari III liitetiedoissa.

## Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvosto, hallitus ja tilintarkastajat

Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvostoon kuuluu liiton sääntöjen mukaan vähintään yhdeksän (9) ja enintään kolmekymmentäviisi (35) jäsentä, joilla kullakin on henkilökohtainen varajäsen. Ryhmän toimintaperiaatteiden mukaan hallintoneuvostoon valitaan Säästöpankkien hallitusten luottamushenkilöpuheenjohtajat varsinaisina jäseninä ja varapuheenjohtajat varajäseninä. Hallintoneuvostoon voidaan lisäksi valita sen jäsenmäärän puitteissa muita jäseniä. Hallintoneuvostoon ei puheenjohtajien lisäksi valittu muita jäseniä vuoden 2014 aikana.

Hallintoneuvostoon kuului vuosikokoukseen 13.3.2015 asti 29 jäsentä ja vuosikokouksesta lukien 24 jäsentä. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Jaakko Puomila (Länsi-Uudenmaan Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) ja varapuheenjohtajana Pauli Kurunmäki (Huittisten Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja).

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäseninä ovat 13.3.2014 lähtien toimineet seuraavat henkilöt:

Jussi Hakala, puheenjohtaja	(Liedon Säästöpankki)
Matti Saustila, varapuheenjohtaja	(Eurajoen Säästöpankki)
Pirkko Ahonen	(Aito Säästöpankki Oy)
Hans Bondèn	(Närpiön Säästöpankki)
Juhani Huupponen	(Someron Säästöpankki)
Immo Laiho	(Myrskylän Säästöpankki)
Mikko Paananen	(Säästöpankki Optia)

Immo Laiho on eronnut hallituksen jäsenen tehtävästään 10.11.2014. Mikko Paananen on eronnut hallituksen jäsenen tehtävästään 21.1.2015. Säästöpankkiliiton hallitus on päätösvaltainen neljän jäsenen ollessa paikalla. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus valitaan Säästöpankkiliitto osk:n vuosikokouksessa 19.3.2015.

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajana toimii Pasi Kämäri.

Säästöpankkiliiton vuosikokouksessa 13.3.2014 Keskusyhteisön tilintarkastajaksi valittiin KHT-yhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Petri Kettunen.

Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteista on kerrottu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedoissa. Myös lähipiirilainat esitetään tilinpäätöksen liitetiedoissa.

## Henkilöstö

Säästöpankkiryhmän henkilöstön määrä vuoden 2014 lopussa oli 1 161 (1 156). Henkilöstön määrä kokonaisresursseiksi muutettuna oli tilikaudella keskimäärin 1 084 (1 087). Edellisen vuoden tapaan henkilöstöstä naisia oli 78 % ja miehiä 22 %. Myös henkilökunnan keski-ikä, 44 vuotta, oli pysynyt samana. Henkilökunnan kokonaisvaihtuvuus oli 3,9 % (4,8 %).

## Yhteiskuntavastuu

Vastuullisuus on ollut osa Säästöpankkien toimintaa siitä lähtien, kun ensimmäinen Säästöpankki perustettiin Suomeen 1822. Säästöpankkiaatteen mukaisesti Säästöpankkien perustehtävänä oli auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin.

Tänä päivänä Säästöpankkien vastuullisuus näkyy kaikessa sen tekemisessä. Se näkyy tavassa, miten pankki suhtautuu asiakkaisiinsa, kumppaneihinsa, toimialueeseensa, viranomaisiin, ympäristöönsä ja muihin sidosryhmiinsä. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän eettisiä pelisääntöjä.

## Alueen sosiaalisen hyvinvoinnin edistäminen

Säästöpankkien toiminta ei perustu pikavoittoihin tai asiakkaiden aseman hyödyntämiseen vaan siihen, että asiakkaita autetaan vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan. Kun asiakkaat vaurastuvat ja voivat hyvin, niin tekee myös Säästöpankki.

Säästöpankit ovatkin käyttäneet alusta lähtien osan voitostaan oman toimialueensa hyvinvoinnin edistämiseen. Säästöpankeille on tärkeää pitää Suomen kaupungit, kylät ja lähiöt virkeinä ja kehittyvinä. Suurten kertaluontoisten lahjoitusten sijaan Säästöpankit tukevat mieluummin useita hyviä, paikallisia hankkeita.



Viime vuosina mukaan auttamaan on kutsuttu myös Säästöpankkien asiakkaat. He ovat saaneet äänestää sähköisissä palvelukanavissa, mihin pankkien avustukset käytetään. Vuoden 2014 tukikohteiden äänestykseen osallistui 6 772 suomalaista. Säästöpankit tukivat vuonna 2014 mm. lapsi- ja nuorisotyötä, sotainvalideja, vanhustyötä, junioriturheilua ja harrastusyhdistyksiä yhteensä 423 305 eurolla.

### Taloudellinen vastuu

Taloudellinen vastuu pitää sisällään muun muassa hyvän kannattavuuden, vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden, hyvän hallintotavan ja vastuullisen johtamisen. Säästöpankki haluaa, että sen asiakkaat ja kumppanit voitavat luottaa pankin arviointikykyyn ja vastuullisuuteen kaikissa tilanteissa.

Taloudellinen vastuullisuus edellyttää, että Säästöpankit pitävät huolta omasta vakavaraisuudestaan ja maksuvalmiudestaan huonojenkin suhdanteiden aikana. Erityistä juuri Säästöpankeille on se, että Säästöpankki kantaa vastuuta paikallisen väestön säästämisen ja taloudellisen hyvinvoinnin edistämistä. Säästöpankit eivät esimerkiksi myönnä asiakkailleen liian suuria lainoja tai luottoja, joista asiakkaat eivät selviytyisi tai jotka veisivät heidän taloutensa liian tiukoille.

Säästöpankkiryhmä tuntee vastuuta myös Suomen taloudesta. Säästöpankit maksavat kaikki verot suoraan Suomeen, eivätkä harjoita kyseenalaista verosuunnittelua. Vuonna 2014 tuloverojen määrä oli 16,5 miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmä työllistää yli tuhat rahoitus- ja palvelualan ammattilaista eri puolilla Suomea ja on aktiivisesti mukana Finanssialan keskusliiton toimikunnissa kehittämässä Suomen pankkitoimintaa.

### Ympäristövastuu

Säästöpankkiryhmä kantaa huolta myös ympäristöstä vastuullisena suomalaisena pankkiryhmänä. Työmatkoja ja neuvotteluja korvataan puhelin- ja videopalavereilla. Turhaa paperin käyttöä vähennetään ja hankinnoissa suositaan ympäristöystävällisiä vaihtoehtoja.

## Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Säästöpankkiliitto osk:in hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

## Vuoden 2015 näkymät

### Toimintaympäristön näkymät

Euroalue ei kykene tulevana vuonna saamaan talouttaan kasvu-uralle ja BKT:n muutos tulee jäämään parhaimmassakin tapauksessa alle yhden prosentin tasolle. Deflaation uhka on akuutti. Korot ovat jo alhaalla, samoin yrityslainojen riskimarginaalit. Rahoituksen saatavuus on tyydyttävällä tasolla, joten likviditeetin lisäyksellä ei voida tukea kasvua. Nimelliskorkojen uskotaan olevan seuraavan viiden vuoden ajan lähes negatiivisia, joten korkotason lasku nykyiseltä tasolta tuskin on laukaiseva tekijä talouden elpymiselle.

Vuosi 2015 tulee olemaan kuitenkin suosiollinen sijoittajalle. Todennäköistä on että vaikka talouskasvu euroalueella tulee olemaan alhainen, yritykset kykenevät sopeuttamaan toimiaan

niin, että tulosmarginaalit pysyvät hyvällä tasolla. Korkotaso tulee pysymään vielä pitkään alhaisena ja riskimarginaalit tulevat kaventumaan. Sijoittajien tarve saada jonkinasteista juoksevaa tuottoa pakottaa heidät riskillisempiin omaisuusluokkiin, mikä osaltaan tulee näkymään riskimarginaalien laskuna. Euroalueella ohjaukorko tulee pysymään alhaisena useita vuosia.

Asuntomarkkinoiden näkymät vuodelle 2015 ovat hyvin samankaltaiset kuin vuonna 2014, joten merkittäviä muutoksia ei ole näköpiirissä. Hintojen odotetaan laskevan 0,5-2 % rakennemuutosalueilla, mutta kasvukeskuksissa hinnat pysyvät todennäköisesti paikoillaan ja voimakkaimmin kasvavien kaupunkien hinnat voivat loppuvuodesta kääntyä jälleen nousuun. Asuntomarkkinoiden kehitystä viitoittavat oleellisesti myös työllisyystilanteen kehitys, kuluttajien luottamus talouden kehitykseen ja rahoitusmarkkinoiden toimivuus.

Suomen näkymät tulevalle vuodelle ovat heikommat kuin euroalueella yleensä. Heikentynyt rupla näkyy vähittäiskaupan ja palvelusektorin vaikeuksina. Viennin kannalta ainoa positiivinen tekijä on euron heikentyminen, mutta tämän vaikutukset ovat hyvin yrityskohtaisia ja tulevat näkyviin viiveellä. Nykyinen hallitus on saanut aikaiseksi varsin vähän ja luottoluokitajien asettama paine talouden rakenteellisten uudistusten aikaan saamiseksi on suuri.

Keskeistä on, että tuleva hallituspolitiikka on niin vahva, että tarvittavat toimenpiteet saadaan päätettyä heti hallituskauden alkupuolella. Odotuksena on, ettei Suomen talous kasva vuonna 2015 ja BKT:n muutos on hyvin lähellä nolaa.

### Liiketoiminnan näkymät

Markkinakorkojen matala taso haastaa tuloksentekoa vuonna 2015. Alhainen korkotaso ei kuitenkaan vaaranna Säästöpankkiryhmän tuloksentekoa tai vakavaraisuutta. Säästöpankkiryhmä on vakavarainen ja ryhmän riskiasema on maltillinen.

Vuonna 2015 Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan painopisteenä on Säästöpankkiryhmän kilpailukykyyn parantaminen ja asiakaskeskeisen strategian toteuttaminen. Tähän Säästöpankeilla on hyvät edellytykset. Ryhmän pyrkimyksenä on saada vuoden 2015 aikana aiempaa enemmän asiakkaita, jotka keskeiset pankkiasiointinsa Säästöpankkiin.

Säästöpankkiryhmän tuloksen ennen veroja arvioidaan muodostuvan vähintään samantasoisesti kuin vuonna 2014. Arvio perustuu tämän hetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä. Odotuksiin sisältyy taloudellisista olosuhteista johtuvaa epävarmuutta, jolla on vaikutusta arvioituun lopputulokseen; erityisesti lainojen arvonalentumisten osalta.

### Lisätietoja:

Toimitusjohtaja, Pasi Kämäri  
puh. 0500 688 222

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkiryhmän kotisivuilta

[www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma)

## Säästöpankkiryhmän tunnusluvut

(1 000 euroa)	2014	2013
Liikevaihto	272 898	271 235
Korkokate % liikevaihdosta	122 022 44,7 %	110 612 40,8 %
Voitto ennen veroja % liikevaihdosta	63 137 23,1 %	71 074 26,2 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	223 903	224 841
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-143 763	-140 619
Kulu-tuottosuhte	64,2 %	62,5 %
Taseen loppusumma	8 400 544	7 717 389
Oma pääoma	841 230	781 086
Oman pääoman tuotto %	5,7 %	8,9 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,6 %	0,9 %
Omavaraisuusaste %	10,0 %	10,1 %
Vakavaraisuussuhde %	18,6 %	19,5 %
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista	10 539	5 859
Henkilöstön määrä kokonaisresursseiksi muutettuna	1072	1082
Kokonaisresurssien määrä keskimäärin tilikaudella	1084	1087

### Tunnuslukujen laskentakaavat:

Liikevaihto:	Korkotuotot, palkkiotuotot, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, henkivakuutustoiminnan nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan tuotot yhteensä:	Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, henkivakuutustoiminnan nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan kulut yhteensä:	Henkilöstökulut, liiketoiminnan muut kulut (ei sisällä poistoja)
Kulu-tuottosuhte:	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut}}{\text{Liiketoiminnan tuotot}}$
Oman pääoman tuotto %:	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma, sis. määräysvallattomien osuuden (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$
Kokonaispääoman tuotto %	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$
Omavaraisuusaste %	$\frac{\text{Oma pääoma (sis. määräysvallattomien osuuden)}}{\text{Taseen loppusumma}}$

# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN YHDISTELTY IFRS TILINPÄÄTÖS 31.12.2014

## Säästöpankkiryhmän tase

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2014
<b>Varat</b>		
Käteiset varat	8	532 764
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat varat	9	132 028
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	10	201 453
Lainat ja saamiset asiakkailta	10	5 648 909
Johdannaiset	11	88 705
Sijoitusomaisuus	12	1 187 833
Henkivakuutustoiminnan varat	13	439 765
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	14	44 301
Aineelliset hyödykkeet	15	55 953
Aineettomat hyödykkeet	16	18 511
Versaamiset	17	3 203
Muut varat	18	47 119
<b>Varat yhteensä</b>		<b>8 400 544</b>
<b>Velat ja oma pääoma</b>		
<b>Velat</b>		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat	19	111 475
Velat luottolaitoksille	20	448 360
Velat asiakkaille	20	5 807 791
Johdannaiset	11	4 227
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	21	446 484
Henkivakuutustoiminnan velat	22	404 642
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	23	169 131
Verovelat	17	76 093
Varaukset ja muut velat	24	91 111
<b>Velat yhteensä</b>		<b>7 559 313</b>
<b>Oma pääoma</b>		
Peruspääoma/osakepääoma	25	10 343
Rahastot	25	292 125
Kertyneet voittovarot	25	511 630
<b>Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä</b>	<b>25</b>	<b>814 099</b>
Määräysvallattomien osuus	25	27 132
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>841 230</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>8 400 544</b>

# LIITE 1: KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA ENSIMMÄISEN TILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUDESTA

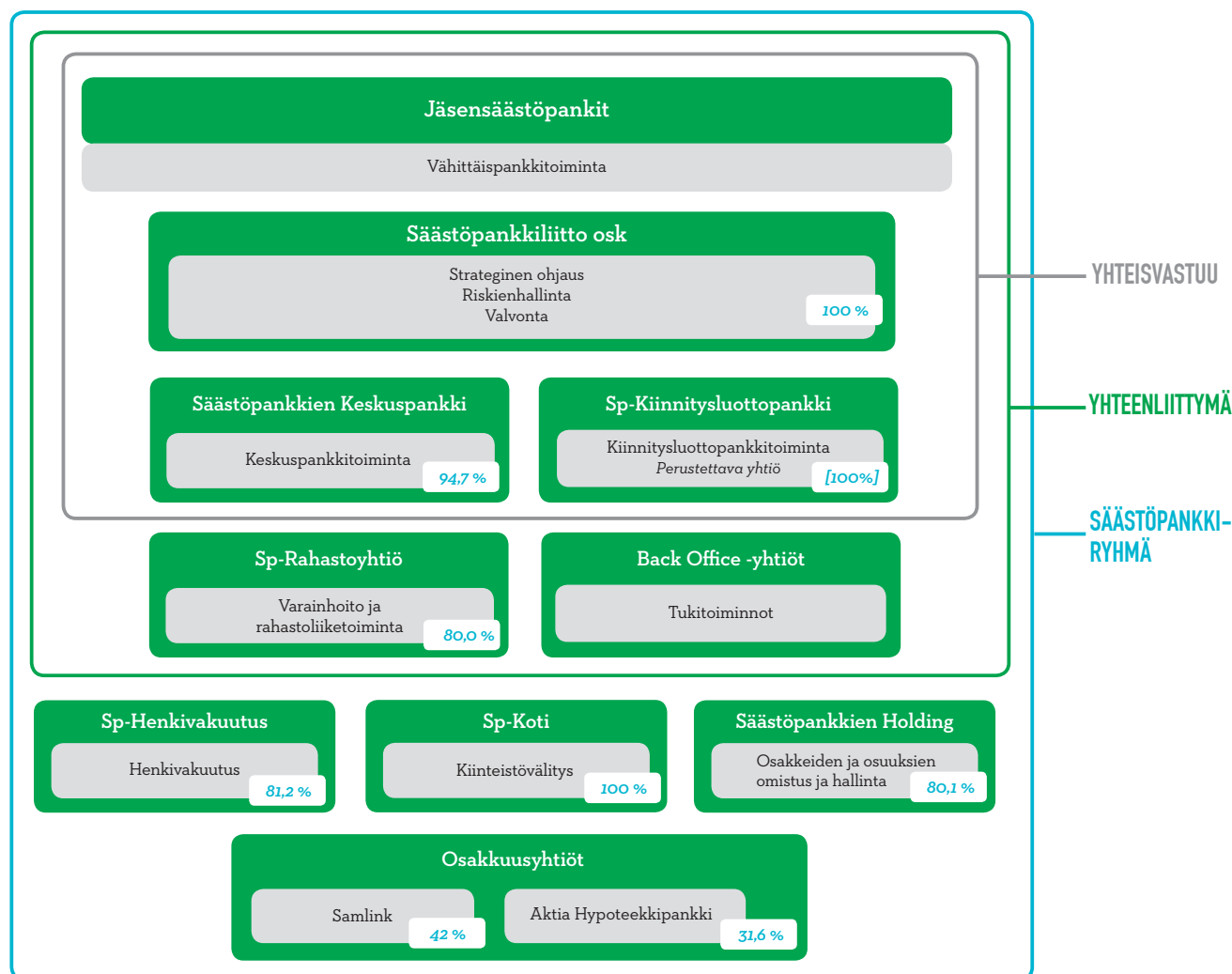
Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös "Ryhmä") on Säästöpankkien ja keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliitto osk:n sekä niiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen muodostama finanssiryhmä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa 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 tuoteyhtiöiden 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 tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös "Yhteenliittymä") kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime

kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymään muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto Osk, 25 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy 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, Sp-Koti, Säästöpankkien Holding ja Säästöpankkien Vakuusrahasto. Säästöpankkiryhmä ei muodosta konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsensäästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Säästöpankkien yhteenliittymän ja sen ympärille muodostuvan Säästöpankkiryhmän rakenne on kuvattu alla olevassa kaaviossa (harmaa kokonaisuus kuvaa yhteisvastuuta, vihreä Säästöpankkien yhteenliittymää ja sininen Säästöpankkiryhmää):



Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja sisäisestä valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Kaikki tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt on lueteltu liitteessä 32. Kaikki jäljempänä esitetyt luvut ovat Säästöpankkiryhmän lukuja ellei toisin ole mainittu.

Säästöpankkiliitto osk:n kotipaikka on Espoo, ja sen rekisteröity osoite on Linnoitustie 9, 02600 Espoo.

Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internetosoitteesta [www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma) tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Linnoitustie 9, 02600 Espoo.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on 24. helmikuuta 2015 hyväksynyt Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen 31. joulukuulta 2014 päättyvältä tilikaudelta ja tilinpäätös annetaan tiedoksi osuuskunnan kokoukselle 19.3.2015.

## Säästöpankkiryhmän ensimmäisen yhdistellyn tilinpäätöksen laajuus

### Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan käynnistäminen

Säästöpankkien yhteenliittymä aloitti toimintansa 31. joulukuuta 2014.

Säästöpankkiliiton hallitus päätti 30.9.2013 esittää Säästöpankeille, että säästöpankeista muodostetaan talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukainen yhteenliittymä, jonka keskusyhteisöksi tulee osuuskunnaksi muutettava Säästöpankkiliitto. Lisäksi hallitus esitti, että Säästöpankit päättävät liittyä yhteenliittymään ja hyväksyvät yhteenliittymän toimintaperiaatteet ja keskusyhteisön säännöt sekä yhteenliittymän jäsenyyden edellyttämien muutokset Säästöpankin sääntöihin / yhtiöjärjestykseen.

Säästöpankkiliiton hallintoneuvosto päätti 17.10.2013 suositella säästöpankeille, että ne päättävät yhteenliittymän muodostamisesta liiton hallituksen esityksen mukaisesti.

Säästöpankit päättivät loppuvuoden 2013 aikana yhteenliittymään liittymisestä ja sitä koskevien muutosten tekemisestä pankin sääntöihin / yhtiöjärjestykseen. Yhteenliittymän päätti muodostaa 25 säästöpankkia.

Säästöpankkiliiton jäsenpankit päättivät 23.1.2014 liiton ylimääräisessä kokouksessa, että Säästöpankit muodostavat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisen yhteenliittymän ja että Säästöpankkiliitto muutetaan yhteenliittymän keskusyhteisöksi. Ylimääräisessä kokouksessa päätettiin lisäksi liiton muuttamisesta osuuskunnaksi taloudellista toimintaa harjoittavan yhdistyksen muuttamisesta osuuskunnaksi annetun lain mukaisesti.

Finanssivalvonta myönsi 16.10.2014 Säästöpankkiliitto osk:lle toimiluvan toimia Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä. Päätös yhteenliittymän toiminnan käynnistämisestä 31.12.2014 tehtiin 18.11.2014 Säästöpankkiliitto osk:n hallituksessa.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 9 § 2 momentin mukaan keskusyhteisön on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen KPL 7 a luvun 1 §:ssä tarkoitettuja kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta.

Säästöpankkiryhmän velvollisuus ja oikeus laatia virallinen yhdistelty IFRS-tilinpäätös syntyy siitä päivästä, kun Säästöpankkien yhteenliittymä aloitti toimintansa eli 31.12.2014, mikä on samalla Ryhmän tilikauden päättymispäivä. Näin ollen Säästöpankkiryhmän ensimmäinen virallinen tilinpäätös sisältää vain taseen ja sen liitetiedot, laatimisperiaatteet sekä muut liitetiedot.

Koska Säästöpankkiryhmä on uusi juridinen kokonaisuus, Ryhmä ei ole aiemmin laatinut yhdisteltyä Suomen kirjanpitolaista mukaista tilinpäätöstä. Tämä yhdistelty IFRS-tilinpäätös on laadittu yhdistellen Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhtiöiden Suomen kirjanpitolaista mukaisesti laaditut erillistilinpäätökset sekä tekemällä tarvittavat yhdistelyeliminoinnit ja IFRS-oikaisut. Ryhmään kuuluvat pankit ovat soveltaneet jo aiemmin IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardia erillistilinpäätöksissään.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto -standardiin sisältyvää helpotusta ensilaatijoille olla soveltamatta IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardia takautuvasti ennen 1.1.2013 tapahtuneisiin liiketoimintojen yhdistämiin.

### Liitetietona annettava taloudellinen lisäinformaatio

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka on harjoittanut yhteistyötä jo lähes kahdensadan vuoden ajan. Yhteistyö on rakentunut mukana olevien osapuolten roolijakoon, jossa säästöpankit ovat harjoittaneet vähittäispankkitoimintaa ja Säästöpankkiliitto sekä tuote-yhtiöt, kuten Sp-Rahastoyhtiö ja Sp-Henkivakuutus, ovat tukeneet säästöpankkien kehitystä. Säästöpankit ovat toimineet niin, että Säästöpankkiryhmälle tärkeät tavoitteet saavutetaan. Säästöpankkiliitto on edustanut säästöpankkeja sekä valmistellut ja neuvotellut niiden puolesta Säästöpankkiryhmän yhteistyön piiriin kuuluvat asiat ja sopimukset. Yhteistyön piiriin ovat kuuluneet mm. yhteiset IT-investoinnit ja niihin liittyvä päätösprosessi, yhteistyökumppaniyhteistyön yhteiset puitesopimukset sekä yhteisten tuote- ja palveluyhtiöiden perustaminen tai hankkiminen.

Tilinpäätökseen sisältyvät taloudellisen lisäinformaation tarkoitus on antaa markkinoille mahdollisimman hyödyllistä ja relevanttia taloudellista informaatiota, joka antaa luottolukitajille, sijoittajille ja muille sidosryhmille oikean ja riittävän kuvan Säästöpankkiryhmän taloudellisesta asemasta ja tuloksen muodostumisesta. Tämän takia Säästöpankkiryhmä esittää myös yhdisteltyä taloudellista informaatiota Säästöpankkiryhmästä ajalta ennen yhteenliittymän toiminnan käynnistymistä.

Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen liitteessä 48 esitetään taloudellista lisäinformaatiota, joka käsittää Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen koko tilikaudelta 1.1-31.12.2014 sekä koko vertailutilikauden 1.1-31.12.2013. Taloudellisen lisäinformaation osalta Säästöpankkiryhmän IFRS-siirtymähetki on 1.1.2013 ja tiedot on laadittu soveltaen

liitteessä 2 esitettäviä laatimisperiaatteita. Taloudellinen lisäinformaatio on laadittu Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhtiöiden ja yhteisöjen hyväksytyjen ja tilintarkastettujen tilinpäätösten yhdistelmänä. Taloudellisena lisäinformaationa annettava tieto on laadittu "combined financial statement"-periaatteella, jossa yhteisöjen historialliset taloudelliset informaatiot on yhdistelty yhdeksi kokonaisuudeksi ja niihin on tehty tarvittavat yhdistelyeliminoinnit sekä IFRS:n soveltamisesta johtuvat oikaisut. Yhdistellyn tilinpäätöksen laatiminen yhtenä

kokonaisuutena perustuu "common management" -käsitteeseen, koska Säästöpankkiryhmä on toiminut yhteisessä ohjauksessa, vaikka ryhmä ei ole ollutkaan saman määräysvallan alaisuudessa. Virallisen tilinpäätöksen tase 31.12.2014 sekä taloudellisen lisäinformaation tase 31.12.2014 vastaavat toisiaan.

Taloudellinen lisäinformaatio sisältää myös laskelmat IFRS-tilinpäätökseen siirtymisen vaikutuksista sekä suomen kirjanpitolain mukaisesti laaditun tilinpäätöksen ja IFRS-tilinpäätöksen eroista.

# LIITE 2: TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

## 1. Yleistä

Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös on laadittu 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:n hallitus vahvistaa sellaiset sovellettavat tilinpäätösperiaatteet, joihin ei ole saatavissa ohjausta kansainvälisistä tilinpäätösstandardeista. Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen yhdistelyperiaatteet on käsitelty tarkemmin kohdassa "yhdistelyperiaatteet".

Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös laaditaan euroina, joka on Ryhmän kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta. Tilinpäätös esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole mainittu.

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muutettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on tuloslaskelmassa kirjattu valuuttatoiminnan nettotuotoiksi "Kaupankäynnin nettotuotot" -erän alle. Henkivakuutustoiminnasta syntyneet kurssierot sisältyvät henkivakuutustoiminnan nettotuottoon.

Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja ja -velkoja, myytävissä olevia rahoitusvaroja, suojauskohteita käyvän arvon suojauksessa (suojatun riskin osalta), jotka on arvostettu käypään arvoon.

Varat ja velat netotetaan ainoastaan, kun Ryhmällä ja vastapuolella on laillisesti toimeenpantavissa oleva oikeus netottaa summia ja se aikoo joko netottaa tase -saldot tai realisoida omaisuuserän sekä suorittaa velan samanaikaisesti.

## 2. Yhdistelyperiaatteet

### Laskentatekninen emo

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkiryhmän 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 määräysvalta.

Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsensäästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määrittellä emoyhtiötä. Säästöpankkiryhmän IFRS-tilinpäätöksessä niin kutsuttu laskentatekninen emoyhtiö on muodostettu 24 jäsensäästöpankista, joilla yhdessä on määräysvalta muihin Ryhmän IFRS-tilinpäätökseen yhdisteltäviin yhteisöihin. Laskentateknisen emoyhtiön keskinäinen omistus, sisäiset liiketapahtumat, keskinäiset saamiset ja velat, sisäinen voitonjako ja sisäiset katteet eliminoidaan.

Ryhmän perus/osakepääoman muodostavat Säästöpankkien perus/osakepääomat, pois lukien Nooa Säästöpankki Oy, joka on muiden Säästöpankkien yhdessä omistama tytäryhtiö.

Säästöpankkiryhmän osakepääoma muodostuu Säästöpankkien peruspääomasta, jota ei säästöpankkilain 11 § mukaan makseta takaisin.

### Tytäryhtiöt

Ryhmän tytäryhtykset ovat yhteisöjä, joissa Ryhmällä on määräysvalta.

Ryhmällä on määräysvalta, mikäli Ryhmällä on yhteisöä koskeva valta ja se altistuu yhteisön muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja Ryhmä pystyy käyttämään yhteisöä koskevaa valtaansa ja näin vaikuttamaan samaansa tuoton määrään. Määräysvalta saadaan äänivallan perusteella.

Ryhmän keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Hankinnassa käytetty vastike, hankitun yhteisön varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Se osa hankintamenoista, joka ylittää Ryhmän osuuden hankitun yrityksen nettovarallisuuden käyvästä arvosta hankinta-ajankohtana, kirjataan liikearvoksi. Negatiivinen liikearvo tuloutetaan kokonaisuudessaan hankintahetkellä.

Kaikki Ryhmän sisäiset liiketapahtumat, saamiset, velat ja realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako eliminoidaan Ryhmän yhdisteltyä tilinpäätöstä laadittaessa.

Tilikauden aikana hankitut tytär-, osakkuus- tai yhteisyritykset yhdistellään siitä hetkestä lähtien, kun Ryhmä on saanut määräysvallan tai yhteisen määräysvallan. Vastaavasti tilikauden aikana myydyt tytär-, osakkuus- tai yhteisyritykset yhdistellään siihen saakka kunnes määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta päättyy.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto -standardiin sisältyvää helpotusta ensilaitoille olla soveltamatta IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardia takautuvasti ennen 1.1.2013 tapahtuneisiin liiketoimintojen yhdistämiin. 1.1.2013 jälkeen hankitut tytäryhtykset on käsitelty IFRS 3 -standardin "Liiketoimintojen yhdistäminen" mukaisesti.

### Strukturoidut yhteisöt

Strukturoidut yhteisöt ovat yhteisöjä, jotka on rakennettu siten, etteivät äänioikeudet ole ratkaiseva tekijä päätettäessä kenellä on määräysvalta yhteisössä. Strukturoiduille yhteisöille on tyyppillistä, että niillä on kapea-alainen selkeä tavoite ja usein riittämätön pääoma, jotta ne pystyisivät rahoittamaan toimintonsa ilman sijoittajien antamaa taloudellista tukea.

Säästöpankkiryhmässä strukturoiduihin yhteisöihin on tunnistettu Säästöpankkiryhmään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja, joissa Ryhmällä katsotaan olevan yllä määritelty määräysvalta. Määräysvallan mukaan konsolidoitaviksi rahastoiksi luokitellaan rahastot, joissa Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhteisöjen omistusosuus on pidempiaikaisena sijoituskohteena ollut yli 40 prosenttia ja joita Säästöpankkiryhmään kuuluva Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi. Rahastojen omistusosuudet tarkistetaan puolivuositain 30.6. ja 31.12. Yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden omistusosuus rahastossa on pitänyt olla yli 40 prosenttia yli puolen vuoden ajan, ennen kuin rahasto yhdistellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten sijoittajien osuudet yhdisteltävistä rahastoista esitetään Ryhmän tilinpäätöksessä velkana. Velka on luokiteltu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi.

### Osakkuusyhtiöt ja yhteisjärjestelyt

Osakkuusyhtiönä käsitellään yhtiöt, joissa Säästöpankkiryhmällä on huomattava vaikutusvalta, mutta ei määräysvaltaa. Huomattava vaikutusvalta syntyy lähtökohtaisesti silloin, kun Ryhmä omistaa 20-50 prosenttia yhteisön äänivallasta tai kun Ryhmällä muutoin on huomattava vaikutusvalta yhteisössä.

Osakkuusyhtiö yhdistellään Ryhmän tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä, jolloin osakkuusyhtiön tuloslaskelma ja tase eivät sisälly kokonaisuutena Ryhmän tulokseen tai taseeseen, vaan yhdistelyssä taseeseen esitetään Ryhmän osuus osakkuusyhtiön omasta pääomasta erässä "Osuudet osakkuusyhtiöissä" ja Ryhmän osuus osakkuusyhtiön tuloksesta esitetään ryhmän tuloslaskelmassa rivillä "Osuus osakkuusyhtiön voitoista".

Yhteisjärjestely on järjestely, jossa kahdella tai useammalla osapuolella on yhteinen määräysvalta. Yhteisjärjestelyt jaetaan yhteisyrityksiin ja yhteisiin toimintoihin. Yhteisyritykset yhdistellään ryhmän tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä. Keskinäiset kiinteistöosakeyhtiöt yhdistellään Ryhmän tilinpäätökseen yhteisinä toimintoina ja niiden varat velat yhdistellään Ryhmän taseeseen omistusosuuden mukaisina.

### Määräysvallattomien omistajien osuudet

Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta ja tilikauden tuloksesta ja muista laajan tuloksen eristä esitetään erillisinä erinäin Ryhmän tuloslaskelmassa, laajassa tuloslaskelmassa ja taseessa. Tilikauden tappio kohdistetaan myös määräysvallattomien omistajien osuudelle siinäkin tapauksessa että se johtaisi siihen, että määräysvallattomien omistajien osuudesta tulisi negatiivinen.

Määräysvallattomien omistajien osuus tytäryhtiöistä arvostetaan joko käypään arvoon tai suhteellisenä osuutena hankitun tytäryhtiön nettovarallisuudesta. Arvostamisperiaate määritellään hankintakohtaisesti.

## 3. Rahoitusinstrumentit

### Luokittelu ja kirjaaminen

Rahoitusvarat luokitellaan IAS 39 mukaisesti neljään ryhmään arvostamista varten:

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen ryhmään arvostamista varten:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

Luokittelu Säästöpankkiryhmän taseessa on riippumaton IAS 39 mukaisista ryhmistä. Samalle riville taseeseen kirjatuille varoille ja veloille voidaan näin ollen soveltaa eri arvostusperiaatteita. Taseeseen kirjattujen rahoitusvarojen ja velkojen jako arvostusluokkiin esitetään liitteessä 7.

Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu kirjanpitoon kaupantekopäivän mukaisesti.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kaikki rahoitusvarat ja -velat kirjataan käypään arvoon. Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavien varojen ja velkojen osalta transaktiokulut viedään suoraan tuloslaskelmaan hankintahetkellä. Muiden rahoitusinstrumenttien osalta transaktiokulut sisällytetään hankintameno.

Rahoitusvarat ja -velat nettoutetaan taseessa, jos Säästöpankkiryhmällä on tarkasteluhetkellä laillisesti toimeenpantavissa oleva kuittausoikeus tavanomaisessa liiketoiminnassa sekä laininlyönti-, maksukyvyttömyys- ja konkurssitapauksissa ja se aikoo toteuttaa suoritukset nettomääräisesti. Säästöpankkiryhmä ei ole netottanut taseen rahoitusvaroja ja -velkoja.

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa tai kun oikeudet on siirretty toiselle osapuolelle niin, että omistukseen liittyvät riskit ja edut on siirretty olennaisilta osin. Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden velvoitteet on täytetty ja niiden voimassaolo on lakannut.

### Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja -velat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja -velat jaetaan edelleen kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusinstrumentteihin ja alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokiteltuihin rahoitusinstrumentteihin.

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat koostuvat noteeratuista rahoitusinstrumenteista ja johdannaisista, jotka on tehty suojaamistarkoituksessa, mutta joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Säästöpankkiryhmä ei harjoita merkittävää kaupankäyntitoimintaa omaan lukuunsa ja sen vuoksi sillä on erittäin rajallisesti kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä varoja. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin on luokiteltu johdannaisopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa ja joiden käypä arvo on negatiivinen.

Joihinkin rahoitusvaroihin ja -velkoihin, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa, on sovellettu IAS 39:een sisältyvää valintamahdollisuutta nimenomaisesti luokitella rahoitusinstrumentit arvostetuiksi tulosvaikutteisesti käypään arvoon. Säästöpankkiryhmässä erään on luokiteltu yhdistelmäinstrumentit, jotka sisältävät kytketyn johdannaisen, jota ei ole erotettu pääsopimuksesta. Lisäksi Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten osuudenomistajien osuus konsolidoitavista rahastojen varoista ja veloista on luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi, jotta niiden käsittelystä ei synny kirjanpidollista epäsymmetriaa.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusinstrumentit kirjataan taseeseen käypään arvoon ja niiden käyvän arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelman erään "Kaupankäynnin nettotuotot".

Henkivakuutustoiminnassa käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi rahoitusvaroiksi on luokiteltu sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset, jotka esitetään taseessa erässä "Henkivakuutustoiminnan varat". Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevia sijoituksia hallinnoidaan käyvin arvo.



## Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen ryhmään kirjataan korolliset rahoitusvarat, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä ja jotka Säästöpankkiryhmä omistaa ja sillä on kyky ja vakaa aikomus pitää eräpäivään asti.

Eräpäivään asti pidettäväksi luokitellut rahoitusvarat arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuon, jos arvonalentumisesta on ollut objektiivista näyttöä.

## Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja saamisiksi luokitellut rahoitusvarat ovat muita kuin johdannaisvaroihin kuuluvia rahoitusvaroja, joilla on kiinteät tai määriteltävissä olevat maksuvirrat ja joita ei noteerata aktiivisilla markkinoilla.

Lainat ja muut saamiset merkitään niitä alun perin kirjanpitoon kirjattaessa käypään arvoon, jossa on huomioitu välittömästi kohdistettavissa olevat transaktiomenot. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon.

## Myytäväissä olevat rahoitusvarat

Myytäväissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellaan rahoitusvarat, joita ei ole luokiteltu edellä kuvattuihin ryhmiin.

Myytäväissä olevat rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon. Noteeraamattomat oman pääoman ehtoiset rahoitusvarat on kuitenkin arvostettu hankintamenuon tai arvonalentumisella alennettuun hankintamenuon. Myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna kirjataan muiden laajan tuloksen erien kautta omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Ulkomaan rahan määräisistä eristä johtuvia kurssivoittoja ja -tappioita ei kirjata käyvän arvon rahastoon vaan suoraan tulokseen. Luovutuksen, myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä arvomuutos kirjataan pois käyvän arvon rahastosta tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot".

## Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat kirjataan taseeseen sopimuksen tekohteen käypään arvoon ja sen jälkeen efektiivisen koron menetelmällä jaksotettuun hankintamenuon. Johdannaissopimuksia lukuun ottamatta kaikki rahoitusvelat on kirjattu taseeseen jaksotettuun hankintamenuon.

## Käyvän arvon määrittäminen

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn

markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskorjoista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot on, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

## Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimukset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon ja arvomuutokset kirjataan taseeseen ja tuloslaskelmaan tai muihin laajan tuloksen eriin.

Säästöpankkiryhmä suojaa korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Säästöpankkiryhmässä Euroopan Unionin hyväksymää IAS 39 suojauslaskennan niin kutsuttua "carve out" -mallia, joka mahdollistaa sen että johdannaisia tai niiden osia voidaan yhdistää ja käyttää suojausinstrumentteina. Säästöpankkiryhmässä EU:n carve out -mallia sovelletaan kiinteäkorkoiseen ottolainaukseen. Tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

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

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna

omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään Kaupankäynnin nettotuotot. Kaupankäynnin nettotuottoihin kirjataan myös suojaavina instrumentteina kirjattujen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaussuhdetta. Suojaavien johdannaisten korot sisältyvät korkotuottoihin.

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

## Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

### Lainat ja muut saamiset

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumisia kirjataan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumiset arvioidaan saamiskohtaisesti, mikäli asiakkaan vastuiden määrä on merkittävä. Muilta osin arvonalentumiset arvioidaan saamisryhmäkohtaisesti.

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

Saamisryhmäkohtaista arvonalentumista laskettaessa lainat ja muut saamiset luokitellaan ryhmiin, minkä jälkeen arvonalentumistappioiden tarvetta arvioidaan ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät luokitellaan samankaltaisten luottoriskiominaisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä saamisista, joista ei ole vielä tunnistettu yksittäiseen saamiseen kohdistuvaa arvonalennusperustetta.

Lainojen ja saamisten arvonalentumiset kirjataan vähennysten tilille ja netotetaan lainoja ja saamia vastaan. Tuloslaskelmasa saamisten arvonalentumiset kirjataan erään "Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista". Mikäli myöhemmin ilmenee, ettei arvonalentuminen ole pysyvää, arvonalentumiskirjaus peruutetaan.

Lainat ja saatavat, joiden perintää pidetään mahdottomana, kirjataan luottotappioiksi. Luottotappiot kirjataan vähennysten tilille. Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään, kirjataan lopulliseksi luottotappioiksi, ja arvonalentuminen perutaan, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan.

### Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Mikäli tilinpäätöspäivänä havaitaan objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin luokitellun saamistodistuksen arvo on alentunut, tehdään saamistodistukselle arvonalentumistaus.

Jos tarkastelussa havaitaan arvon alentuneen, kirjataan arvonalennus tulosvaikutteisesti erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttauskorona käytetään saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

### Myytävissä olevat rahoitusvarat

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

Oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin tehdyn sijoituksen arvon alentumista osoittavaan objektiiviseen näyttöön kuuluu mm. liikkeeseenlaskijan tai velallisen merkittävät taloudelliset vaikeudet sekä informaatio merkittävistä, vaikutuksiltaan epäedullisista muutoksista siinä teknologia- tai markkinaympäristössä tai siinä taloudellisessa tai oikeudellisessa ympäristössä, jossa liikkeeseenlaskija toimii. Tällainen näyttö antaa viitteitä siitä, että oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin tehdyn sijoituksen hankintamenoa ei mahdollisesti saada takaisin. Myös oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin tehdyn sijoituksen käyvän arvon merkittävä tai pitkäaikainen lasku alle hankintamennon on objektiivista näyttöä arvon alentumisesta. Säästöpankkiryhmän johto on arvioinut, että käyvän arvon lasku on merkittävä, kun se on yli 40 prosenttia alempi kuin instrumentin hankintameno ja pitkäaikainen, kun arvonalentuminen on kestänyt yhtäjaksoisesti yli 12 kuukautta ja arvonalennus on vähintään 20 prosenttia hankintamenoista.

Oman pääoman ehtoisen sijoituksen arvonalentumistappiona kirjataan hankintamennon ja tilinpäätöspäivän käyvän arvon erotus, vähennettynä kyseisestä rahoitusvarasta aikaisemmin tulosvaikutteisesti kirjatulla arvonalentumistappiolla. Myytävissä olevaksi luokiteltuun oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin tehdyn sijoituksen tulosvaikutteisesti kirjattuja arvonalentumistappiota ei peruuteta tulosvaikutteisesti, vaan myöhempi arvonnmuutos kirjataan käyvän arvon rahastoon.

Myytävissä olevaa vieraan pääoman ehtoista rahoitusinstrumenttia, kuten velkakirjalainaa, koskeva arvonalentumistaus perustuu pääasiassa siitä tulevaisuudessa saatavien rahavirtojen kertymiseen. Käyvän arvon lasku, joka johtuu pelkästään riskittömän markkinakoron noususta, ei synnytä arvonalentumistappion kirjaamistarvetta. Sen sijaan vastapuolen luottoriskipreemion kasvu voi olla näyttö heikentyneestä maksukyvyistä.

Saamistodistusten osalta arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Saamistodistusten arvonalentumistappion peruuttaminen kirjataan tulosvaikutteisesti.

## 4. Vuokrasopimukset

Vuokrasopimus on sopimus, jonka mukaan vuokralle antaja antaa vuokralle ottajalle oikeuden käyttää omaisuuserää sovitun ajan maksua tai toistuvia maksuja vastaan. Vuokrasopimukset luokitellaan sopimuksen syntymisajankohtana rahoitusleasing-sopimuksiksi tai muiksi vuokrasopimuksiksi liiketoimen tosiasiallisen sisällön mukaan. Vuokrasopimus on rahoitusleasing-sopimus, mikäli se siirtää vuokralle ottajalle olennaisilta osin omistamiselle ominaiset riskit ja edut. Muutoin se on muu vuokrasopimus.

Säästöpankkiryhmä ei toimi rahoitusleasingsopimuksissa vuokralle antajana. Muulla vuokrasopimuksella vuokralle annetut hyödykkeet esitetään erässä "Sijoitusomaisuus" (sijoituskiinteistöt) tai "Aineelliset hyödykkeet", ja vuokratuotot kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot". Säästöpankkiryhmässä muulla vuokrasopimuksella vuokralle annettuja omaisuuseriä on mm. pankin omistamat asuinhuoneistot.

Säästöpankkiryhmällä ei ole rahoitusleasingsopimuksella vuokralle otettuja omaisuuseriä. Muulla vuokrasopimuksella vuokralle otettujen hyödykkeiden vuokrat merkitään tuloslaskelmaan kuluiksi tasasuuruksina erinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman erään "Liiketoiminnan muut kulut". Säästöpankkiryhmä on vuokralle ottajana mm. konttoritiloista, tulostimista ja kannettavista tietokoneista.

## 5. Työsuhde-etuudet

Työsuhde-etuuksiin sisältyvät lyhytaikaiset työsuhde-etuudet, työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet, työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet sekä muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet. IAS 19 Työsuhde-etuudet -standardi määrää työsuhde-etuuksien kirjanpitokäsittelyn.

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

Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet perustuvat työsuhteen päättämiseen eivätkä itse työsuoritukseen. Nämä etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista.

Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet tulevat maksettavaksi työsuhteen päättämisen jälkeen. Ne koostuvat eläkkeistä tai muista työsuhteen päättämisen jälkeen maksettavista etuuksista, esimerkiksi henkivakuutuksesta tai terveydenhoidosta. Työsuhteen päättämisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuus pohjaisiksi ja maksu pohjaisiksi järjestelyiksi.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä Ryhmä maksaa kiinteitä eläkevakuutusmaksuja eläkevakuutusyhtiöille eikä Ryhmällä tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta lisämaksujen suorittamiseen, jos eläkevakuutusyhtiö ei pysty suoriutumaan kyseisten etuuksien maksamisesta. Merkittävin maksuperusteinen järjestely on työntekijän eläkelain mukainen perusvakuutus (TyEL). Ulkopuoliset eläkevakuutusyhtiöt vastaavat tästä eläketurvasta Säästöpankkiryhmässä.

Säästöpankkiryhmällä on myös etuus pohjaisia eläkejärjestelyjä. Etuus pohjaisissa järjestelyissä Ryhmälle jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen. Etuus pohjaisissa eläkejärjestelyissä velkaeränä esitetään järjestelystä johtuvien velvoitteiden nykyarvo tilinpäätöspäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla.

Ryhmä käyttää ammatillisesti pätevää vakuutusmatematiikkaa määrittämään olennaiset työsuhteen päättämisen jälkeiset etuuksista johtuvat velvoitteet. Laskenta suoritetaan ennakoituun etuus oikeusyksikköön perustuvalla menetelmällä. Eläkevelvoitteen nykyarvoa laskettaessa käytetty diskonttaus korko määritetään yritysten liikkeeseen laskemien korkealaatuisten joukkovelkakirjalainojen raportointikauden päättämispäivän markkinatuoton perusteella.

Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet perustuvat pitkäaikaiseen työsuhteeseen. Tällaisia etuuksia ovat esimerkiksi palkallinen loma, palkkio tai lahja, joka myönnetään palveluvuosien kertymän perusteella.

## 6. Henkivakuutustoiminnan varat ja velat

### Vakuutusten luokittelu vakuutus- ja sijoitussopimuksiksi

Säästöpankkiryhmän myöntämät henkivakuutukset luokitellaan joko vakuutussopimuksiksi tai sijoitussopimuksiksi. Vakuutussopimuksiksi luokitellaan ne vakuutukset, joissa on merkittävä vakuutusriski tai joissa vakuutuksenottajalla on oikeus tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Puhtaasti sijoitussidonnaiset vakuutukset, joissa ei ole merkittävää vakuutusriskiä, luokitellaan sijoitussopimuksiksi.

Säästöpankkiryhmän vakuutussopimukset (lainaturvavakuutus, säästövakuutus, yksilöllinen eläkevakuutus, ryhmäeläkevakuutus ja kapitalisaatiosopimus sekä varainhoitokapitalisaatiosopimus) käsitellään Ryhmän tilinpäätöksessä IFRS 4 Vakuutussopimukset -standardin mukaisesti. Sijoitussopimuksiksi luokitellut sopimukset (varainhoitovakuutus) sen sijaan käsitellään IAS 39 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti. Jälleenvakuutukset käsitellään IFRS 4 -standardin mukaisesti vakuutussopimuksina.

### Vakuutus- ja sijoitussopimukseen liittyvät velat

Vakuutusten velat kirjataan Suomen kirjanpitolainsäädännön mukaisesti lukuun ottamatta tasoitusmäärää, joka oikaistaan omaan pääomaan ja kirjataan laskennallinen verovelka.

Vakuutussopimusten velan määrittämisessä käytetyt vakuutusmatemaattiset laskuperusteet täyttävät kansallisten säädösten vaatimukset. Perusteet sisältävät oletuksia biometrisistä tekijöistä, liikekustannuksista ja korosta.

Vakuutussopimusten vakuutusmaksuvastuu ja alkaneiden eläkkeiden korvausvastuu on määritelty maksetuista maksuista, hyvityksistä, veloituksista ja arvonmuutoksista muodostuvan vakuutussäästön perusteella täydentämällä tätä vastaisen korko- ja liikekustannusliikkeen osalta. Harkinnanvaraisiin lisäetuihin oikeuttavien vakuutusten vastuun diskonttokorko on alennettu 2 prosenttiin niiden sopimusten osalta, joiden takuukorko ylittää 2 prosenttia. Keskimääräinen diskonttokorko on 0,6 prosenttia.

Vakuutussopimusten muu korvausvastuu kuin alkaneiden eläkkeiden korvausvastuu on lyhytaikaista velkaa ja se muodostuu tunnetuista ja tuntemattomista vahinkotapahtumista. Tunnettujen vahinkojen vastuu arvostetaan nimellisarvoonsa ja tuntemattomien vahinkojen vastuu perustuu vakuutusmatematiisiin perusteisiin.

Jälleenvakuutussopimukseen liittyvät saamiset ja velat arvostetaan yhdenmukaisesti jälleenvakuutettujen velkojen ja saamisten kanssa. Mikäli yhtiöllä olisi erääntyneitä saamisia, tehtäisiin näihin saamiin tulosta vaikuttava arvon alennus.

Sijoitussopimuksista syntyvä velka arvostetaan sijoitussopimukseen liitettyjen varojen markkina-arvon mukaisesti.

## Vakuutus sopimukseen liittyvän velan riittävyystesti

IFRS 4 -standardin mukaan vakuutuksenantajan on arvioitava jokaisena raportointikauden päättymispäivänä, ovatko sen taseeseen merkityt vakuutusvelat riittävän suuret, käyttämällä tarkasteluhetken arvioita vakuutus sopimusten tulevaisuuden rahavirroista. Vastuuvelan riittävyystesti tehdään IFRS 4 -standardin mukaisesti arvostetuille Säästöpankkiryhmän vakuutus sopimuksille. Vastuuvelan riittävyystestissä verrataan IFRS 4 -standardin mukaisten vakuutus sopimusten kansallisiin periaatteisiin perustuvaa vastuuvelkaa (ilman tasoitusmäärää) laskentamallin mukaiseen markkinaehtoisesti arvostettuun vastuuvelkaan.

Säästöpankkiryhmä käyttää vastuuvelan markkinaehtoiseen arvostamiseen mallia, jossa vastuuvelka arvostetaan parhaan estimaatin ja riskimarginaalin summaksi. Parhaan estimaatin laskennassa otetaan huomioon arviot kaikista sopimukseen liittyvistä kassavirroista. Käytetty malli perustuu tulevaan Solvenssi II -sääntelyyn sellaisena, kuin se on esitetty EU-komission asetusluonnoksen 28.7.2014 versiossa. Riskimarginaalin osalta käytetään sääntelyn sallimaa yksinkertaistusta.

Mikäli vastuuvelan riittävyystesti osoittaa, että kansallisiin periaatteisiin perustuva vastuuvelka on kokonaisuutenaan pienempi kuin sisäisen mallin mukainen vastuuvelka, täydennetään Säästöpankkiryhmän vastuuvelkaa sisäisen mallin mukaisen vastuuvelan ja kansallisiin periaatteisiin perustuvan vastuuvelan erotuksella.

## Henkivakuutuksen kohtuusperiaate

Säästöpankkiryhmän henkivakuutus toiminnan tavoitteena on antaa pitkällä aikavälillä harkinnanvaraisiin lisätuihin oikeutetuille vakuutussäästöille ennen kuluja ja veroja kokonaisuhyvitys, joka on vähintään Suomen valtion pitkän joukkovelkakirjalainan tuotto. Säästövakuutuksissa tavoitetaan matuutetta 5 vuoden ja eläkevakuutuksissa 10 vuoden joukkovelkakirjalainojen korkotasoa vastaava tuotto. Vakuutuksen kokonaisuhyvityksellä tarkoitetaan vakuutus sopimuksen laskuperuste- tai vuosikorkoa ja kyseiselle sopimukselle hyväksyttävää lisäkorkoa.

## 7. Aineettomat hyödykkeet

Aineeton hyödyke on yksilöitävissä oleva omaisuus, jolla ei ole aineellista olomuotoa. Säästöpankkiryhmän aineettomia hyödykkeitä ovat muun muassa tietokoneohjelmistot ja ohjelmistolisenssit.

Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen vain, jos on todennäköistä, että omaisuus erästä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu Säästöpankkiryhmän hyväksi ja omaisuuden hankintameno on luotettavasti määriteltävissä. Vastainen taloudellinen hyöty saattaa sisältää palvelujen tai tavaroitten myyntituottoja, kustannussäästöjä tai muita hyötyjä, joka syntyy Ryhmän käyttäessä omaisuuserää.

Alkuperäinen arvostaminen tapahtuu hankintameno. Hankintameno käsittää ostohinnan sisältäen kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuden saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Hankintameno ei lueta hyödykkeen käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja.

Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke kirjataan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintame-

noon. Poistot kirjataan tasapoistoina kuluksi kunkin aineettoman hyödykkeen tunnetun tai arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.

Hyödykettä poistetaan siitä lähtien, kun se on valmis käytettäväksi. Aineeton hyödyke, joka ei ole vielä valmis käytettäväksi, testataan vuosittain arvonalentumisen varalta.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

Ulkoisilta toimijoilta ostetut tietojärjestelmät	3-5 vuotta
Perusjärjestelmät	5-10 vuotta
Muut aineettomat hyödykkeet	2-5 vuotta

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

## 8. Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt

Ryhmän aineellisia käyttöomaisuushyödykkeitä ovat muun muassa omassa käytössä olevat kiinteistöt sekä koneet ja kalusto. Lisäksi ryhmällä on vuokratuloja tuottavia sijoituskiinteistöjä.

Ryhmän kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Joitakin kiinteistöjä käytetään osaksi sijoituskäytössä ja osaksi omassa tai henkilökunnan käytössä. Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, Ryhmä käsittelee kutakin osaa kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaan. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Jako tehdään eri käyttötarkoituksissa olevien neliömetrien suhteessa.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseeseen erään "Aineelliset hyödykkeet" ja sijoituskiinteistöt erään "Sijoitusomaisuus". Henkivakuutus toimintaan liittyvät sijoituskiinteistöt kirjataan taseeseen erään "Henkivakuutus toiminnan varat".

Tuloslaskelmassa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään "Liiketoiminnan muut tuotot" ja kulut erään "Liiketoiminnan kulut". Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä".

Tuloslaskelmassa sijoituskiinteistöjen nettotuotot, mukaan lukien sijoituskiinteistöistä tehdyt poistot ja arvonalentumiset, sisältyvät erään "Sijoitus toiminnan nettotuotot" ja henkivakuutus toiminnan osalta erään "Henkivakuutus toiminnan nettotuotot".

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintameno. Hankintameno sisältää kaikki menot, jotka välittömästi aiheutuvat hyödykkeen hankinnasta. Hyödykkeet poistetaan tasapoistoin arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:	
Rakennukset	10-50 vuotta
Rakennusten tekniset laitteet	3-8 vuotta
Peruskorjaukset vuokratuissa tiloissa	3-10 vuotta
Koneet ja kalusto	3-10 vuotta

Hyödykkeiden jäännösarvo ja taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan jokaisessa tilinpäätöksessä ja tarvittaessa oikaistaan kuvastamaan taloudellisen hyödyn odotuksissa tapahtuneita muutoksia.

Aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden käytöstä poistamisesta ja luovutuksista syntyvät myyntivoitot ja -tappiot kirjataan tulosvaikutteisesti ja ne esitetään liiketoiminnan muissa tuotoissa ja kuluissa. Sijoituskiinteistöjen myyntivoitot ja -tappiot sisältyvät sijoitustoiminnan nettotuottoihin. Myyntivoitto tai -tappio määräytyy myyntihinnan ja jäljellä olevan hankintamenoerotuksena.

## 9. Varaukset ja ehdolliset velat

Varaus kirjataan, kun Ryhmällä on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, ja on todennäköistä, että velvoitteen täyttäminen tulee ajankohtaiseksi ja johto voi luotettavalla tavalla arvioida velvoitteen määrän. Jos osasta velvoitetta on mahdollisuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, kirjataan korvaus erillisenä eränä, kun korvauksen saaminen on käytännössä varmaa. Varaukset tarkistetaan jokaisena tilinpäätöspäivänä ja oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan velvoitteen täyttämiseksi.

Mikäli yllä mainittu velvoite on olemassa, mutta varauksen kirjaamisedellytykset eivät täyty, on kyseessä ehdollinen velka. Ehdollista velkaa ei kirjata taseeseen vaan se esitetään tilinpäätöksen liitetiedoissa. Myös ehdollista velkaa tulee arvioida jokaisena tilinpäätöspäivänä erikseen.

## 10. Verot

Säästöpankkiryhmän tuloveroihin kirjataan ryhmään kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustuvat verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut ja laskennallisten verojen muutos. Verot kirjataan tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun ne liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajan tuloksen kirjattuihin eriin. Tällöin myös vero kirjataan kyseisiin eriin.

Laskennalliset verot lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista väliaikaisista eroista. Laskennalliset verovelat ja -saamiset netotetaan yhtiöittäin. Yhdistelytoimenpiteistä aiheutuneita laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei netoteta. Laskennallinen vero arvostetaan IAS 12 standardin perusteella ja niillä tilinpäätöspäivänä voimassa olevilla verokannoilla, joita sovelletaan silloin, kun laskennallisen veron odotetaan muuttuvan tuloveroksi. Verokantojen muutoksesta johtuva laskennallisen veron muutos kirjataan tuloslaskelmaan tai laajan tuloksen eriin, jos vero oli kirjattu sinne aikaisemmillä tilikausilla.

Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat verosaamiset kirjataan mikäli verotettavan tulon kerjyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

## 11. Tuloutusperiaatteet

### Korkotuotot ja kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajan mukaan. Tällä menetelmällä instrumentin tuotot ja kulut jaksotetaan suhteessa taseessa jäljellä olevaan saamiseen ja velan määrään eräpäivään saakka. Henkivakuutustoiminnan rahoitusvaroihin liittyvät korkotuotot ja -kulut kirjataan tuloslaskelman erään "Henkivakuutustoiminnan nettotuotot".

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

### Palkkiotuotot ja -kulut

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

### Kaupankäynnin nettotuotot

Kaupankäynnin nettotuottoihin kirjataan myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusinstrumenteista. Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

### Sijoitustoiminnan nettotuotot

Sijoitustoiminnan nettotuotot erään kirjataan myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, arvonalentumiset ja osinkotuotot) ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot (vuokra- ja osinkotuotot, myyntivoitot ja -tappiot, vastike- ja hoitokulut, poistot ja arvonalentumiset sekä vuokratulot).

### Henkivakuutustoiminnan nettotuotot

Henkivakuutustoiminnan nettotuottoon kirjataan vakuutusmaksutulo, henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan nettotuotot sisältäen mm. sijoituskiinteistöjen nettotuotot, korkotuotot ja -kulut sekä osinkotuotot. Lisäksi erään kirjataan korvauskulut sekä vastuuvelan muutos.

### Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan vuokra- ja osinkotuotot sekä myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä ja muita liiketoiminnan tuottoja.

## 12. Uudet IFRS-standardit ja tulkinnat

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

- Muutokset IAS 19 standardiin Työsuhde-etuudet - Defined Benefit Plans: Employee Contributions (kyseistä säännöstä ei ole hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa 31.12.2014) : Muutoksilla on selvennetty kirjanpitokäsittelyä, kun etuuspohjaisessa järjestelyssä edellytetään työntekijöiden tai kolmansien osapuolien maksuja järjestelyyn. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.
- Muutos IAS 1 standardiin Tilinpäätöksen esittäminen: Disclosure Initiative\* (sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla). Muutoksilla on tarkoitus rohkaista yhteisöjä käyttämään harkintaa tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja määrittäessä. Muutoksilla selvennetään esimerkiksi olennaisuuden käsitteen soveltamista ja harkinnan käyttöä tilinpäätöksen liitetietojen järjestyksen ja paikan määrittämisessä. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.
- Muutokset IAS 16 standardiin Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja IAS 38:aan Aineettomat hyödykkeet - Clarification of Acceptable Methods of Depreciation and Amortisation\* (sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): Muutoksilla selvennetään IAS 16:ta ja IAS 38:aa. Tuotoperusteisia poistomenetelmiä ei voida soveltaa aineellisiin käyttöomaisuushyödykkeisiin ja vain harvoin aineettomiin hyödykkeisiin. Standardimuutoksilla ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen. Ryhmä ei sovelta tuotoperusteisia poistomenetelmiä.
- Muutokset IAS 16 standardiin Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja IAS 41:ään Maatalous - Bearer Plants\* (sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): Muutetut standardit edellyttävät, että tuottavan kasvin määritelmän täyttävät biologiset hyödykkeet käsitellään kirjanpidossa IAS 16:n soveltamisalaan kuuluvina aineellisina käyttöomaisuushyödykkeinä IAS 41:n soveltamisen sijaan. Näillä muutoksilla ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.
- Muutokset IFRS 10 standardiin Konsernitilinpäätös ja IAS 28:aan Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin - Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture\* (sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): Muutokset koskevat IFRS 10:n sekä IAS 28:n vaatimusten välistä ristiriitaa, joka liittyy sijoittajan ja sen osakkuus- tai yhteisyrityksen välisiin omaisuuserien myynteihin tai luovutuksiin. Voitto tai tappio kirjataan täysimääräisesti, kun transaktioon sisältyy liiketoimen hankinta, riippumatta siitä onko se tytäryrityksessä vai ei. Voitto tai tappio kirjataan osittain, kun transaktioon sisältyy omaisuusosia jotka eivät muodosta liiketoimintaa, vaikka nämä varat olisivat tytäryrityksessä. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.
- Muutokset IFRS 10 standardiin Konsernitilinpäätös, IFRS 12:een Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot osuuksista muissa yhteisöissä ja IAS 28:aan Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin - Investment Entities: Applying the Consolidation Exception \* (Muutoksia saadaan soveltaa välittömästi; sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): Kaipa-alaiset muutokset IFRS 10:een, IFRS 12:een ja IAS 28 selkiyttävät sijoittajayhteisöjen kirjanpitoa koskevia vaatimuksia. Muutokset myös tarjoavat tietyissä olosuhteissa helpotuksia, jotka alentavat standardin soveltamisesta aiheutuvia menoja. Muutoksilla ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.
- Muutokset IFRS 11 standardiin Yhteisjärjestelyt - Accounting for Acquisitions of Interests in Joint Operations\* (sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): Muutoksilla on annettu uutta ohjeistusta IFRS 11:een siitä, miten kirjanpidossa käsitellään yhteisessä toiminnossa olevan osuuden hankintaa, kun yhteinen toiminto muodostaa liiketoiminnan. Tällöin on sovellettava liiketoimintojen yhdistämisen kirjanpitokäsittelyä. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.
- Muutokset IAS 27 standardiin Erillisitilinpäätös - Equity Method in Separate Financial Statements\* (sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): Standardimuutosten myötä yhteisöjen on mahdollista käsitellä tytäryhteis- ja osakkuusyrityksiin tehdyt sijoitukset erillisitilinpäätöksissään pääomaosuusmenetelmää käyttäen. Standardimuutoksilla ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.
- Uusi IFRS 14 Regulatory Deferral Accounts\* (sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): IFRS 14 on ensimmäinen IFRS-standardi, jossa annetaan ohjeistusta hintasääntelyn vaikutusten kirjanpitokäsittelyyn. Se on väliaikaiseksi tarkoitettu standardi, joka koskee IFRS-tilinpäätöksen ensilaatijoita. Ensilaatijoiden on mahdollista jatkaa hintasäännelyihin toimintoihin liittyvien aiempien kirjanpitokäytäntöjen soveltamista sillä aikaa kun IASB kehittää lopullisen tätä osa-aluetta käsittelevän standardin. IFRS 14:n soveltaminen ei ole pakollista. Uudella standardilla ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.
- IFRS-standardien vuosittaiset parannukset (Annual Improvements to IFRSs), muutoskokoelma 2012-2014\* (sovellettava 1.1.2016 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): Annual Improvements -menettelyn kautta standardeihin tehtävät pienet ja vähemmän kiireelliset muutokset kerätään yhdeksi kokonaisuudeksi ja toteutetaan kerran vuodessa. Muutokset koskevat neljää standardia. Muutosten vaikutukset vaihtelevat standardeittain, mutta ne eivät ole merkittäviä Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen kannalta.
- Uusi IFRS 15 Myyntituotot asiakassopimuksista\* (sovellettava 1.1.2017 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): IFRS 15 luo kattavan viitekehyksen sen määrittämiseksi, voidaanko myyntituottoja tulouttaa, kuinka paljon ja milloin. IFRS 15 korvaa voimassaolevan tuloutusta koskevan ohjeistuksen, mm. IAS 18:n Tuotot, IAS 11:n Pitkäaikaishankkeet sekä IFRIC 13:n Kanta-asiakasohjelmat. IFRS 15:n mukaan yhteisön on kirjattava myyntituotot sellaisena rahamääränä, joka

kuvastaa vastiketta, johon yhteisö odottaa olevansa oikeutettu kyseisiä tavaroita tai palveluja vastaan. Säästöpankkiryhmässä on arvioitu, ettei uudella standardilla ole merkittävää vaikutusta Ryhmän tuottojen tuloutuksessa.

- Uusi IFRS 9 Rahoitusinstrumentit\* (sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla): Standardi korvaa nykyisen IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardin. IFRS 9:ään sisältyy uudistettu ohjeistus rahoitusinstrumenttien kirjaamisesta ja arvostamisesta. Tämä

kattaa myös uuden, odotettuja luottotappioita koskevan kirjanpitoikäsitteilyn mallin, jota sovelletaan rahoitusvaroista kirjattavien arvonalentumisten määrittämiseen. Standardin yleistä suojauslaskentaa koskevat säännökset on myös uudistettu. IAS 39:n säännökset rahoitusinstrumenttien taseeseen kirjaamisesta ja taseesta pois kirjaamisesta on säilytetty. Säästöpankkiryhmä selvittää edelleen standardin vaikutuksia Ryhmän tilinpäätökseen.

# LIITE 3: MERKITTÄVIMMÄT JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN SISÄLTÄVÄT KESKEISET EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien mukaisen tilinpäätöksen laatiminen vaatii Säästöpankkiryhmän johdolta harkintaa sekä arvioiden ja oletusten tekemistä, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettäviin varoihin ja velkoihin sekä muihin tietoihin kuten tuottojen ja kulujen määrään. Vaikka arviot perustuvat johdon tämän hetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

Ryhmän keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon määrittämiseen, rahoitusvarojen arvonalentumisiin, henkivakuutus sopimuksista aiheutuvan velan määrittämiseen, vakuutusmatemaattisissa laskelmissa käytettyihin oletuksiin, laskennallisten verosaamisten kirjaamiseen vahvistetuista tappioista sekä eläkevelvoitteiden nykyarvoon.

## Käyvän arvon määrittäminen

Johdon tulee arvioida onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käytävästä arvosta. Lisäksi johdon on arvioitava, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Johdon harkintaa tarvitaan myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämistä käsitellään tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa "Käyvän arvon määrittäminen".

## Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Johdon on myös arvioitava säännöllisesti onko lainojen ja saamisten arvonalentumisesta objektiivista näyttöä. Arvonalentumistestaus tehdään joko saamis- tai saamisryhmäkohtaisesti. Saamiskohtainen arvonalentuminen perustuu johdon arvioon tulevaisuuden rahavirroista saamiskohtaisesti. Objektiivisten tekijöiden tunnistaminen ja tulevaisuuden rahavirtojen arviointi vaatii johdon arviota. Saamis- ja saamisryhmäkohtaisten arvonalentumisten periaatteet esitetään tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa "Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot".

Muiden, ei käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien, rahoitusvarojen arvonalentumistestaus tehdään vähintään jokaisena tilinpäätöspäivänä. Arvonalentuminen kirjataan tulosvaikutteisesti, mikäli siitä on objektiivista näyttöä. Myytävissä olevien oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta arvonalentuminen kirjataan myös mikäli arvonalentumisen arvioidaan olevan merkittävä tai pitkäaikainen. Johdon on arvioitava milloin arvonalentuminen katsotaan merkittäväksi tai pitkäaikaiseksi. Tarkemmat periaatteet muiden rahoitusinstrumenttien arvonalentumisille esitetään laatimisperiaatteiden kohdassa "Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot".

## Muiden kuin rahoitusvarojen arvonalentumiset

Jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä arvioidaan, onko olemassa viitteitä keskeneräisen omaisuuserän arvonalentumisesta. Arvonalentumistestaus on myös tehtävä aina, kun ilmenee viitteitä arvonalentumisesta. Keskeneräisten aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisen arviointi vaatii johdon harkintaa.

## Vakuutusmatemaattiset laskelmat

Vakuutus sopimuksista aiheutuvan vastuuvelan määrään sisältyy useita harkinnanvaraisia tekijöitä ja arvioita, kuten oletuksia tulevasta korkotilanteesta, kuolevuudesta, sairastuvuudesta ja tulevasta kulutasosta. Henkivakuutus toiminnan velan laskennassa käytettävät periaatteet esitetään tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa "Vakuutus- ja sijoitus sopimuksiin liittyvät velat".

## Laskennallisten verosaamisten kirjaaminen

Verotuksellisista tappioista johtuvat laskennalliset verosaamiset kirjataan siinä määrin, kun niiden arvioidaan olevan mahdollista netottaa tulevia verotuloja vasten. Laskennallisten verosaamisten kirjaaminen edellyttää, että johto arvioi tulevan verotettavan tulon todennäköisyyden ja määrän yhtiössä, joilla on käytettävissä verotuksellisia tappioita.

## Eläkevelvoitteen nykyarvo

Eläkevelvoitteen nykyarvo perustuu vakuutusmatemaattisiin laskelmiin, jotka sisältävät useita harkinnanvaraisia oletuksia mm. diskonttauskorosta, tulevasta palkkojen ja eläkkeiden korotuksista sekä inflaatiosta. Vakuutusmatemaattisten oletusten muutokset vaikuttavat eläkevelvoitteiden kirjanpitoarvoon.



# LIITE 4: HALLINNOINTIPERIAATTEET

## Osuuskunnan kokous

Ylintä päättävältä Säästöpankkiliitto osk:n (jäljempänä Keskusyhteisö) jäsenet käyttävät osuuskunnan kokouksessa. Osuuskunnan kokous mm. vahvistaa hallituksen esityksestä Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteet, strategian, vakavaraisuuden hallinnan periaatteet sekä muut ohjauksen yleiset periaatteet.

## Hallintoneuvosto

Osuuskunnan kokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja kullekin jäsenelle henkilökohtaisen varajäsenen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä.

Hallintoneuvostoon on tilikauden aikana kuulunut 24 jäsentä. Hallintoneuvoston puheenjohtajana on toiminut Jaakko Puomila ja varapuheenjohtajana Pauli Kurunmäki. Hallintoneuvoston jäsenet ovat säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia.

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti osuuskuntalain sekä keskusyhteisön ja Säästöpankkiryhmän edun mukaisesti. Hallintoneuvosto mm. antaa osuuskunnan kokoukselle lausunnon Säästöpankkiryhmän strategiasta sekä muista yhteisistä tavoitteista ja toimintalinjauksista.

Hallintoneuvosto on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallintoneuvoston tehtävät ja kokouskäytännöt.

## Hallitus

Osuuskunnan kokous valitsee hallituksen jäsenet seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallitukseen kuuluu vähintään 6 ja enintään 9 jäsentä.

Tilikauden päättyessä hallitukseen kuuluivat Jussi Hakala (puheenjohtaja), Matti Saustila (varapuheenjohtaja), Pirkko Ahonen, Hans Bondén, Juhani Huupponen ja Mikko Paananen. Hallituksen jäsenet ovat säästöpankkien toimitusjohtajia.

Hallituksen tehtävänä on johtaa keskusyhteisön toimintaa osuuskuntalain, talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain ja keskusyhteisön sääntöjen mukaan. Hallitus vastaa yhteenliittymän toiminnan ohjaamisesta sekä Säästöpankkiryhmän strategian muodostamisesta ja ryhmän sisäisen yhteistoiminnan kehittämisestä.

Hallitus on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituksen tehtävät ja kokouskäytännöt.

## Valiokunnat

Hallintoneuvosto on asettanut nimitysvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan ja hallitus tarkastusvaliokunnan ja riskivaliokunnan. Hallintoneuvosto ja hallitus ovat hyväksyneet asettamilleen valiokunnille työjärjestykset.

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella ehdotus keskusyhteisön sekä säästöpankkien palveluyhtiöiden hallintoelinten jäsenistä ja heidän palkkioistaan.

Palkitsemisvaliokunnan tehtävänä on valmistella keskusyhteisön hallitukselle esitykset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja muiden yhteisöjen toimitusjohtajien ja muun suoraan toimitusjohtajalle raportoivien toimivan johdon jäsenten palkitsemisperiaatteista ja palkitsemisjärjestelmästä. Valiokunta valmistelee myös palkitsemisohjeita ja palkitsemisuunnitelmia.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta varmistumaan, että Säästöpankkiliitolla ja Säästöpankkiryhmällä on koko sen toiminnan kattava ja asiallisesti järjestetty kirjanpito, tilinpäätöskäytännöt ja taloudellinen raportointi. Lisäksi valiokunta avustaa hallitusta huolehtimaan siitä, että Säästöpankkiryhmällä on riittävä ja asianmukaisesti järjestetty sisäinen valvonta, sisäinen tarkastus ja tilintarkastus. Valiokunnan tehtävänä on myös seurata, että yrityksen toiminta ja sisäinen valvonta on järjestetty lakien, määräysten sekä hyvän johtamis- ja hallintojärjestelmän edellyttämällä tavalla, sekä valvoa sisäisen tarkastuksen toimintaa.

Riskivaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan Säästöpankkiliiton hallituksen päättämää riskistrategiaa. Valiokunta valvoo, varmistaa vakavaraisuuden hallintaprosessin tehokkuuden ja riittävyyden Säästöpankkiryhmässä sekä arvioi näihin riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyden. Valiokunta myös avustaa palkitsemisvaliokuntaa terveyden palkitsemisjärjestelmien luomisessa.

Lisäksi hallitus on asettanut varainhallintakomitean, jonka tehtävänä on raportoida, avustaa ja ohjata riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä suunnitella ja koordinoita Säästöpankkiryhmän jälleenrahoitusta Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryn kanssa.

## Toimitusjohtaja

Hallitus valitsee keskusyhteisön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa osuuskuntalain säännösten mukaisesti keskusyhteisön juoksevaa hallintoa, toteuttaa Säästöpankkiryhmän strategiaa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti, valmistella hallitukselle esitettävät asiat ja avustaa hallitusta hallintoneuvostolle ja osuuskunnan kokoukselle esitettävien asioiden valmistelussa.

Keskusyhteisön toimitusjohtajana toimii Pasi Kämäri ja toimitusjohtajan sijaisena Harri Mattinen.

## Tilintarkastus

Keskusyhteisöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla Keskukskaupakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastaja tarkastaa myös yhteenliittymäläissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen.

Tilintarkastajan valitsee osuuskunnan kokous. Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Säästöpankkiryhmän keskusyhteisön tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Petri Kettunen.

## Säästöpankkien yhteenliittymän ja Säästöpankkiryhmän juridinen rakenne

Säästöpankkien yhteenliittymä ja Säästöpankkiryhmä on kuvattu edellä tilinpäätöksen liitteessä 1.

### Säästöpankkiliitto osk:n jäsenet

Säästöpankkiliiton osk:n jäseninä ovat olleet 31.12.2014 seuraavat luottolaitokset:

Aito Säästöpankki Oy  
Avain Säästöpankki  
Ekenäs Sparbank  
Eurajoen Säästöpankki  
Helmi Säästöpankki Oy  
Huittisten Säästöpankki  
Kalannin Säästöpankki  
Kiikoisten Säästöpankki  
Kristinestads Sparbank  
Kvevlax Sparbank  
Lammin Säästöpankki  
Liedon Säästöpankki  
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki  
Mietoisten Säästöpankki  
Myrskylän Säästöpankki  
Nooa Säästöpankki Oy  
Närpes Sparbank  
Pyhärannan Säästöpankki  
Someron Säästöpankki  
Suomenniemen Säästöpankki  
Sysmän Säästöpankki  
Säästöpankki Optia  
Säästöpankki Sinetti  
Ylihärmän Säästöpankki  
Yttermark Sparbank

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy (liittyi Säästöpankkiliitto osk:n jäseneksi 16.10.2014)

### Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinta ja sisäinen valvonta

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymän keskusyhteisöä valvoo Finanssivalvonta. Keskusyhteisön jäsenluottolaitoksia valvovat Finanssivalvonta ja keskusyhteisö. Finanssivalvonta valvoo, että keskusyhteisö ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitosten toimintaa yhteenliittymälain säännösten mukaisesti ja että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt täyttävät niille laissa asetetut vaatimukset.

Keskusyhteisö valvoo, että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt toimivat rahoitusmarkkinoita koskevien lakien, asetusten, viranomaisten antamien määräysten, sääntöjensä ja yhtiöjärjestyksensä sekä keskusyhteisön yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamien ohjeiden mukaisesti. Lisäksi keskusyhteisö valvoo yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen taloudellista asemaa.

Keskusyhteisöllä on yhteenliittymän tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riittävät riskienhallintajärjestelmät. Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnassa noudatettavat periaatteet sisältyvät keskusyhteisön hallituksen hyväksymiin riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteisiin, jotka on kuvattu riskienhallinnan liitetiedoissa.

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyä omien varojen määrää ja maksuvalmiutta valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla. Keskusyhteisöllä on velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa, antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa niille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Jokainen jäsenluottolaitos harjoittaa itsenäisesti liiketoimintaansa omien voimavarojensa puitteissa. Yhteenliittymään kuuluva yhteisö ei saa ottaa toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdistellylle vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

Yhteenliittymän on täytettävä luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaiset konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärää koskevat vaatimukset. Yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä on oltava omia varoja yhteensä vähintään määrä, joka riittää kattamaan yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdistellyt, luottolaitoslaissa tarkemmin määritellyt riskit. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on lisäksi oltava riittävä suhteessa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyihin asiakasriskeihin ja yhdisteltyihin huomattaviin omistussosuuksiin.

Sisäinen valvonta käsittää taloudellisen ja muun valvonnan. Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan johtamisen ja toiminnan sitä osaa, jolla pyritään varmistamaan:

- asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen
- taloudelliset ja tehokkaat prosessit
- toimintaan liittyvien riskien hallinta
- taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus
- säännösten noudattamisen valvonta (compliance)
- toiminnan, tietojen sekä yhteisön omaisuuden ja asiakkaiden varojen riittävä turvaaminen ja
- riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi

Sisäinen valvonta on osa operatiivista toimintaa ja se on kaikkien toimintojen ja organisaatiotasojen vastuulla. Sisäinen valvonta on osa päivittäisiä toimintoja. Toimivan ja tehokkaan valvonnan perustana on, että asianmukainen sisäinen valvontarakenne ja valvontatoimenpiteet on määritelty kaikille liiketoiminnan tasoille sisältäen riittävät ohjeistukset, valvontatimet, seurannan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitus on ensisijaisesti vastuussa sisäisen valvonnan järjestämisestä, toteuttamisesta ja sen toimivuuden varmistamisesta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet.

Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta kaikille säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Hallitus seuraa säännöllisesti yhteenliittymän liiketoiminnallista tulosta ja toimintaan sisältyviä riskejä ja päättää raportoinnista, menettelytavoista sekä laadullisista ja määrällisistä mittareista, joilla toiminnan tehokkuutta ja tuloksellisuutta arvioidaan. Yhteenliittymätön riskienvalvonta ja taloudellinen raportointi hoidetaan keskitetysti keskusyhteisön toimesta.

Tämän järjestämisvastuun toteuttamiseksi keskusyhteisön hallintoneuvosto ja hallitus asettavat luottolaitoslain edellyttämät ja harkintansa mukaan muut mahdolliset toimintaansa tukevat valiokunnat sekä vahvistaa keskusyhteisön toimivan johdon organisaation ja sen keskeisten vastuualueiden toimenkuvat.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen hallitukset vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja yhteisön oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen on huolehdittava siitä, että sisäinen valvonta liiketoiminnassa on osa päivittäistä toimintaa ja asianmukaisesti järjestetty.

Keskusyhteisön toimivan johdon tehtävänä on johtaa operatiivisesti yhteenliittymän keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliitto osk:n toimintaa liiton hallituksen antamin valtuuksin.

Keskusyhteisön toimivan johdon vastuulla on yhteenliittymätasolla: kehittää ja ylläpitää menettelytapoja, ohjeita ja määräyksiä, joiden myötä mahdollistetaan yhteenliittymän kannalta tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja sen toimivuuden varmistaminen

- raportoida ja ohjata eri riskialueiden laatua ja kehitystä
- varmistaa sisäisen valvonnan käytännön toimenpiteiden toimivuus tehokkaasti ja monipuolisesti
- varmistaa, että sisäisen valvonnan puutteet ja kehittämiskohteet dokumentoidaan ja niistä raportoidaan vastuulliselle esimiestasolle kussakin yhteisössä tarvittavia korjaavia toimenpiteitä varten ja
- varmistaa, että keskusyhteisön hallitus ja hallintoneuvosto ovat tietoisia sisäisen valvonnan toimivuudesta ja voivat varmistua oman vastuunsa toteutumisesta tehokkaasti ja monipuolisesti

Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimivalle johdolle on määritelty tehtävät ja valvontatoimenpiteet, joilla sisäistä valvontaa toteutetaan. Sisäistä valvontaa tukee asianmukainen raportointi, jolla seurataan toiminnan laatua, laajuutta ja monimuotoisuutta ja toimintaan liittyviä riskejä. Raportointi on

luotettavaa, selkeää ja ajantasaista. Taloutta ja riskienhallintaa ja compliance -toimintaa koskeva raportointi tuotetaan keskitetysti liiketoiminnasta erillään.

### Jäsenluottolaitoksen vakavaraisuus ja sen valvonta

Keskusyhteisön suostumuksella jäsenluottolaitoksen omien varojen vähimmäismäärä voi olla alempi kuin luottolaitoslaki edellyttää. Jäsenluottolaitoksella on kuitenkin oltava sen vakavaraisuuden turvaamiseksi omia varoja vähintään määrä, joka vastaa 80 prosenttia luottolaitoslaissa säädetyistä määrätystä.

Keskusyhteisö voi antaa jäsenluottolaitokselle myös suostumuksen poiketa luottolaitoslain asiakasriskejä koskevasta rajoituksista. Jäsenluottolaitoksen yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä voi keskusyhteisön antamalla suostumuksella olla enintään 40 prosenttia jäsenluottolaitoksen omista varoista, kun vastaava luottolaitoslain mukainen rajoitus on 25 prosenttia. Luottolaitoksiin ja sijoituspalveluyrityksiin kohdistuvia asiakasriskejä säännellään yhteenliittymälaisissa erikseen. Vastavasti elinkeinoyhteisöjen omistusta koskevat enimmäismäärät voivat keskusyhteisön suostumuksella olla enintään 25 prosenttia ja 75 prosenttia omista varoista, kun ne luottolaitoslain mukaan olisivat 15 prosenttia ja 60 prosenttia.

Keskusyhteisö voi lisäksi päättää, että sen jäsenluottolaitoksiin ei sovelleta, mitä EU:n vakavaraisuusasetuksen 6 osassa ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetään luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettavista vaatimuksista.

Keskusyhteisö voi edelleen päättää, että sen jäsenluottolaitoksiin ja niiden konsolidointiryhmään kuuluviin yhteisöihin jätetään soveltamatta kokonaan tai osittain, mitä luottolaitos-toiminnasta annetun lain 9 luvussa ja EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetään luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmään kuuluvan yhteisön riskien laadullisesta hallinnasta.

Keskusyhteisön voi myöntää edellä tarkoitettua poikkeuksen, kun se täyttää sille yhteenliittymälain 17 §:ssä ja sen nojalla annetuissa Finanssivalvonnan määräyksissä sekä laissa mainituissa muissa säännöksissä asetetut vaatimukset ja Finanssivalvonta on tämän perusteella antanut keskusyhteisölle luvan tällaisten päätösten tekemiseen. Keskusyhteisö ei saa myöntää poikkeusta jäsenluottolaitokselle, joka on merkittävästi tai toistuvasti laiminlyönyt noudattaa keskusyhteisön antamia 17 §:ssä tarkoitettuja ohjeita taikka jäsenluottolaitokselle 23 §:ssä säädetyt tai Finanssivalvonnan luvan mukaisia velvollisuuksia. Poikkeus on voimassa enintään kolme vuotta kerrallaan ja keskusyhteisö voi peruuttaa sen, jos jäsenluottolaitos sen voimassaoloaikana rikkoo sille kuuluvia edellä todettuja velvollisuuksia.

### Säästöpankkien yhteenliittymään liittyminen ja siitä eroaminen

Keskusyhteisön jäseninä voivat olla luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestys vastaavat mitä yhteenliittymälaisissa säädetään, ja joiden säännöt tai yhtiöjärjestyksen keskusyhteisö on hyväksynyt. Jäseneksi ottamisesta päättää osuuskunnan kokous.

Jäsenluottolaitoksella on oikeus erota keskusyhteisön jäsenyydestä. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on jäsenluottolaitoksen eroamisesta huolimatta säilyttävä yhteenliittymälain edellyttämällä tasolla.

Jäsenluottolaitos voidaan myös erottaa keskusyhteisön jäsenyydestä osuuskuntalain mukaisesti. Lisäksi jäsenluottolaitos voidaan erottaa, jos tämä on laiminlyönyt noudattaa keskusyhteisön yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamia ohjeita tavalla,

joka merkittävästi vaarantaa maksuvalmiuden tai vakavaraisuuden hallintaa taikka tilinpäätöksen laatimista koskevien yhtenäisten periaatteiden soveltamista tai niiden noudattamisen valvontaa yhteenliittymässä. Erottaminen on mahdollista myös jos jäsenluottolaitos toimii olennaisesti keskusyhteisön vahvistamien yhteenliittymän yleisten toimintaperiaatteiden vastaisesti.

Mitä yhteenliittymäläisissä säädetään jäsenluottolaitoksen maksuvelvollisuudesta, sovelletaan myös luottolaitokseen, joka on eronnut tai erotettu keskusyhteisön jäsenyydestä, jos sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin jäsenluottolaitos on eronnut tai erotettu, on kulunut vähemmän kuin viisi vuotta silloin, kun maksuvelvollisuutta koskeva vaatimus esitetään jäsenluottolaitokselle.

### **Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja tilintarkastus**

Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdistellään kaikkien merkityksellisten ryhmään kuuluvien yhteisöjen tilinpäätökset. Yhteenliittymälain mukaan Säästöpankkien yhteenliittymän tilinpäätös on laadittava noudattaen kirjanpitolaisissa tarkoitettuja kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. Näiden standardien mukaan tilinpäätökseen on yhdisteltävä myös muut Säästöpankkiryhmään kuuluvat merkittävät yhteisöt. Finanssivalvonta on antanut yksityiskohtaisempia määräyksiä Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätöksessä noudatetut laadintaperiaatteet on esitetty tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista osavuositarkastusta.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus antaa ohjeita jäsenluottolaitoksille yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi. Jäsenluottolaitoksilla on velvollisuus antaa keskusyhteisölle tilinpäätöksen yhdistelyä varten tarpeelliset tiedot. Keskusyhteisöllä ja sen tilintarkastajalla on lisäksi oikeus yhdistellyn tilinpäätöksen tarkastamista varten saada jäljennös jäsenluottolaitoksen tilintarkastusta koskevista asiakirjoista.

Tilinpäätös esitellään ja annetaan tiedoksi keskusyhteisön varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle.

### **Keskusyhteisön maksuvelvollisuus ja jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu**

Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymäläisissä tarkoitettuna tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Lisäksi keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna eräänntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalaisia tarkoitettu rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Jäsenluottolaitoksen vastuu määrästä, jonka keskusyhteisö on jonkin jäsenluottolaitoksen puolesta tämän velkojalle suorittanut, jakautuu jäsenluottolaitosten kesken niiden viimeksi vahvistettujen taseiden loppusummien mukaisessa suhteessa. Jäsenluottolaitokselta toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi käytettäviin tukitoimiin perittävien maksujen

vuotuinen yhteenlaskettu määrä saa kunakin tilikautena olla yhteensä enintään 5/1000 kunkin jäsenluottolaitoksen viimeksi vahvistetun taseen loppusummasta.

### **Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja**

Talletussuojarahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan saamiset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvilta talletuspankeilta yhteensä enintään 100 000 euroon asti.

Myös sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymää pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina. Korvaussuojarahaston varoista korvataan sijoittajan saamiset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvilta yhteisöiltä yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

### **Palkitseminen**

Säästöpankkien yhteenliittymän 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. Säästöpankkien yhteenliittymä noudattaa päätettäessä toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisjärjestelmästä luottolaitoslain 8. lukua.

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 vastaa pitkän aikavälin etua. Periaatteet käsittävät yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden toimivan johdon palkitsemisjärjestelmän ja palkitsemisjärjestelmän roolit ja vastuut. Palkitsemisen periaatteiden toteuttamista varmistaa selkeä palkitsemisen järjestelmä, johdonmukaisesti ja kattavasti dokumentoitu ohjeistus sekä selkeästi määritellyt päätöksenteko- ja raportointitasot. Vastaavasti kunkin jäsenluottolaitoksen ja muun yhtiön hallitus vastaa yrityskohtaisesti palkitsemisen periaatteista ja palkitsemisjärjestelmästä sekä toimiva johto vastaa niiden toteuttamisesta periaatteiden mukaisesti. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa jäsenluottolaitoksen tai yhteenliittymään kuuluvan yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa, ja toteutetaan aina säästöpankkien yhteenliittymän voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää jäsenluottolaitoksen tai yhteisön riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävä riskitason.

Keskusyhteisön hallitus päättää palkitsemisvaliokunnan esityksestä säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisperiaatteet. Keskusyhteisön palkitsemisvaliokunta seuraa ja valvoo yhteenliittymän jäsenluottolaitosten ja yhtiöitten palkitsemisjärjestelmien toimivuutta, palkitsemisen kilpailukykyä ja palkitsemisrakenteiden kykyä tukea yhteenliittymän lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteita sekä valmistelee esitykset keskusyhteisön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän kehittämisestä.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään neljä jäsentä. Valiokunnan muodostavat liiton hallintoneuvoston keskuudestaan nimeämät kolme jäsentä sekä yksi liiton hallituksen säästöpankeista riippumaton jäsen. Valiokunta voi työskentelyssään hyödyntää myös asiantuntijoita, jotka kutsuttaessa osallistuvat valiokunnan kokouksiin. Valiokunnan kokoonpano ja työskentely on järjestetty siten, että valiokunta kykenee riippumattomasti arvioimaan palkitsemisjärjestelmien kannusteita ja muita vaikutuksia riskien, pääoman ja maksuvalmiuden hallintaan.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskivaliokunta antaa lausunnon palkitsemisvaliokunnalle siitä, että yhteenliittymässä noudatettavat palkitsemisjärjestelmät ottavat huomioon riskit, pääoma- ja maksuvalmiusvaatimukset sekä tuottojen jakotuksen ja tuottojen kertymisen todennäköisyyden. Lausunto perustuu jatkuvaan riskien seurantaan ja valvontaan sekä riskivaliokunnalle toimitettujen, kunkin jäsenyhteisön omien palkitsemisjärjestelmien laadulliseen arviointiin.

Keskusyhteisön toimiva johto avustaa palkitsemisvaliokuntaa, keskusyhteisön hallitusta ja tarkastusvaliokuntaa sen toimeksiantojen mukaisesti. Yhteenliittymään kuuluvan jäsenluottolaitoksen tai yhtiön sisäinen tarkastus antaa vuosittain arvion jäsenluottolaitoksen tai yhtiön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta. Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäinen tarkastus antaa yhteenliittymätason arvion keskusyhteisön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta yhtiötason arvioiden perusteella. Keskeiset havainnot raportoidaan keskusyhteisön tarkastusvaliokunnalle ja palkitsemisvaliokunnalle.

Liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen palkitsemista valvoo jäsenluottolaitoksen, yhtiön tai keskusyhteisön hallitus. Liiketoiminnasta riippumattomien toimintojen palkitseminen ei saa olla riippuvainen sen liiketoimintayksikön tuloksesta, jota he valvovat, vaan sen on perustuttava valvontaa varten määriteltyjen tavoitteiden toteutumiselle.

Säästöpankkiryhmässä 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. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ei myöskään ylitä 100%:ia palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen. Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan, että sen maksaminen on suoritettava muuna kuin käteissuorituksena. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 euron vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä. Merkittävä osa, vähintään 40 prosenttia määritellystä muuttuvan palkkion kokonaismäärästä, lykätään ja maksetaan aikaisintaan 3-5 vuoden kuluessa ansaintajaksosta. Lykkäysajan pituutta arvioitaessa otetaan huomioon henkilön riskiprofiili ja liiketoiminnan luonne.

Säästöpankkiryhmässä on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu yhteenliittymässä mm. jäsenluottolaitosten, keskusyhteisön ja muiden yhtiöiden toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen ja päätöksentekoon osallistuvat henkilöt, muut henkilöt, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan, liiketoiminnasta riippumattomien toimintojen henkilöt. Ajantasainen lista merkittävistä riskinottajista on koottuna Säästöpankkiliitto osk:iin. Jokainen ryhmän yhteisö vastaa omalta osaltaan tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta.

Maksettu palkkio voidaan periä kokonaan tai osittain takaisin, jos henkilö on syyllistynyt väärinkäytöksiin, tahallisesti vaaranut yrityksen liiketoiminnan tulevaisuutta tai rikkonut lakia.

Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa taloudellinen lisäinformaatio ja henkilöstökulut.

# LIITE 5: RISKIENHALLINNAN LIITETIEDOT

## Yleiset tavoitteet ja tehtävät

Säästöpankkiryhmä on yhteenliittymän keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliiton, 25 säästöpankin sekä niiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen muodostama finanssiryhmä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain tarkoittamaa rahoitus- ja vakuutusryhmittymää.

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, 25 itsenäistä, alueellista ja paikallista säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset.

Säästöpankkiliitto osk toimii säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisöllä on oikeus ohjata yhteenliittymään kuuluvia jäsenluottolaitoksia ja sillä on velvollisuus valvoa niiden toimintaa. Keskusyhteisö toteuttaa ohjeidenanto- ja valvontavelvollisuuttaan sekä yhteenliittymätasolla että jäsenluottolaitostasolla. Keskusyhteisön hallitus on hyväksynyt keskeisimmät toimintaperiaatteet ja riskistrategiat. Se päättää myös tarvittavien ohjaukeinojen käytöstä säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Säästöpankkien tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden tuottamat keskitetyt tuotteet ja palvelut. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki, Sp-Henkivakuutus, Sp-Rahastoyhtiö sekä Sp-Koti.

Riskien- ja vakavaraisuuden hallintaprosessia sääntelevät luottolaitos- ja vakuutusyhtiölaki, laki talletuspankkien yhteenliittymästä, suoraan sovellettava EU-lainsäädäntö sekä Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuulumiseen liittyy vastuu sekä yhteenliittymän että toistensa toiminnasta. Vastuu edellyttää, että jokainen jäsenluottolaitos linjauksiaan ja päätöksiään tehdessään ottaa huomioon tekojensa vaikutukset niin omaan yhtiönsä kuin muiden yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden toimintaan. Säästöpankit toimivat ja ottavat riskiä oman pääomansa, vakavaraisuutensa ja maksuvalmiutensa puitteissa. Jokainen säästöpankki mitoittaa toimintansa oman kantokykynsä mukaisesti.

Yhteenliittymän riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat yhteenliittymän strategiaan toteutumiseen.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on turvata sekä jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän riskinkantokyky ja varmistaa, että toimintaedellytykset eivät vaarannu pitkällä tähtäyksellä.

Yhteenliittymän strategiassa määritellään riskinkantokyvyn ja riskinottohalukkuuden tavoitteet ja tehdään muut riskienhallinnalliset linjaukset suhteessa liiketoimintatavoitteisiin.

Yhteenliittymällä on tehokas riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riittävät riskienhallintamenetelmät. Hallinnon, sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan edellytetään täyttävän lainsäädännön ja viranomaismääräysten vaatimukset. Luotettavan hallinnon periaatteet on kuvattu tarkemmin hallinnointiperiaatteiden liitetiedossa.

Säästöpankkiryhmä harjoittaa vähittäispankki-, keskuspankki-, sijoitus- ja henkivakuutustoimintaa sekä kiinteistövälitystä. Olennaisimmat riskit ovat pankkitoiminnan luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit. Henkivakuutustoimintaan sisältyy markkina-, vakuutus- ja vastapuoliriskiä. Liiketoimintariskit ja operatiiviset riskit sisältäen oikeudelliset ja compliance -riskit koskevat kaikkia liiketoimintoja.

## Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle yhteenliittymän kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä yhteenliittymän maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

Keskusyhteisö vastaa yhteenliittymätason riskienhallinnasta ja vakavaraisuuden hallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävytydestä ja ajantasaisuudesta. Keskusyhteisö antaa yhteenliittymään kuuluville yrityksille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi niiden riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi. Keskusyhteisö valvoo myös, että jäsenyhteisöt noudattavat yhteenliittymän sisäisiä periaatteita ja asiakassuhteissa asianmukaisia sekä eettisesti hyväksyttäviä menettelytapoja. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet. Riskienhallintastrategia perustuu keskusyhteisön hallituksen vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Jäsenpankit ja yhteisöt vastaavat itse omasta riskienhallinnastaan sekä oman vakavaraisuutensa ja maksuvalmiutensa hallinnasta toimintansa laadun ja laajuuden mukaisesti. Yhteenliittymän riskienhallinta perustuu siihen, että jäsenpankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että se olennaisesti vaarantaisi ko. jäsenpankin maksuvalmiuden ja/tai vakavaraisuuden. Kun kukin jäsenpankki mitoittaa omat riskinsä tasolle,

joka ei huonoissakaan olosuhteissa vaarana pankin maksuvalmiutta ja/tai vakavaraisuutta, niin silloin myös turvataan yhteenliittymäkokonaisuuden maksuvalmius ja vakavaraisuus. Käytännössä jäsenpankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti.

Varmistaakseen että yhteenliittymällä on vaatimukset täyttävä riskienhallinta yhteenliittymän keskusyhteisöön on asetettu riskivaliokunta, jonka tehtävänä on avustaa keskusyhteisön hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hallituksen päättämää riskistrategiaa. Riskivaliokunta valvoo ja varmistaa vakavaraisuuden hallinnan tehokkuuden ja riittävyyden sekä arvio riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyttä.

Keskusyhteisön hallitusta avustaa myös varainhallintakomitea, joka avustaa ja ohjaa riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä varmistaa, että yhteenliittymän rakenteellinen korkoriski, sijoitusriski ja markkinariski pysyvät tasolla, joka turvaa yhteenliittymän häiriöttömän toiminnan. Varainhallintakomitean tehtävänä on lisäksi koordinoita yhteenliittymän jälleerahoitusta ja likviditeetin hallinnan järjestämistä yhteistyössä Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryyn kanssa.

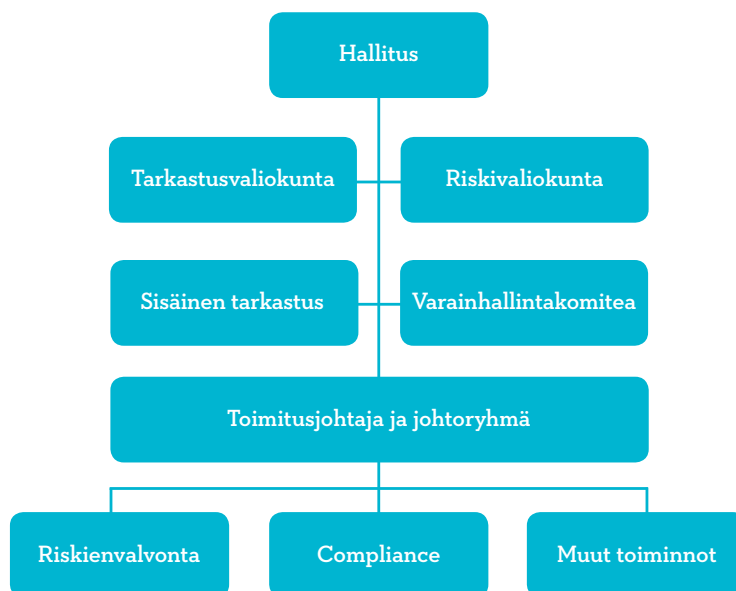
Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäisen valvonta kaikille säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville yhtiöille:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Compliance -toiminto varmistaa että säästöpankkien yhteenliittymässä noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa että yhteenliittymässä noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus valvoo, että kaikkien ryhmään ja yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden sisäinen tarkastus on järjestetty asianmukaisesti. Keskusyhteisön sisäinen tarkastus varmistaa riippumattomalla toiminnallaan, että keskusyhteisön hallituksella ja sen tarkastusvaliokunnalla sekä toimivalla johdolla on käytettävissään oikeellinen ja kattava kuva ryhmän yhteenliittymän ja siihen kuuluvien eri yhtiöiden ja toimintojen kannattavuudesta, tehokkuudesta, sisäisen valvonnan tilasta ja erityyppisistä toimintaan liittyvistä riskeistä.



Keskusyhteisön riskienhallinnan organisaatio

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen hallitukset vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimitusjohtaja ja muu toimiva johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja yhteisön oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän tasolla on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat riskien tunnistamisen, mittaamisen ja arvioinnin sekä niiden rajoittamisen, valvonnan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

## Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa yhteenliittymän toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi yhteenliittymä tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatargeetit perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskisiin, sijoitussalkun markkinariskisiin ja liiketoimintariskisiin. Sisäisessä arviointiprosessissa yhteenliittymä arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy vakavaraisuuden hallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisesta toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla.

Keskusyhteisön hallitus on asettanut vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain. Pitkän aikavälin vakavaraisuustavoite on vähintään 11,5 prosentin ydinvakavaraisuus (CET1).

### Stressitestit

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia yhteenliittymä arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentelekykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan yhteenliittymän kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen yhteenliittymän rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

### Pääomanjatkuvuussuunnitelma

Säästöpankkien yhteenliittymän pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa yhteenliittymän vakavaraisuuden. Osana pääoman jatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrittäminen ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

### Pilari 1 pääomavaateet

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



(1 000 euroa)

31.12.2014

Pilari 1 vakavaraisuuden pääomavaateet

Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	3
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	22
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	0
Saamiset laitoksilta	11 878
Saamiset yrityksiltä	72 771
Vähittäissaamiset	56 013
Kiinteistövakuudelliset saamiset	108 932
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3 602
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	9
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	321
Arvopaperistamispositiot	0
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	27 307
Oman pääoman ehtoiset vastuut	15 294
Muut erät	8 750
Luotto- ja vastapuoliriskin omien varojen vaade yhteensä	304 902
Vastuun arvonoi-kaisuriskin (CVA) omien varojen vaade	9 851
Markkinariskin (valuuttariski) omien varojen vaade	3 756
Operatiivisen riskin omien varojen vaade	31 039
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä	349 548
Omat varat yhteensä	814 349

Vuoden 2014 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 814,3 miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 737,6 miljoonaa euroa sisältäen tilikauden voiton. Toissijaisia pääomia (T2) oli 76,8 miljoonaa euroa, joista debentuurien osuus oli 43,4 miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusluvut eivät sisällä henkivakuutustoiminnan lukuja.

Uusi vakavaraisuussäätely tarkensi omien varojen ja kokonaisriskin eli riskipainotettujen saamisten määritelmiä. Säästöpankkien yhteenliittymän kannalta suurimmat yksittäiset sääntelymuutokset liittyvät jäsenpankkien tekemiin finanssialan sijoituksiin ja tasalyhenteisiin debentuurilainoihin, joita ei voida enää huomioida omien varojen laskennassa.

(1 000 euroa)	31.12.2014
<b>Omat varat</b>	
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	796 778
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-59 220
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	737 559
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	737 559
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	26 881
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	49 910
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	76 791
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	814 349
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>	<b>31.12.2014</b>
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,9 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,9 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,6 %

Omat varat ja vakavaraisuus 31.12.2014 on esitetty 1.1.2014 voimaan tulleen EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 mukaan.

Pilari III liitetiedoissa on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta.

## Pankkitoiminta

### Luotto- ja vastapuoliriskit

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskien hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistetessa pääomien riittävyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

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.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maatilayrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina säästöpankkien asiakkaille.

### Luottoriskien hallinta

Keskusyhteisön hallitus ohjaa pankkitoiminnan luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Vahvistetun strategian operatiivisesta ylläpidosta vastaa keskusyhteisön riskienvalvonta -toiminto yhteistyössä keskusyhteisön hallituksen keskuudestaan nimeämän riskivaliokunnan kanssa. Strategia päivitetään vähintään vuosittain tai aina yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden olennaisesti muuttuessa.

Luottoriskistrategiaa täydentävät keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet, joista keskeisimmät ovat luottohallinnon ohje, vakuusohje, ongelma-asiakkaiden tunnistaminen ja hallinta sekä arvonalennus- ja luottotappioprosessi. Jokaisella yhteenliittymän keskusyhteisön jäsenluottolaitoksella on kyseisen jäsenluottolaitoksen hallituksen vahvistama ohje, joka perustuu vastaavaan yhteenliittymätason ohjeeseen.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa vastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Keskusyhteisön hallitus määrittää ja vahvistaa yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakasryhmä- ja toimialajakauman seurannassa ja valvonnassa käytettävät riskilimiitit sekä seurantarajat. Pankkitasolla asetettavien limiittien yhteenlaskettu euromäärä ei voi ylittää yhteenliittymätason limiittiä.

Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten hallitusten vahvistamat liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Jäsenluottolaitos myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalle tosiasialliselle toimialueelle. Tällä varmistetaan yhtenä luotonannon perusteena oleva paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

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

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

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)	2014			
Vastuuryhmä	Vastuut yhteensä	Takaukset	Rahoitusvakuudet	Muu vakuus
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 993 430			5 735 496
Vähittäissaamiset	1 382 741	280 379	33 489	1 347
Saamiset yrityksiltä	973 697	31 843	7 064	278
Saamiset laitoksilta	634 964			
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 757			
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557			
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 930	1 473	95	
Muut vastuuryhmät yhteensä*	297 510		43	
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>	<b>313 696</b>	<b>40 691</b>	<b>5 737 122</b>

\*) Taulukossa esitetään kuusi suurinta vastuuryhmää sekä erääntyneet saamiset. Muut vastuuryhmät on laskettu yhteen esitetään erässä muut vastuuryhmät yhteensä.

## Luotonanto kotitalouksille

Säästöpankkiryhmän pankkitoiminnan luottokanta oli vuoden 2014 lopussa 5 649 miljoonaa euroa. Taseessa olevista luotoista henkilöasiakkaiden osuus on 71 %, yritysasiakkaiden osuus on 19 % ja maatalousyrittäjien ja muiden osuus on 10 %.

### Luotot asiakasryhmittäin (1 000 euroa)

Asiakasryhmä	31.12.2014
Yksityisasiakas	4 020 448
Yritysasiakas	1 064 839
Maatalous ja muut	564 037
<b>Yhteensä</b>	<b>5 649 324</b>

Asuntolainakanta oli vuoden 2014 lopussa 3 689 miljoonaa euroa.

Luotonanto yksityisasiakkaille myönnetään pääasiassa turvaavaa asuntovakuutta vastaan. Tarvittaessa käytetään lisäksi muita vakuuksia.

Yksityisasiakkaiden rahoittaminen tehdään suoraan säästöpankkien taseista pois lukien Visa-luotto, joka tapahtuu Nets Oy:n kautta. Korttien liikkeeseenlasku ja luottokortteihin liittyvä luottokanta tullaan siirtämään Säästöpankkien Keskuspankki Oy:lle vuoden 2015 aikana.

### Luottojen luokittelu

Yksityisasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi perustuu paikallisen säästöpankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luottotusaste muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Olemassa olevat luotot luokitellaan käyttäytymisscoring -mallilla, joka huomioi asiakkaan maksukäyttäytymisen muutokset.

Käytössä olevat luottoluokitusmallit uudistetaan vuoden 2015 aikana. Yritysasiakkaiden ja maatilayrittäjien uudet luottoluokitusmallit otetaan käyttöön keväällä 2015 ja henkilöasiakkaiden luotonmyöntöprosessissa käytettävät, tuoteryhmäkohtaiset hakemusscoring -mallit sekä henkilöasiakasluottojen luottokannan luokittelumallit uudistuvat loppuvuoden 2015 aikana. Tulevissa luottoluokittelumalleissa on käytössä 14-portainen luokittelusteikko, jossa luottokelpoiset jaetaan 13 luokkaan ja maksuhäiriöisille on varattu oma luokkansa.

### Luotonanto yrityksille

Säästöpankkien yritystoiminnan kohderyhminä ovat hyvämaineiset, pääsääntöisesti kunkin pankin omalla toimialueella toimivat mikro- ja pienet yritykset, elinkeinonharjoittajat sekä maa- ja metsätalousasiakkaat.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun.

Yritys- ja maatalo-asiakkaiden hinnoittelumallia uudistetaan vuoden 2015 aikana. Luotonmyönnössä asiakasarvioinnin pe-

rusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luottotusaste muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan.

Luottoluokitusmallien uudistamisen yhteydessä ryhmitellään yritysasiakkaat uudelleen siten, että elinkeinonharjoittajat ja toiminimet, jotka on tähän saakka laskettu yritysasiakkaisiin, siirretään pääsääntöisesti hoidettavaksi yksityisasiakkaina. Eri-tyistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti edelleen siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaana. Yritysasiakkaalla tarkoitetaan jatkossa osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä. Säästöpankit käyttivät vuonna 2014 yritysasiakkaiden luokitteluun Suomen Asiakastiedon Rating Alfa-luokitusta.

### Yritysluottokannan luottoluokitusjakauma (Suomen Asiakastieto) (1 000 euroa)

Luottoluokka	31.12.2014
AAA	3,7 %
AA+	16,6 %
AA	11,5 %
A+	20,4 %
A	24,1 %
AN	0,1 %
B	9,9 %
C	7,0 %
D	1,0 %
Järjestämättömät/perintä	5,7 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100,0 %</b>

### Luotonannon keskittymäriskit

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

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

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

Yhteenliittymän suurimmat vastapuolet ovat Aktia Pankki ja Aktia Hypoteekkipankki. Vastuut liittyvät pitkäaikaiseen kumppanuuteen ja yhteistyöhön yhtiöiden kanssa ja vastuumäärät purkautuvat tulevina vuosina sopimusten eräänymisen ja Aktia Hypoteekkipankin toiminnan supistumisen myötä.

#### Yritysluottokannan toimialajakauma (1 000 euroa)

Toimiala	31.12.2014
Peruselinkeinot, kalastus, kaivostoiminta	7,7 %
Teollisuus	7,8 %
Energia, vesi ja jätteenhuolto	2,0 %
Rakentaminen	10,3 %
Kauppa	9,3 %
Hotelli ja ravintola	4,1 %
Kuljetus	5,0 %
Rahoitus	1,4 %
Kiinteistö	41,2 %
Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	6,1 %
Muut palvelut	5,2 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100,0 %</b>

Paikallisessa pankkitoiminnassa altistutaan tietyille keskittymäriskkeille. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskkejä yritysluottokannalle hallinnoidaan yhteenliittymätasolla luottosalkun toimialajakauman seurannassa ja valvonnassa käytettävien riskilimiittien ja seurantarajojen avulla.

#### Viivästyneet maksut

Järjestämättömien saamisten pääoma tai korko on ollut eräännyneenä tai maksamatta yli 90 päivää. Yhteenliittymän järjestämättömät saamiset olivat noin 0,95 % luottokannasta. Yksityisasiakkaiden osuus järjestämättömistä saamisista oli 0,67 % koko luottokannasta. Eräännyneet saamiset (30 - 90 päivää) olivat vuoden 2014 lopussa 22,5 miljoonaa euroa. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Yhteenliittymällä lainanhoitojoustollisia saamia oli yhteensä 79,8 miljoonaa euroa.

(1 000 euroa)	31.12.2014	Osuus (%)
<b>Eräännyneet ja järjestämättömät saamiset</b>		
Eräännyneet saamiset (30 - 90 päivää)	65 473	1,16 %
Saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	6 409	0,11 %
<b>Järjestämättömät saamiset</b>		
Järjestämättömät saamiset 90 - 180 päivää	10 312	0,18 %
Järjestämättömät saamiset 180 päivää - 1 vuosi	9 140	0,16 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	34 438	0,61 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	79 824	1,41 %

\* Vuoden 2014 luvut on esitetty EBA:n määritelmän mukaisesti.

## Lainojen ja saamisten arvonalentumiset

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumisia kirjataan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumiset arvioidaan saamiskohtaisesti, mikäli asiakkaan vastuiden määrä on merkittävä. Muilta osin arvonalentumiset arvioidaan saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumiset lainoista ja muista saamisista kirjataan, kun on ilmennyt objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta tai koroista ei saada suoritusta eikä saamisen vakuus riitä kattamaan sen määrää. Objektiivisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukyvyttömyyden ja vakuuden riittävyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus arvostetaan määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Diskonttaus korkona käytetään saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Saamisryhmäkohtaista arvonalentumista laskettaessa lainat ja muut saamiset luokitellaan ryhmiin, minkä jälkeen arvonalentumistappioiden tarvetta arvioidaan ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät luokitellaan samankaltaisten luottoriskiominaisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä saamisista, joista ei ole vielä tunnistettu yksittäiseen saamiseen kohdistuvaa arvonalennusperustetta.

Lainojen ja saamisten arvonalentumiset kirjataan vähennysten tilille ja nettoutetaan lainoja ja saamisista vastaan. Tuloslaskelmassa saamisten arvonalentumiset kirjataan erään arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista. Mikäli myöhemmin ilmenee, ettei arvonalentuminen ole pysyvää, arvonalentumiskirjaus peruutetaan.

Lainat ja saatavat, joiden perintää pidetään mahdottomana, kirjataan luottotappioiksi. Luottotappiot kirjataan vähennysten tilille. Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään, kirjataan lopulliseksi luottotappioiksi, ja arvonalentuminen perutaan, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan.

Kauden 2014 lopussa lainoihin ja saamisiin kohdistuvat yhteenlasketut arvonalentumiset olivat yhteensä 27,6 miljoonaa euroa. Näistä saamiskohtaisia arvonalennuksia oli yhteensä 21,9 miljoonaa euroa ja saamisryhmäkohtaisia arvonalennuksia kirjattiin yhteensä 5,7 miljoonaa euroa. Saamisryhmäkohtaisista arvonalentumisista 1,6 miljoonaa euroa kohdistui yksityisasiakkaisiin ja 4,1 miljoonaa euroa yritysasiakkaisiin sekä maa- ja metsätalousasiakkaisiin. Lainojen ja saamisten arvonalentumiset muodostivat tilikauden aikana yhteensä 0,5 % koko luotonannosta.

Saamisryhmäkohtaiset arvonalennuksista 24 % kohdistui yksityisasiakkaisiin ja 76 % yritysasiakkaisiin sekä maa- ja metsätalousasiakkaisiin.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot (1 000 euroa)	Sopimuskohtaisesti arvostetut	Ryhmäkohtaisesti arvostetut	Yhteensä
<b>Arvonalentumiset 1.1.2014</b>	16 710	311	17 021
+ arvonalentumistappioiden lisäykset	10 235	5 387	15 623
-arvonalentumistappioiden peruutukset	-2 392		-2 392
-lopulliset luottotappiot	-2 691		-2 691
<b>Arvonalentumiset 31.12.2014</b>	<b>21 862</b>	<b>5 698</b>	<b>27 560</b>

Arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvojen muutokset (1 000 euroa)	31.12.2014
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 1.1.	34 373
Vuoden aikana arvoltaan alentuneeksi luokitellut	7 341
Peruutukset arvoltaan alentuneisiin saamisiin vuoden aikana	-1 202
<b>Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 31.12.</b>	<b>40 512</b>

## Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja otto-lainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Säästöpankkien pankkitoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading-toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Jäsenluottolaitoksella voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Määritelmän mukaisesti luottolaitoksen tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvään kaupankäyntivarastoon liittyvän

liiketoiminnan on yleensä oltava alle 5 %:ia suhteessa luottolaitoksen kokonaisvaroihin ja määrältään alle 15 miljoonaa euroa sekä sen määrän on oltava aina enintään 6 % suhteessa luottolaitoksen kokonaisvaroihin ja määrältään enintään 20 milj. euroa. Pienen kaupankäyntivaraston rajaa seurataan säännöllisesti.

### Sijoitus- ja likviditeettisalkku

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

Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

(1 000 euroa)	31.12.2014	
Sijoitusomaisuuden jakauma	Käypäarvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	712 848	51 %
Muut rahamarkkinavälineet	163 423	12 %
Osakkeet	91 354	7 %
Osakerahastot	94 193	7 %
Yhdistelmärahastot	33 823	2 %
Korkorahastot	263 284	19 %
Hedge-rahastot	4 525	0 %
Strukturoidut sijoitukset	32 330	2 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	3 483	0 %
Kiinteistöt	41 707	0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>1 440 969</b>	<b>100 %</b>

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista. Yhteenliittymätasolla tarkasteltuna osakesalkusta 68 % on toiminnalle välttämättömiä osakeomistuksia, tällä hetkellä Aktia Hypoteekkipankin A- ja B-osakkeita sekä Samlinkin A-osakkeita. Muut osakeomistukset ovat lähinnä julkisesti noteerattuja osakkeita.

Osakeomistukset (1 000 euroa)	31.12.2014
Listatut osakkeet	19 516
Listaamattomat osakkeet	71 838
<b>Yhteensä</b>	<b>91 354</b>

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista, valuuttakassan kautta sekä Keskuspankin maksuliikenteeseen liittyvästä valuutanvaihtotoiminnasta. Jäsenluottolaitosten ottolainauksessa tai likviditeettisalkuissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Jäsenluottolaitoksen valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositiona on yli 2 % -yksikköä omien varojen yhteismäärästä).

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

### Markkinariskien hallinta

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat, jotka ovat voimassa sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän tasolla.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankki- ja yhteenliittymätasoinen vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

### Rahoitustaseen korkoriski

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Säästöpankkien yhteenliittymässä pankkitoiminnan liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta,

markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Jäsenluottolaitosten kaupankäyntivarastot ovat vakavaraisuusasetuksessa määriteltyjä ns. pieniä kaupankäyntivarastoja, joiden korkoriskipositiot ovat vähäisiä.

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

- korkokäyrärisi, 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
- optionaalisuusrisi, 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 ennakkoarvosta ilman korvausta.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on yhteenliittymän korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa yhteenliittymän liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että yhteenliittymän vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa. Yhteenliittymän riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan keskusyhteisön hallituksen asettamilla korkoriskilimiteillä.

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja tasarakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Yhteenliittymän jäsensäästöpankit käyttävät aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia. Johdannaisien korkoriskiä seurataan erikseen sekä nykyarvo- että tuloarvokilaskennassa.

Yhteenliittymän korkoriskejä mitataan kuukausittain sekä yhteenliittymän 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. Tuloarvokilaskennassa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

### Korkoherkkyyksianalyysi 1 % -yksikön paralleeli muutos korkokäyrään

#### Korkokatteen muutos

(1 000 euroa)	31.12.2014	
Aika	Alas	Ylös
Muutos tulevaan 12 kuukauteen	-3 754	10 181
Muutos 12 - 24 kuukauteen	-5 980	21 062



## Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan Säästöpankkiryhmässä yhteenliittymän ja sen yksittäisen jäsenluottolaitoksen 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana ovat jäsensäästöpankkien asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan jäsensäästöpankkien kohdeasiakkailla myönnettävää luotonantoa.

Vuoden 2014 aikana merkittävä osa sijoitussalkusta on muutettu likviditeettisalkkuun kelpaaviksi sijoituksiksi. Tämä on parantanut yhteenliittymän maksuvalmiutta, mutta heikentänyt odotettua korkokatetta.

Yhteenliittymällä oli 31.12.2014 LCR- kelpoisia likvidejä varoja 710 miljoonaa euroa (ennen arvonleikkauksia), joista 75 % oli käteistä ja keskuspankkisaatavia, 16 % valtioiden ja kansainvälisten yhteisöiden liikkeeseen laskemia tason 1 arvopapereita ja 9 % muita likvidejä varoja. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku oli 141 % 31.12.2014.

Velat 2014 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	> 5 v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	448 359	206 359	111 124	114 230	16 646
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 743 621	4 414 806	1 014 800	306 890	7 125
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	446 483	72 336	111 282	260 189	2 676
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	169 474	600	47 364	121 510	0
Rahoitusvelat yhteensä	6 807 937	4 694 101	1 284 570	802 819	26 447
Johdannaiset, nettokassavirrat	85 042	6 012	11 863	51 743	15 424

Bruttoperusteisesti selvitettävillä johdannaisilla ei ole oleellista likviditeettivaikutusta niiden vähäisen määrän vuoksi.

## Likviditeettiriskin hallinta

Yhteenliittymän keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu yhteenliittymän likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto-son linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy yhteenliittymän likviditeettistrategian, sen osana yhteenliittymätason jälleärahoitus-suunnitelman ja likviditeetin palauttamissuunnitelman.

Sp Keskuspankin Treasury vastaa yhteenliittymätason likviditeettistrategian operatiivisesta toteuttamisesta yhteenliittymätasolla ja tarvittavien operatiivisen ohjeistuksen laatimisesta ja ylläpidosta. Treasury vastaa myös yhteenliittymätason likviditeetin palauttamissuunnitelman operatiivisesta ylläpidosta ja sen testaamisesta. Sp Keskuspankin Treasury on vastuussa yhteenliittymätason likviditeettireservin riittävydestä ja hallinnasta. Jäsensäästöpankkien ja keskuspankin välille on laadittu sopimus, joka antaa Sp Keskuspankin Treasurylle mahdollisuuden käyttää kaikkia yhteenliittymän likvidejä varoja likviditeettitilanteen tukemiseksi.

Yhteenliittymän varainhallintakomitea valmistelee ja suunnittelee Säästöpankkiliitto osk:n hallitukselle säästöpankkien yhteenliittymän likviditeettiriskistrategian sekä valvoo likviditeettistrategian toteutumista yhteenliittymän tasolla.

Keskusyhteisön riskienvalvonta vastaa likviditeettiriskistrategiassa asetettujen yhteenliittymätason limiittien ja seurantarajojen riippumattomasta valvonnasta ja raportoinnista keskusyhteisön johdolle, varainhallintakomitealle, riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Keskeisimmät likviditeettiriskin mittaus- ja seurantatavat yhteenliittymätasolla ovat kassa-asema, likviditeettireservi ja maksuvalmiusvaatimus, jotka ovat voimassa sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän tasolla.

## Rakenteellinen rahoitusriski

Treasury seuraa kuukausittain pankkitoiminnan rakenteellista rahoitusriskiä. Kyseistä riskiä mitataan sekä anto-/ottolainaus-suhteella että 10 vuoden horisontilla tehtävällä gap-analyysillä, jossa mitataan pankkitoiminnan rahoitusrakenteen sopivuutta taseen varojen rahoittamiseen pitkällä ajanjaksolla.

Varainhallintakomitea voi asettaa rakenteelliselle rahoitusriskille limiittejä ja seurantarajoja.

## Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankkitoiminnan ydinliiketoimintaan. Liiketoimintastrategiansa mukaisesti yhteenliittymään kuuluvat pankit ovat pienentäneet kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankkien kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankkien sijoituskiinteistöomaisuus on arvostettu tilinpäätöksessä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja hankintamenot on kuvattu tarkemmin liitetiedossa sijoitusomaisuus.

## 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.

Kaikessa Säästöpankkiryhmän liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitytavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinotto-son linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön 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 jäsenpankkien ja tuote ja palveluyhtiöiden jatkuvuussuunnitelmilla 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 viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyin liikearvon riskiä. Pankki-, varainhoito- ja henkivakuutustoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakiomuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lain-säädäntöä, 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.

## Varainhoito ja henkivakuutus

### Varainhoito

Säästöpankkiryhmässä Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa rahastotuotteiden hallinnointia ja varainhoitopalveluiden tuottamista sekä säästöpankkien omien salkkujen hoidon osalta että säästöpankkien asiakkaille.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 1.179,2 miljoonaa euroa. Vuoden 2014 lopussa hallinnoitavia sijoitusrahastoja oli yhteensä 19.

(1 000 euroa)	Riskitulo	Korvausmenot	Korvaussuhde
<b>Henkivakuutusliikkeen kannattavuus 31.12.2014</b>			
Riskivakuutus	2 087	354	17,0 %
Säästö- ja eläkevakuutus	12 534	12 184	97,2 %
<b>Yhteensä</b>	<b>14 621</b>	<b>12 539</b>	<b>85,8 %</b>

### Vakuutusriski

Merkittävimmät vakuutusriskit sitoutuvat puhtaisiin riskituotteisiin. Tällaisia ovat lainaturvavakuutukset, joihin yhtiö myöntää turvat kuoleman ja pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Näitä riskejä hallitaan vakuutusehdoilla, huolellisella vastuunvalinnalla, oikealla hinnoittelulla sekä jälleenvakuutuksella. Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksissa on mahdollista korottaa olemassa olevan kannan maksuja korvaussuhteen heikentyessä. Vastuuvallintaa varten on määritetty selkeät perusteet vakuutusriskien ottamiselle. Riskivakuutusten vastuunvalinnassa käytetään jälleenvakuuttajan laatimia ja ylläpitämiä vastuuvallinnan ratkaisuohteja.

Omapidätysosuuden ylittävä määrä on jälleenvakuutettu ja jälleenvakuutusosuuden olemassaolo on riippuvainen olemassa olevan ohjeistuksen jatkuvasta noudattamisesta. Jälleenvakuuttamisen periaatteet ja omapidätysosuus vahvistetaan vuosittain. Samassa yhteydessä arvioidaan jälleenvakuuttajaan liittyvä luottoriski. Henkivakuutustoiminnassa käytetään tasoitusmäärää tasaamaan korvausmenon heilahtelua eri vuosien välillä.

### Korkoriski

Henkivakuutustoiminnan korkoriskit liittyvät joko sopimuksille hyvitettäviin korkoihin tai sitten vastuuvallalle hyvitettävään korkoon. Säästötuotteissa yhtiö käyttää vuosittain vahvistettavaa vuosikoron ja lisäkoron yhdistelmää. Tämä mahdollistaa mukautumisen kulloisiinkin markkinatilanteisiin sovittamalla vuosittain asiakkaille hyvitettävän korkotason markkinaehtoisesti. Tämä alentaa merkittävästi vakuutus sopimuksista aiheutuvaa korkoriskiä.

### Henkivakuutustoiminta

Henkivakuutustoiminnan merkittävimmät riskit kohdistuvat vakuutus sopimuksiin ja sijoitustoimintaan. Vakuutus sopimukseen liittyvät ns. tekniset riskit ovat vakuutus riski, korkoriski ja liikekuluriski. Vakuutusyhtiölain mukaisesti henkivakuutus tuotteisiin sovellettavat laskuperusteet ovat turvaavat tarkoittaen sitä, että normaalioloissa perusteiden mukainen hinnoittelu tuottaa yhtiön ylijäämää.

### Liikekuluriski

Yhtiön tuotteet on hinnoiteltu niistä saatavan kuormitustulon osalta kattamaan niistä aiheutuneet liikekulut. Kuormitustulo on mitoitettu tuotteiden elinkaariajattelulla, jolloin sopimuksista saatava kuormitustulo kohdistuu koko sopimuksen voimassaoloajalle. Henkivakuutustoiminnan osalta analysoidaan vähintään kerran vuodessa vakuutuslajikohtainen kannattavuus, minkä perusteella arvioidaan myönnettävien vakuutusten maksu- ja kuormitustaso. Analyysistä selviää saatujen riskimaksujen riittävyys riskimenoon, kuormitustulon riittävyys liikekulujen kattamiseen ja korkohyvitysten sopivuus saatuihin tuottoihin. Analyysin avulla seurataan vuosittain vakuutuslajeittain hinnoittelun riittävyttä ja tehdään tarvittavat korjausliikkeet.

### Vastuuvallan herkkyyshanalyysi

Vastuuvallan markkina-arvoon vaikuttavat käytetyt oletukset biometrisistä tekijöistä, asiakaskäyttäytymisestä, liikekulujen kehityksestä ja riskittömästä korosta. Näiden tekijöiden mallinus perustuu kansallisiin tutkimuksiin ja sisäisiin analyyseihin henkivakuutustoiminnasta ja sen vakuutuskannasta. Riskitön korko on määritelty Solvenssi II vaatimusten mukaisesti.

Vastuuvallan korkoriski on osa koko henkivakuutustoiminnan korkoriskiä, jonka toinen puoli on sijoitusten korkoriski.

(1 000 euroa) Riskiparametri	Muutos	Vaikutus markkinaehtoisesti arvostettuun vastuuvelkaan
Kuolevuus	+10 %	1 169
	-10 %	416
Työkyvyttömyys	+10 %	215
Päätyvyys	+10 %	857
	-10 %	1 101
Liikekustannukset	+10 %	369
Korko	+1 %-yksikkö	2 548
	-1 %-yksikkö	406

Edellä on esitetyt vastuuvelan markkina-arvon herkkyys eri riskifaktoreille. Vastuuvelan arvostus tilinpäätöksessä ei kuitenkaan ole markkinaehtoinen vaan perustuu IFRS 4 standardiin.

### Sijoitustoiminnan riskit

Henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä jatkuva tuotto hyväksyttävällä riskitasolla, huolehtien samalla yhtiön vakavaraisuusvaatimuksista ja varojen ja velkojen rakenteen yhteensopivuudesta. Merkittävimmät riskit ovat sijoitusten arvon alentuminen, riittämätön

tuottotaso vastuuvelan asettamiin vaatimuksiin sekä sijoituksista erääntyvien varojen uudelleensijoitusriski. Riskejä hallitaan tehokkaalla hajautuksella huomioiden samalla vastuuvelan kateomaisuutta koskevat katekelpoisuusrajoitteet. Vastuuvelan kateomaisuuden arvon tulee olla jatkuvasti vähintään yhtä suuri kuin vakuutusyhtiölain säännösten mukainen katettava määrä.

(1 000 euroa) Sijoitusomaisuuden jakauma	31.12.2014 Käypä arvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	108 757	57 %
Muut rahamarkkinavälineet	13 825	7 %
<b>Osakkeet</b>		
Kehittyneet markkinat	12 155	6 %
Kehittyvät markkinat	3 444	2 %
Hedge-rahastot	2 297	1 %
Strukturoidut sijoitukset	45 359	24 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	0	0 %
Kiinteistöt	6 084	3 %
Johdannaiset	31	0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>191 952</b>	<b>100 %</b>

## Korkoriski

Joukkovelkakirjojen ja muiden rahamarkkinavälineiden käypä arvo modifioidun duraation mukaan

(1 000 euroa)	31.12.2014
-1	29 980
1 - 3	21 156
3 - 5	30 109
5 - 7	23 879
7 - 10	13 885
10 - 15	2 307
15 -	1 266
<b>Yhteensä</b>	<b>122 582</b>
Modifioitu duraatio	3,82

## Vastapuoliriski

(1 000 euroa) Joukkovelkakirjojen luottoluokitus	31.12.2014
AAA	649
AA	2 914
A	19 216
BBB	24 539
BB+ tai alempi	55 627
Ei luottoluokitusta	5 812
<b>Yhteensä</b>	<b>108 757</b>

## Joukkovelkakirjojen maturiteetti- ja luottokelpoisuusjakauma 31.12.2014

(1 000 euroa) Vuotta	0-1	1-3	3-5	5-7	7-10	10-	Yhteensä	Osuus, %
AAA	0	0	137	38	222	253	649	0,60 %
AA	0	206	275	602	1 290	541	2 914	2,68 %
A	3 006	532	816	7 207	1 705	5 949	19 216	17,67 %
BBB	193	2 854	2 749	7 967	6 233	4 542	24 539	22,56 %
BB+ tai alempi	4 638	3 289	25 353	8 487	5 146	8 714	55 627	51,15 %
Luokittelematon	325	1 262	1 941	1 379	582	323	5 812	5,34 %
<b>Yhteensä</b>	<b>8 163</b>	<b>8 143</b>	<b>31 271</b>	<b>25 680</b>	<b>15 178</b>	<b>20 322</b>	<b>108 757</b>	

Paperin maturiteetin mukaan.

## Valuuttariski

(1 000 euroa) Valuuttapositio	31.12.2014
EUR	172 891
USD	8 386
Muut	10 675
<b>Yhteensä</b>	<b>191 952</b>

31.12.2014 rahastosijoitukset euro-suojattuihin rahastoihin on luokiteltu euromääräisiksi. Muiden rahastojen valuutat perustuvat rahaston sisältämien arvopapereiden noteerausvaluuttoihin.

Sijoitusomaisuuden osien suojaamiseksi voidaan tarvittaessa käyttää myös johdannaisia suojaustarkoituksessa. Sijoitusriskiä seurataan herkkyyksianalyysillä ja value-at-risk -tekniikalla. Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan liikkeeseenlaskija- ja vastapuolilimiitein.

### Sijoitusriskien herkkyyksianalyysi

(1 000 euroa) Riskifaktori	Muutos	Vaikutus markkina-arvoon
Korko	+1%-yksikkö	-4 686
	-1%-yksikkö	4 686
Osakkeet	-10 %	-1 218
Kiinteistöt	-10 %	-608
Valutta	-10 %	-1 906
Strukturoidut sijoitukset	-10 %	-4 536

Henkivakuutustoiminnan vakuutusyhtiölain mukainen toimintapääoman vähimmäismäärä oli 31.12.2014 12,2 miljoonaa euroa. Yhtiön toimintapääoma oli vastaavana ajankohtana 47,1 miljoonaa euroa, 3,9-kertainen vähimmäismäärään verrattuna.

### Valmistautuminen 1.1.2016 voimaan tulevaan Solvenssi II:een

Yhtiössä on kehitetty riskienhallintajärjestelmää ja vakavaraisuuden hallintaa kohti tulevaa Solvenssi II:ta. Kuluneen vuoden aikana on keskitytty mm. Solvenssi II -vakavaraisuuslaskennan kehittämiseen ja testaamiseen sekä periaatteiden jalkauttamiseen. Vuoden 2015 aikana alkaa säännönmukainen vakavaraisuuslaskenta ja -raportointi viranomaiselle. Yhtiössä seurataan aktiivisesti, jotta Solvenssi II yhdenmukaisuus saavutetaan ennen Solvenssi II:n voimaantuloa.

## LIITE 6: SEGMENTTI-INFORMAATIO

Säästöpankkiryhmä raportoi segmenttitiedot IFRS 8 standardin mukaisesti. IFRS 8:n mukaan raportointi ylimmälle operatiiviselle päätöksentekijälle muodostaa segmenttiraportoinnin perustan. Tilinpäätöksessä segmenttietona esitettävän informaation segmenttijako perustuu täten samaan jakoon, jota noudatetaan johdon raportoinnissa.

Säästöpankkiryhmän ylimpänä operatiivisena päätöksentekijänä toimii Säästöpankkiliitto osk:n hallitus. Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä, ja Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaan Säästöpankkiryhmän resurssien kohdistamisesta ja tuloksellisuuden arvioinnista vastaa ensisijaisesti Keskusyhteisön hallitus.

Säästöpankkiryhmän raportoitavat segmentit ovat Pankkitoiminta sekä Varainhoito ja henkivakuutus. Raportoitaviin segmentteihin kuulumaton toiminta esitetään täsmäytyslaskelmilla kohdassa Muut toiminnot.

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyvät jäsensäästöpankit, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy sekä Aktia Hypoteekki-pankki, joka yhdistellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä. Säästöpankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa. Säästöpankkien Keskuspankki toimii jäsenpankkien Keskuspankkina. Aktia Hypoteekki-pankki harjoittaa kiinnitys-luottopankkitoimintaa. Pankkitoiminnan merkittävimmät tuot-

toerät ovat korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat henkilöstökulut sekä muut liike-toiminnan kulut.

Varainhoito- ja henkivakuutussegmenttiin sisältyy Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy. Sp-Henkivakuutus Oy harjoittaa henkivakuutustoimintaa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastojen hallinnointia sekä omaisuudenhoitoa. Varainhoito- ja henkivakuutussegmentin merkittävimmät tuottoerät ovat palkkiotuotot, vakuutusmaksutulo ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat palkkiokulut, korvauskulut, henkilöstökulut sekä liiketoiminnan muut kulut.

Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka on esitetty edellä liitteessä 2.

Ryhmän sisäiset transaktiot eliminoidaan segmentin sisällä, jos yksiköt kuuluvat samaan raportoitavaan segmenttiin. Ryhmän sisäiset eri segmentteihin kuuluvien yksiköiden väliset transaktiot sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminointeihin. Hankintameno-eliminoinnit, määräysvallattomien omistajien osuus sekä muut Ryhmän sisäiset järjestelyt sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminointeihin.

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

(1 000 euroa) Tase 31.12.2014	Pankkitoiminta	Varainhoito ja henkivakuutus	Raportoitavat segmentit yhteensä
Käteiset varat	532 764	0	532 764
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	20 553	0	20 553
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	193 842	7 087	200 930
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 650 112	0	5 650 112
Johdannaiset	88 705	0	88 705
Sijoitusomaisuus	1 217 097	0	1 217 097
Henkivakuutustoiminnan varat	0	435 887	435 887
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	39 712	0	39 712
Muut varat	117 213	5 344	122 557
<b>Varat yhteensä</b>	<b>7 859 998</b>	<b>448 318</b>	<b>8 308 316</b>
Talletukset luottolaitoksilta	448 360	0	448 360
Talletukset asiakkailta	5 824 167	0	5 824 167
Johdannaiset	4 227	0	4 227
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	446 483	0	446 483
Henkivakuutustoiminnan velat	0	408 364	408 364
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	168 834	1 000	169 834
Muut velat	161 245	3 218	164 463
<b>Velat yhteensä</b>	<b>7 053 315</b>	<b>412 582</b>	<b>7 465 897</b>

#### Täsmäytyslaskelmat:

(1 000 euroa)	2014
<b>Varat</b>	
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	8 308 316
Sisäisten erien eliminoinnit, raportoitavat segmentit	-30 099
Allokoimattomat varat, muut toiminnot	122 327
<b>Säästöpankkiryhmän varat yhteensä</b>	<b>8 400 544</b>
<b>Velat</b>	
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	7 465 897
Sisäisten erien eliminoinnit, raportoitavat segmentit	-17 880
Allokoimattomat velat, muut toiminnot	111 296
<b>Säästöpankkiryhmän velat yhteensä</b>	<b>7 559 313</b>



## LIITE 7: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

(1 000 euroa)	Lainat ja muut saamiset	Myytavissä olevat	Eräpäivään asti pidettävät	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	Käyvän arvon optio	Muut rahoitusvelat	Ei rahoitus-varoja/-velkoja	Yhteensä
<b>31.12.14</b>								
Käteiset varat	532 764							532 764
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				1 283	130 745			132 028
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	201 453							201 453
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 648 909							5 648 909
Johdannaiset				88 705				
suojaavat johdannaiset				87 746				88 705
josta rahavirran				10 366				
josta käyvän arvo				77 380				
muut kuin suojaavat johdannaiset				960				960
Sijoitusomaisuus		1 116 250	29 876				41 707	1 187 833
Henkivakuutustoiminnan varat*		137 134		30	299 435		3 166	439 765
Varat yhteensä	6 383 125	1 253 384	29 876	90 019	430 180	0	44 873	8 231 456
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat					111 475			111 475
Velat luottolaitoksille						448 360		448 360
Velat asiakkaille						5 807 791		5 807 791
Johdannaiset								
suojaavat johdannaiset				4 227				4 227
josta rahavirran				3 049				
josta käyvän arvon				1 178				
muut kuin suojaavat johdannaiset								
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						446 484		446 484
Henkivakuutustoiminnan velat*					260 594	140 118	3 930	404 642
Velat, joilla on huonompi etuoikeus						169 131		169 131
Velat yhteensä	0	0	0	4 227	372 069	7 011 884	3 930	7 392 109

\* Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat erät sisältävät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset ja niihin liittyvät velat.

## LIITE 8: KÄTEISET VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2014
Kassa	19 255
Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta	513 509
<b>Yhteensä</b>	<b>532 764</b>

# LIITE 9: KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVAT RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)		31.12.14
<b>Kaupankäynnin rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset		
Saamistodistukset muilta		478
Osakkeet ja osuudet		805
<b>Yhteensä</b>		<b>1 283</b>
<b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi luokitellut</b>		
Saamistodistukset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		341
Saamistodistukset julkisyhteisöltä		4
Saamistodistukset muilta		18 924
Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista*		111 475
<b>Yhteensä</b>		<b>130 745</b>
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat yhteensä</b>		<b>132 028</b>

\* Erä sisältää Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten sijoittajien osuudet Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä rahastoista, joita käsitellään tarkemmin liitteessä 32 Ryhmän tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt.

## LIITE 10: LAINAT JA SAAMISET

(1 000 euroa)	31.12.14
<b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>	
Talletukset	201 453
<b>Yhteensä</b>	<b>201 453</b>
<b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>	
<b>Tuotteittain</b>	
Käytetyt tililuotot	75 724
Lainat	5 353 186
Valtion varoista välitetyt lainat	235 053
Saamistodistukset	7 173
Takaussaamiset	2 458
Muut saamiset	2 875
Arvon alentumistappiot	-27 560
<b>Yhteensä</b>	<b>5 648 909</b>

(1 000 euroa)	Sopimuskohtaisesti arvostetut	Ryhmäkohtaisesti arvostetut	Yhteensä
Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumiset 31.12.2014	21 862	5 698	27 560
<b>Arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvojen muutokset</b>			
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 31.12.2014		40 512	

## LIITE 11: JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTAT

(1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
31.12.14						
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>						
Korkojohdannaiset	10 000			10 000	157	
Luottojohdannaiset		15 000		15 000	802	
<b>Yhteensä</b>	<b>10 000</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>25 000</b>	<b>960</b>	<b>0</b>
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>						
Käyvän arvon suojaus	110 848	423 318	292 853	827 019	80 429	4 227
Korkojohdannaiset	87 415	362 000	289 000	738 415	76 682	1 178
Osake- ja indeksijohdannaiset	23 433	61 318	3 853	88 604	3 747	3 049
Rahavirran suojaus	41 000	15 000	50 000	106 000	7 317	
Korkojohdannaiset	41 000	15 000	50 000	106 000	7 317	
<b>Yhteensä</b>	<b>151 848</b>	<b>438 318</b>	<b>342 853</b>	<b>933 019</b>	<b>87 746</b>	<b>4 227</b>
<b>Johdannaiset yhteensä</b>					<b>88 705</b>	<b>4 227</b>

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

Periodit, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen ovat seuraavat:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	2 301	4 246	1 791	8 339

## LIITE 12: SIOITUSOMAISSUUS

(1 000 euroa)		31.12.14
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset		692 381
Osakkeet ja osuudet		423 869
<b>Yhteensä</b>		<b>1 116 250</b>
<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>		
Saamistodistukset		29 876
<b>Yhteensä</b>		<b>29 876</b>
Sijoituskiinteistöt		41 707
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>		<b>1 187 833</b>

### Myytavissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

31.12.2014 (1 000 euroa)	Myytavissä olevat saamistodistukset		Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet		Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Yhteensä
	Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankintamenoön*	Yhteensä	Jaksotettuun hankintamenoön	
Noteeratut	631 161	422 562		422 562	26 264	1 079 986
Julkisyhteisöiltä	133 015			0	22 653	155 667
Muilta	498 146	422 562		422 562	3 611	924 318
Muut	61 220		1 307	1 307	3 612	66 140
Muilta	61 220		1 307	1 307	3 612	66 140
<b>Yhteensä</b>	<b>692 381</b>	<b>422 562</b>	<b>1 307</b>	<b>423 869</b>	<b>29 876</b>	<b>1 146 126</b>

\* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää.

(1 000 euroa)	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumiset 31.12.2014	1 267	1 198	<b>2 465</b>

# LIITE 13: HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN VARAT

(1 000 euroa)	31.12.14
<b>Sijoitukset</b>	
Sijoituskiinteistöt	367
Osakkeet	81 872
Johdannaiset	30
Sijoitustodistukset	9 987
Obligaatiot	38 318
Indeksilainat	45 359
Noteerattomat sijoitukset	1 120
Pääomasijoitukset	5 837
<b>Yhteensä</b>	<b>182 890</b>
<b>Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset</b>	
Sijoitusrahastot	187 314
Varainhoitosalkut	48 098
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus	18 664
<b>Yhteensä</b>	<b>254 076</b>
<b>Sijoitukset yhteensä</b>	<b>436 966</b>
<b>Muut varat</b>	
Vakuutusmaksusaamiset	
Muut saamiset	570
Siirtosaamiset	2 229
<b>Yhteensä</b>	<b>2 799</b>
<b>Henkivakuutustoiminnan varat yhteensä</b>	<b>439 765</b>
<b>Henkivakuutuksen sijoitukset</b>	
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatut rahoitusvarat</b>	
Saamistodistukset	45 359
Osakkeet ja osuudet	254 076
Johdannaissopimukset	30
<b>Yhteensä</b>	<b>299 465</b>
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	
Saamistodistukset	48 305
Osakkeet ja osuudet	88 829
<b>Yhteensä</b>	<b>137 134</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>	
Maa- ja vesialueet	
Rakennukset	367
<b>Yhteensä</b>	<b>367</b>
<b>Sijoitukset yhteensä</b>	<b>436 966</b>

Henkivakuutuksen käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen saamistodistusten, osakkeiden ja osuuksien sekä johdannaisten erittely noteerauksen liikkeeseenlaskijan perusteella.

(1 000 euroa)	31.12.14		
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannaissopimukset
Noteeratut	42 886	254 076	30
Muut	2 473		
<b>Yhteensä</b>	<b>45 359</b>	<b>254 076</b>	<b>30</b>

#### Henkivakuutuksen myytävissä olevat rahoitusvarat

31.12.14 (1 000 euroa)	Myytävissä olevat saamistodistukset	Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet		
	Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankintamenoön*	Yhteensä
Noteeratut	38 318	82 947		82 947
Muilta	9 987	3 632	2 250	5 882
<b>Yhteensä</b>	<b>48 305</b>	<b>86 579</b>	<b>2 250</b>	<b>88 829</b>

\* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää.



# LIITE 14: SIIJOITUKSET OSAKKUUSYHTIÖISSÄ JA YHTEISYRITYKSISSÄ

## Osuudet osakkuusyhtiöissä

Tiedot Säästöpankkiryhmän olennaisista osakkuusyhtiöistä:

Nimi	Toimipaikka	Pääasiallinen toimiala	Omistusosuus (%) 31.12.2014	Osuus äänivallasta (%) 31.12.2014
Oy Samlink Ab	Espoo	Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus	42,00	44,70
Aktia Hypoteekkipankki Oyj	Helsinki	Luotonanto	31,61	16,08

Samlink -konsernin tarkoituksena on tuottaa Säästöpankkiryhmälle Ryhmän yhtiöiden liiketoiminnassaan tarvitsemat tietojärjestelmä- ja tukipalvelut. Samlink-konserni tuottaa Ryhmälle mm. pankkitoiminnan tietojärjestelmäpalveluja, taloushallinnon palveluja, toimistoinfrastruktuuriin liittyviä palveluja ja teknisiä tukipalveluja.

Aktia Hypoteekkipankin tarkoituksena on mahdollisimman edullisen varainhankinnan kautta tuottaa kilpailukykyisiä, mahdollisimman alhaisin hankintakustannuksin tuotettuja kiinnitysluottoilaisia tarkoitettuja rahoituspalveluja osapuolten/omistajien välitettäväksi yhtiölle omaa myyntikanavaa luomatta. Säästöpankkiryhmän osuus äänivallasta Aktia Hypoteekkipankissa on 16,08 %, mutta osakassopimuksen mukaan Säästöpankkiryhmällä on huomattava vaikutusvalta Aktia Hypoteekkipankissa, joten yhtiö yhdistellään Ryhmän tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä.

Yllä mainittuihin osakkuusyhtiöihin tehdyt sijoitukset on arvostettu yhdistellyssä tilinpäätöksessä pääomaosuusmenetelmällä.

## Taloudellisen informaation yhteenveto olennaisista osakkuusyhtiöistä yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin perustuen:

(1 000 euroa)	Samlink 2014	Aktia Hypoteekkipankki 2014
Varat yhteensä	30 598	2 232 138
Velat yhteensä	16 172	2 095 915
Liikevaihto	96 731	-
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	96 769	8 452
Tilikauden voitto	2 857	5 170
Muut laajan tuloksen erät	0	-232
Laaja tulos	2 857	4 938
Osakkuusyhtiöistä kaudella saadut osingot	618	182
<b>Osakkuusyhtiöiden taloudellisen informaation täsmäytys Ryhmän taseen kirjanpitoarvoon:</b>		
Osakkuusyhtiöiden nettovarot	14 426	136 224
Ryhmän omistusosuus	42,00 %	31,61 %
Oikaisut	1 470	3 348
Osakkuusyhtiöiden tasearvo Ryhmän taseessa	4 589	39 712

## Yhteisjärjestelyt

Säästöpankkiryhmällä ei ole olennaisia yhteisjärjestelyjä.

Keskinäiset kiinteistöosakeyhtiöt ja asunto-osakeyhtiöt käsitellään Ryhmän tilinpäätöksessä yhteisinä toimintoina. Nämä yhtiöt sisältävät sekä sijoituskiinteistöjä että omassa käytössä olevia kiinteistöjä. Viisi keskinäistä kiinteistöyhtiötä katsotaan Säästöpankkiryhmän näkökulmasta olennaisiksi, mutta näiden osuus Ryhmän taseesta on kuitenkin vähäinen.

Alla esitetään tiedot Säästöpankkiryhmän olennaisista yhteisistä toiminnoista:

Yhtiön nimi	Toimipaikka	Omistusosuus 2014
Kiinteistö Oy Ikaalisten Säästökeskus	Ikaalinen	90,80 %
Asunto Oy Salamankulma	Turku	37,01 %
Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus	Lieto	85,70 %
Kt Oy Lohjan Pankkitalo	Lohja	100,00 %
Koy Iisalmen Pohjolankatu 6	Iisalmi	100,00 %

## LIITE 15: AINEELLISET HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	31.12.2014
<b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>	
Maa -ja vesialueet	952
Rakennukset	49 021
Koneet ja kalusto	5 119
Muut aineelliset hyödykkeet	843
Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	17
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>55 953</b>

31.12.2014 (1 000 euroa)	Oman käytön kiinteistöt	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	Yhteensä
Hankintameno 31.12.	79 260	33 250	1 659	17	114 187
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-29 287	-28 131	-816	0	-58 233
Kirjanpitoarvo 31.12.	49 974	5 119	843	17	55 953

Säästöpankkiryhmän omistamiin aineellisiin käyttöomaisuushyödykkeisiin ei liity merkittäviä omistusrajoituksia.

## LIITE 16: AINEETOMAT HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	31.12.2014
Aineettomat oikeudet	10 369
Toimilupa	269
Muut aineettomat hyödykkeet	3 402
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	4 471
<b>Yhteensä</b>	<b>18 511</b>

Keskeneräisten aineettomien hyödykkeiden testaus on suoritettu markkinaperusteisesti eikä viitteitä arvonalentumisesta ole.

(1 000 euroa) 31.12.2014	Aineettomat oikeudet	Toimilupa	Muut aineettomat hyödykkeet	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 31.12.	17 411	2 150	16 266	4 471	40 298
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-7 041	-1 881	-12 865	0	-21 788
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>10 369</b>	<b>269</b>	<b>3 402</b>	<b>4 471</b>	<b>18 511</b>

## LIITE 17: LASKENNALLISET VEROT

(1 000 euroa)	31.12.2014
<b>Laskennalliset verot</b>	
Laskennallinen verosaaminen	2 725
Tuloverosaaminen	478
<b>Versaamiset</b>	<b>3 203</b>
Laskennalliset verovelat	70 822
Tuloverovelka	5 271
<b>Verovelat</b>	<b>76 093</b>

(1 000 euroa)	31.12.2014
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	
Rahoitusvarat	989
Rahavirran suojaukset	47
Aineelliset hyödykkeet	846
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	388
Vahvistetut tappiot	455
<b>Yhteensä</b>	<b>2 725</b>

Säästöpankkiryhmällä on käyttämättömiä verotuksellisia tappioita 1,5 miljoonaa euroa, joista ei ole kirjattu laskennallista verosaamista. Tappiot vanhenevat vuosina 2021-2024.

Tämän lisäksi Ryhmä on hakenut Uudenmaan yritysverotoimistolta poikkeuslupaa Säästöpankkien keskuspankin vuosien 2009-2013 verotuksellisten tappioiden (13,1 miljoonaa euroa) vähentämisoikeudesta. Tappioiden vähentämisoikeudelle tulee saada poikkeuslupa, jos yli puolet osakkeista vaihtaa omistajaa. Säästöpankkiryhmä hankki määräysvallan Säästöpankkien Keskuspankissa vuonna 2013. Poikkeuslupaa tappioiden vähentämiselle ei vielä ole saatu.

(1 000 euroa)	31.12.2014
<b>Laskennalliset verovelat</b>	
Tilinpäätössiirrot	51 189
Rahoitusvarat	13 301
Rahavirran suojaukset	1 206
Aineettomat hyödykkeet	2 538
Aineelliset hyödykkeet	2 588
<b>Yhteensä</b>	<b>70 822</b>

## LIITE 18: MUUT VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2014
Maksujenvälityssaamiset	126
<b>Siirtosaamiset</b>	
Korot	33 073
Muut siirtosaamiset	10 265
Muut	3 655
<b>Yhteensä</b>	<b>47 119</b>

# LIITE 19: KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVAT RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	31.12.2014
Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista*	111 475
<b>Yhteensä</b>	<b>111 475</b>

\* Erä sisältää Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten sijoittajien osuudet Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä rahastoista, joita käsitellään tarkemmin liitteessä 32 Ryhmän tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt.

## LIITE 20: VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2014
<b>Velat luottolaitoksille</b>	
Velat keskuspankeille	90 000
Velat luottolaitoksille	358 360
<b>Yhteensä</b>	<b>448 360</b>
<b>Velat asiakkaille</b>	
Talletukset	5 723 180
Muut rahoitusvelat	7 928
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	76 683
<b>Yhteensä</b>	<b>5 807 791</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b>	<b>6 256 150</b>

## LIITE 21: LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

( 1 000 euroa)	31.12.2014
Joukkovelkakirjalainat	279 162
Muut	
Sijoitustodistukset	167 320
Muut	1
<b>Yhteensä</b>	<b>446 484</b>



## LIITE 22: HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN VELAT

( 1 000 euroa)		31.12.2014
Muu kuin sijoitussidonnaisten sopimusten velka		
Takuukorkoiset vakuutus sopimukset		140 118
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka		
Sijoitussidonnaisten vakuutusten velka		242 130
Sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velka		18 464
Vastuuelan riittävyydestin mukainen täydennys		0
Muut velat		
Siirtovelat ja saadut ennakot		3 479
Muut		450
<b>Henkivakuutustoiminnan velat yhteensä</b>		<b>404 642</b>

Henkivakuutusliiketoiminnan vastuuelka ( 1 000 euroa)	Vastuu 2014	Sopimukset, kpl 2014	Duraatio 2014
<b>Muut kuin sijoitussidonnaiset sopimukset</b>			
<b>Takuukorkoiset vakuutus sopimukset</b>			
Säästövakuutus			
Takuukorko 3,5 %	2 558	22	5,7
Takuukorko 2,5 %	16 306	288	5,3
Takuukorko 0,0 %	103 468	4 180	6,0
Yksilöllinen eläkevakuutus			
Takuukorko 3,5 %	1 781	54	7,8
Takuukorko 2,5 %	5 778	428	10,1
Takuukorko 0,0 %	8 451	1 494	19,8
Ryhmäeläkevakuutus (maksuperusteinen, takuukorko 0,0 %)	856	92	8,0
Kapitalisaatiosopimukset (takuukorko 0,0 %)	460	4	2,0
Riskivakuutus sopimukset	460	30 552	7,4
<b>Sijoitussidonnaiset sopimukset</b>			
Sijoitussidonnaiset vakuutus sopimukset			
Säästövakuutus	178 649	8 369	7,4
Yksilöllinen eläkevakuutus	57 863	10 400	21,4
Ryhmäeläkevakuutus	2 052	74	11,5
Kapitalisaatiosopimukset	3 566	25	7,6
Sijoitussidonnaiset sijoitussopimukset	18 464	107	9,0
Vastuuelan riittävyydestin mukainen täydennys	0		
<b>Yhteensä</b>	<b>400 712</b>	<b>56 089</b>	<b>9,2</b>

Vastuuelka on arvostettu kansallisen tilinpäätöksen periaatteiden mukaisesti lukuunottamatta sitä, että kansalliseen tilinpäätökseen kuuluva tasotusmäärä ei ole vastuuelassa. Arvostusperiaatteet on kuvattu tarkemmin laatimisperiaatteissa (liite 2).

Vastuuelan riittävyydestin verrataan vastuuelan riittävyyttä sisäisen mallin mukaiseen vastuuelkaan. Riittävyydestin on kuvattu tarkemmin laatimisperiaatteissa.

Duraatio perustuu sisäisen mallin mukaisiin vastuuelan kassavirtoihin ja riskittömään korkokäyrään.

## LIITE 23: VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS

(1 000 euroa)	Keskikorko %	31.12.2014
Pääomalainat	4,00 %	297
Muut		
Debentuurit	2,22 %	168 834
Velat joilla on huonompi etuoikeus yhteensä		169 131

Tarkemmat tiedot debentuurilainoista esitetään Pilari III liitetiedossa 39.

## LIITE 24: VARAUKSET JA MUUT VELAT

(1 000 euroa)	31.12.2014
Varaukset	56 722
Muut velat	32 299
Siirtovelat	2 090
Yhteensä	91 111

## LIITE 25: OMA PÄÄOMA

(1 000 euroa)	31.12.2014
Peruspääoma	10 343
Rahastot	
Kantarahasto	34 475
Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	13 003
Vararahasto	68 381
Käyvän arvon rahasto	35 540
Suojausinstrumenttien rahasto	4 568
Muut rahastot	136 158
Kertyneet voittovarot	511 630
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä	814 099
Määräysvallattomien osuus	27 132
Oma pääoma yhteensä	841 230

### Peruspääoma

Erään kirjataan maksettu osake-, osuus- tai peruspääoma. Mikäli osakepääoma on kokonaan tai osittain merkitsemättä kaupparekisteriin, kaupparekisteriin merkitsemätön osuus on ilmoitettava taseessa omana eränään tämän erän alaränä.

Säästöpankkiryhmän osakepääoma muodostuu Säästöpankkien peruspääomasta, jota ei säästöpankkilain 11 § mukaan makseta takaisin.

Säästöpankkiryhmään kuuluu myös kolme osakeyhtiömuotoista säästöpankkia, joiden osalta osakepääoma sisältyy oman pääoman peruspääomaan.

### Kantarahasto

Kantarahastoon kirjataan säästöpankkilain 13 §:ssä tarkoitettu kantarahasto.

### Ylikurssirahasto

Ylikurssirahasto on sidottua pääomaa. Ylikurssirahastoon on kirjattu mm. omien osakkeiden myyntivoitot.

### Sijoitetun vapaan pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon merkitään se osa osakkeiden merkintähinnasta, jota ei merkitä osakepääomaan ja jota ei kirjanpitolain mukaan merkitä vieraaseen pääomaan, sekä sellainen muu oman pääoman sijoitus, jota ei merkitä muuhun rahastoon. Rahastoon merkitään myös se määrä, jolla osakepääomaa alennetaan ja jota ei käytetä tappion kattamiseen tai varojen jakamiseen.

### Vararahasto

Vararahasto on sidottua pääomaa. Erään merkitään säästöpankkilain (1502/2001) 10 §:ssä tarkoitettuun vararahastoon kirjatut määrät.

### Yhtiöjärjestyksen mukainen rahasto

Yhtiöjärjestyksen mukaiseen rahastoon kirjataan yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen mukaiseen rahastoon sisältyvät erät.

### Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon kirjataan käypään arvoon arvostamisesta syntyneet erät.

### Suojausinstrumenttien rahasto

Suojausinstrumenttien rahastoon kirjataan rahavirran suojauksesta syntyneet erät. Tällaiseksi eräksi kirjataan se osa rahavirran suojaukseen määritetyn suojausinstrumentin (johdannais-sopimuksen) käyvän arvon muutoksesta, jonka todetaan olevan tehokas suojaus.

### Muut rahastot

Muita rahastoja ovat yhtiöjärjestyksen tai sääntöihin taikka yleistä päätösvaltaa Säästöpankkiryhmässä käyttävän osuuskunnan kokouksen päätökseen perustuvia, aikaisempien tilikausien tuloksesta muodostettuja vapaita rahastoja. Vakuusrahaoston pääoma kirjataan muihin rahastoihin.

### Kertyneet voittovarot

Erään kirjataan tuloslaskelman osoittama tilikauden tulos sekä tulos edellisiltä tilikausilta siltä osin, kuin sitä ei ole siirretty muihin oman pääoman eriin tai jaettu voitonjakona.

## LIITE 26: ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2014
<b>Annetut vakuudet</b>	
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut	
Pantit	63 428
Muut	35 876
Muut annetut vakuudet	
Pantit	14
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>99 317</b>
<b>Saadut vakuudet</b>	
Kiinteistövakuudet	5 386 150
Saamistodistukset	74 180
Muut	67 790
Saadut takaukset	69 188
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>5 597 309</b>

## LIITE 27: TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2014
Takaukset*	146 559
Luottolupaukset	193 467
Muut	9 243
<b>Yhteensä</b>	<b>349 269</b>

\* Säästöpankkiryhmään kuuluvat säästöpankit ovat antaneet omavelkaisen takauksen Aktia Pankki Oyj:lle kaikkien muiden samanasaisen maksuliiketoimintasuhteen Aktia Pankki Oyj:n kanssa tehneiden säästöpankkien puolesta. Takauksen kohteena ovat ne saatavat, jotka Aktia Pankki Oyj:lle saattavat syntyä maksuliiketoimintasuhteen ehtojen rikkomisesta. Takauksen kattama toiminta on päättynyt marraskuussa 2014, kun säästöpankkien maksuliiketilinit siirtyivät Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:lle, eikä takauksista ole sen jälkeen voinut enää syntyä vastuuta. Myös sopimukset ovat päättyneet helmikuussa 2015. Aktialle annettu ryhmätakaus oli 31.12.2014 määrältään yhteensä 73.803.259,24 euroa (67.289.122,07 euroa).

## LIITE 28: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETOTUS

Säästöpankkiryhmän johdannaissopimuksiin sovelletaan joko ISDA:n tai Finanssialan Keskusliiton johdannaissopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten maksuja voidaan netottaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys- ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

31.12.2014	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpito-arvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			Nettosumma
				Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saadut rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saatu käteinen	
(1 000 euroa)							
<b>Varat</b>							
Johdannaissopimukset				87 793	23 188	23 541	134 522
Yhteensä				87 793	23 188	23 541	134 522
<b>Velat</b>							
Johdannaissopimukset				4 227		608	4 835
Takaisinostosopimukset				12 852			12 852
Yhteensä				17 078	0	608	17 686

# LIITE 29: KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

## Käypään arvoon arvostus

Rahoitusinstrumentit esitetään Ryhmän taseessa käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa (liite 2) kuvataan rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu arvostustavan mukaan sekä perusteet arvostamista-voille ja käyvän arvon määrittämiselle.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot määritetään ensisijaisesti käyttämällä noteerauksia julkisesti noteeratuilta markkinoilta tai kolmansilta osapuolilta saatuja markkinahintoja. Mikäli markkinanoteerausta ei ole saatavilla, on tase-erät pääosin arvostettu diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöspäivän markkinakorkojen avulla. Käteisvarojen osalta käypänä arvona on käytetty nimellisarvoa. Myös vaadittaessa maksettavien talletusten osalta on nimellisarvon katsottu vastaavan käypää arvoa.

Sijoituskiinteistöt arvostetaan Ryhmän tilinpäätöksessä pois-toilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Sijoituskiinteistöjen käypä arvo ilmoitetaan liitetietona. Käyvät arvot on määrittelyn perustana on käytetty mahdollisimman vertailukelpoisia markkinahintoja tai kiinteistön nettotuottoihin perustuvaa arvostusmallia. Merkittävimpien kiinteistöjen osalta arvostukselle pyritään saamaan riippumattomanarvioit-sijan lausunto.

## Käyvän arvon hierarkiat

Taso 1 sisältää rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Likvidiksi katsotaan markkina, jossa hinnat ovat saatavilla helposti ja riittävästi säännöllisesti. Tasoon 1 kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat sekä muut arvopaperit ja pörssiosakkeet ja -johdannaiset, joille noteerataan julkisesti hinta.

Taso 2 sisältää rahoitusvarat, joille ei ole saatavissa noteerausta suoraan toimivilta markkinoilta ja joiden käypä arvo arvioidaan käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja. Nämä perustuvat oletuksiin, joita tukevat todennettavissa oleva markkinainformaatio, kuten vastaavanlaisten instrumenttien noteerattuja korkoja tai hintoja. Tähän ryhmään kuuluvat mm. valuutta- ja korkojohdannaiset sekä yritys- ja sijoitustodistukset.

Taso 3 sisältää rahoitusvarat, joiden käypää arvoa ei saada julkisesta markkinanoteerauksesta tai todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tasoon 3 luetaan noteeraamattomat osakeinstrumentit, strukturoidut sijoitukset sekä muut arvopaperit, joille ei tällä hetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Usein tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon. Tasoon 3 luetaan myös Ryhmän sijoituskiinteistöille määritetyt käyvät arvot.

## Siirrot tasojen välillä

Siirrot käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.



Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo			
31.12.2014		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Käypään arvoon arvoitettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	20 553	3 626	0	16 927	20 553
Henkivakuutus* ja varainhoito	299 435	284 121	0	15 314	299 435
Muut toiminnot**	111 475	111 475	0	0	111 475
<b>Johdannaisopimukset</b>					
Pankkitoiminta	88 705		84 157	4 549	88 705
Henkivakuutus ja varainhoito	30	30	0	0	30
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	1 115 868	1 001 337	13 609	100 922	1 115 868
Henkivakuutus ja varainhoito	137 134	120 190	9 987	6 957	137 134
Muut toiminnot	382	382	0	0	382
<b>Jaksotettuun hankintamenuun arvoitettavat</b>					
<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>					
Pankkitoiminta	29 876	29 079	3 120	1 007	33 205
<b>Lainat ja muut saamiset</b>					
Pankkitoiminta	5 850 361	0	7 194 529	0	7 194 529
Rahoitusvarat yhteensä	7 653 820	1 550 240	7 305 294	145 675	9 001 318
<b>Sijoituskiinteistöt</b>					
Pankkitoiminta	41 707			67 487	67 487
Henkivakuutus ja varainhoito	367			367	367
<b>Yhteensä</b>	<b>42 074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67 854</b>	<b>67 854</b>

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.

\*\* Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo			
31.12.2014		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Henkivakuutus* ja varainhoito	260 594	260 594	0	0	260 594
Muut toiminnot**	111 475	111 475	0	0	111 475
<b>Johdannaiset</b>					
Pankkitoiminta	4 227		1 178	3 049	4 227
<b>Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Pankkitoiminta	6 871 765	140 947	6 266 034	495 282	6 902 263
Rahoitusvelat yhteensä	7 248 062	513 016	6 267 212	498 331	7 278 560

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten ja sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velkoja, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

\*\* Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista

Herkkyyksianalyysi rahoitusvaroille, jotka kuuluvat tasoon 3 (1 000 euroa)	Tulosvaikutus oletetulle muutoksille		
	Kirjanpitoarvo	Positiivinen	Negatiivinen
31.12.2014			
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>			
Pankkitoiminta	16 927	874	-874
Henkivakuutus ja varainhoito	15 314	753	-753
<b>Johdannaisopimukset</b>			
Pankkitoiminta, varat	4 549	0	-4 549
Pankkitoiminta, velat	-3 049	3 049	0
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>			
Pankkitoiminta	100 922	3 946	-3 946
Henkivakuutus ja varainhoito	6 957	1 044	-1 044
Yhteensä	141 620	9 666	-11 165

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyys oletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 prosenttia kaikissa maturitettiluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty 15 prosentin arvomuutosta. Johdannaisien osalta herkkyysanalyysissä on käytetty mahdollisena arvomuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

Säästöpankkiryhmällä ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

## LIITE 30: ELÄKEVELKA

Eläkevelka Lakisääteisen eläketurvan lisäksi Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhtiöissä on tehty etuuspohjaisia eläkejärjestelyjä johdolle, tietyille johtavassa asemassa oleville työntekijöille sekä sellaisille, jotka aikanaan kuuluivat Säästöpankkien eläkekassaan.

Eläkeikä on 60-65 vuotta. Tavoite-eläke on 60 % eläkkeen perusteena olevasta palkasta.

Vakuutusjärjestelyssä varojen määrä kuvastaa vakuutusyhtiön vastuulla olevaa osaa veloitteesta, ja se lasketaan samalla diskonttauskorolla kuin velvoite. Yhtiön vastuulla ovat lähinnä

eläkkeiden korotukset ja diskonttauskoron muutoksen vaikutus nettovelkaan.

Vakuutusyhtiöissä hoidettavien etuuspohjaisten järjestelyjen varat ovat osana vakuutusyhtiöiden sijoitusvarallisuutta, ja niiden sijoitusriski on vakuutusyhtiöillä.

Järjestelyyn kuuluvat varat sisältävät 100 % hyväksyttäviä vakuutuksia.

(1 000 euroa)	31.12.2014
Veloitteen nykyarvo	12 410
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	10 470
Taseessa oleva velka 31.12.	1 940
<b>Vakuutusmatemaattiset oletukset</b>	
Diskonttaus korko, %	1,79 %
Palkankehitys, %	3,00 %
Eläkkeiden nousu, %	2,10 %
<b>Herkkyyshanalyysi - nettovelka</b>	
Alla olevasta taulukosta näkyvät oletusten muutosten vaikutukset nettovelkaan euroissa (1 000 euroa) ja %	
Diskonttokoron muutos +0,50%	-208
Diskonttokoron muutos -0,50%	238
Palkkakehityksen muutos +0,50%	210
Palkkakehityksen muutos -0,50%	-202
Etuuksien muutos +0,50%	516
Etuuksien muutos -0,50%	-464

Veloitteen painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 16 vuotta.

Säästöpankkiryhmä arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2015 noin 790 tuhatta euroa.

## LIITE 31: MUUT VUOKRASOPIMUKSET

### Säästöpankkiryhmä vuokralle ottajana

Säästöpankkiryhmä toimii vuokralleottajana mm. konttoritilojen, tulostimien ja kannettavien tietokoneiden osalta.

(1 000 euroa)	2014
<b>Ei puretavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat</b>	
Yhden vuoden kuluessa	1 625
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluttua	4 964
Yli viiden vuoden kuluttua	171
<b>Yhteensä</b>	<b>6 760</b>

### Säästöpankkiryhmän vuokralle antajana

Säästöpankkiryhmä toimii vuokralleantajana mm. pankkien omistamien asuinhuoneistojen osalta.

(1 000 euroa)	2014
<b>Ei puretavissa olevien vuokrasopimusten perusteella saatavat vähimmäisvuokrat</b>	
Yhden vuoden kuluessa	3 196
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluttua	2 273
Yli viiden vuoden kuluttua	422
<b>Yhteensä</b>	<b>5 891</b>

# LIITE 32: RYHMÄN TILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYVÄT YHTEISÖT

## Ryhmän rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään tiedot Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen sisältyvistä yhtiöistä.

### Yritys

### Toimipaikka

#### Laskentatekninen emoyritys:

Säästöpankki Sinetti  
Huittisten Säästöpankki  
Aito Säästöpankki Oy  
Kalannin Säästöpankki  
Avain Säästöpankki  
Lammin Säästöpankki  
Liedon Säästöpankki  
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki  
Mietoisten Säästöpankki  
Myrskylän Säästöpankki  
Säästöpankki Optia  
Helmi Säästöpankki Oy  
Pyhärannan Säästöpankki  
Someron Säästöpankki  
Suomenniemen Säästöpankki  
Sysmän Säästöpankki  
Ylihärman Säästöpankki  
Eurajoen Säästöpankki  
Ekenäs Sparbank  
Kiikoisten Säästöpankki  
Kristinestads Sparbank  
Kvevlax Sparbank  
Närpes Sparbank  
Yttermark Sparbank

Orivesi  
Huittinen  
Tampere  
Uusikaupunki  
Kortesjärvi  
Hyvinkää  
Lieto  
Lohja  
Masku  
Myrskylä  
Iisalmi  
Lahti  
Pyhärant  
Somero  
Suomenniemi  
Sysmä  
Ylihärnä  
Eurajoki  
Tammisaari  
Sastamala  
Lapväärtti  
Koivulahti  
Närpiö  
Yttermark

#### Tytäryritykset:

Nooa Säästöpankki  
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy  
Sp-Rahastoyhtiö Oy  
Säästöpankkiliitto osk  
Sp-Back Office Oy  
Sp-Taustataiturit Oy  
Säästöpankkien Vakuusrahasto  
Sp-Henkivakuutus Oy  
Sp-Koti Oy  
Sp-Holding Oy

Helsinki  
Espoo  
Helsinki  
Espoo  
Eurajoki  
Somero  
Helsinki  
Espoo  
Espoo  
Helsinki

#### Omistusosuus 31.12.14

78,10 %  
94,73 %  
80,03 %  
100,00 %  
100,00 %  
100,00 %  
80,90 %  
81,22 %  
100,00 %  
80,10 %

#### Yhdisteltävät sijoitusrahastot:

Säästöpankki Kassa  
Säästöpankki Yrityslaina  
Säästöpankki High Yield  
Säästöpankki Lyhytkorko

Helsinki  
Helsinki  
Helsinki  
Helsinki

52,06 %  
43,81 %  
74,36 %  
39,88 %

#### Merkittävimmät kiinteistöyhtiöt:

Fast Ab Bankborg  
Fast Ab Kvevlax Affärshus  
Koy Säästö-Erkko  
Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab  
Kiinteistö Oy Eräjärven Pankkitalo  
Kiinteistö Oy Oriveden Läsimäki

Koivulahti  
Koivulahti  
Orimattila  
Kaskinen  
Eräjärvi  
Orivesi

100 %  
65,90 %  
64,58 %  
56,00 %  
100 %  
94,22 %

## Merkittävät rajoitukset

Säästöpankkien Vakuusrahastoon liittyy merkittäviä rajoituksia, jotka koskevat Säästöpankkiryhmän oikeutta saada käyttöönsä Vakuusrahaston varoja ja käyttää niitä esimerkiksi velkojen maksuun. Säästöpankkien Vakuusrahaston varojen kirjanpitoarvo on 24.527.002,23 euroa, ja valtaosa näistä varoista sisältyy Ryhmän yhdistellyssä tilinpäätöksessä 31.12.2014 erään "Muut varat". Vakuusrahaston oman pääoman rahastot puolestaan on yhdistelty Ryhmän tilinpäätöksessä erään "Muut rahastot". Vakuusrahaston kertyneet voittovarot on yhdistelty Ryhmän voittovaroihin.

Säästöpankit ovat kuuluneet jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon, jonka tarkoituksena on ollut rahaston jäsenenä olevien pankkien vakaan toiminnan turvaaminen. 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 sen jäsenpankeille. Rahaston jäsenpankeille palautettavien

varojen määrä on yhteensä noin 24,4 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus on noin 20,0 miljoonaa euroa.

Säästöpankkien vakuusrahasto palautti joulukuussa 2014 varoja 16,8 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 13,8 miljoonaa euroa. Säästöpankkien vakuusrahaston palauttamat varat on kirjattu yksittäisten Säästöpankkien liiketoiminnan muihin tuottoihin kasvattaen pankkien tulosta. Vakuusrahastossa ennakkojako-osuus on kirjattu siirtosaamisiin. Säästöpankkiryhmän IFRS -tilinpäätöksessä palautuneilla varoilla ei ole tulosvaikutusta, sillä kyseessä on Ryhmän sisäinen varojenjakko ja se on eliminoitu Ryhmän yhdistellyssä tilinpäätöksessä.

Rahaston toiminta päättyi, kun Vakuusrahaston valtuuskunta hyväksyy purkamista koskeva lopputilityksen keväällä 2015.

## Määräysvallattomien omistajien osuudet tytäryrityksissä

Säästöpankkiryhmän tytäryritysten määräysvallattomat omistajat ovat pääosin säästöpankkeja, jotka eivät kuulu säästöpankkien yhteenliittymään.

Alla olevassa taulukossa esitetään erittely yhtiöistä, joissa on olennainen määräysvallattomien omistajien osuus.

Tytäryritys	Toimipaikka	Määräysvallattomien omistusosuus (%)	Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta (1 000 euroa)
		2014	2014
Nooa Säästöpankki Oy	Helsinki	21,90	8 805
Säästöpankkien Keskuspankki	Espoo	5,27	2 442
Sp-Henkivakuutus	Espoo	18,78	9 358

Alla olevassa taulukossa esitetään taloudellisen informaation yhteenveto tytäryrityksistä, joissa on olennainen määräysvallattomien omistajien osuus. Tiedot esitetään ennen sisäisten erien eliminointia.

(1 000 euroa)	Nooa Säästöpankki Oy	Säästöpankkien Keskuspankki	Sp-Henkivakuutus
	2014	2014	2014
Lainat ja saamiset	496 404	655 511	3 769
Henkivakuutustoiminnan varat	0	0	435 887
Muut varat	131 897	58 556	2 266
Velat	587 158	667 761	409 061

Lisäksi Säästöpankkiryhmään kuuluu yhtiöitä, joissa määräysvallattomien omistajien osuus omistuksesta on 5,78-44,00 % ja osuus omasta pääomasta yhteensä 6 444 124,44 euroa. Yhdenkään näistä yhtiöistä ei katsota olevan yksittäin merkittävä.

## Konsolidoidut strukturoidut yhteisöt

Ryhmä on osallisena yhteisöihin, joka on rakennettu siten, etteivät äänioikeudet tai vastaavanlaiset oikeudet ole ratkaiseva tekijä päätettäessä, kenellä on määräysvalta yhteisössä, esimerkiksi kun äänioikeudet liittyvät vain hallinnollisiin tehtäviin ja merkityksellisiä toimintoja ohjataan sopimukseen perustuvien järjestelyjen avulla. Tällaiset yhteisöt ovat strukturoituja yhteisöjä. Arvioitaessa tarvetta yhdistellä strukturoituja yhteisöjä Ryhmän tilinpäätökseen huomioidaan Ryhmän ja kyseisen yhteisön välisen suhteen luonne sekä arvioidaan Ryhmän valtaa yhteisössä IFRS 10 -standardin määrittelemän määräysvallan periaatteen mukaan.

Ryhmän vaikutuspiiriin kuuluvat strukturoidut yhteisöt ovat säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja. Sp-Rahastoyhtiö toimii sijoitus-

rahastojen hallinnoijana, joten Ryhmällä katsotaan olevan sijoitusrahastoja koskeva valta, jonka avulla se pystyy vaikuttamaan saamaansa tuoton määrään. Ryhmässä on määritetty konsolidoitaviksi rahastoiksi ne sijoitusrahastot, joissa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omistusosuus on pidempiaikaisena sijoituskohteena ollut yli 40 %. Yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden omistusosuus rahastossa on pitänyt olla yli 40 % yli puolen vuoden ajan, ennen kuin rahasto yhdistellään. Ryhmän tilinpäätökseen on yhdistelty neljä sijoitusrahastoa 31.12.2014.

Alla olevassa taulukossa varoina esitetään niiden sijoitusrahastojen arvo, joissa Ryhmällä on edellä määritetyn mukaisesti määräysvalta ja jotka on yhdistelty Ryhmän tilinpäätökseen. Velka sisältää muiden omistajien osuuden kyseisten rahastojen arvosta. Velat eivät edusta vaateita Ryhmän varoja kohtaan, ja sijoitusrahastojen varoja puolestaan voidaan käyttää vain niiden omien velkojen suorituksiin.

(1 000 euroa)	Varat yhteensä 31.12.2014	Velat yhteensä 31.12.2014
Rahastot yhteensä	206 726	111 475

Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät sijoitusrahasto-omistukset on Ryhmän omistuksen osalta luokiteltu myytävissä oleviksi. Muiden omistajien osuudet varoista ja veloista arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

## Osakkuus- ja yhteisyritykset

Tiedot Säästöpankkiryhmän osuuksista osakkuus- ja yhteisyrityksissä esitetään liitteessä 14 "Sijoitukset osakkuusyhtiöissä ja yhteisyrityksissä".

## LIITE 33: STRUKTUROITUJEN KONSOLIDOIMATTOMIEN YHTEISÖJEN TIEDOT

Alla olevassa taulukossa esitetään taloudellista informaatiota niistä strukturoiduista yhteisöistä, joita ei yhdistellä Ryhmän tilinpäätökseen, sekä Ryhmän sijoitus näihin yhteisöihin ja maksimitappioriski. Kyseiset yhteisöt ovat säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja.

Niistä Sp-Rahastoyhtiön rahastoista, joissa Ryhmällä on sijoituksia, neljä on yhdistelty Ryhmän tilinpäätökseen, kun taas 15 sijoitusrahastoa jää yhdistelyn ulkopuolelle. Alla esitetyt rahastojen velat edustavat osuudenomistajien velkoja sekä Ryhmään kuuluville yhteisöille että ulkopuolisille omistajille.

	31.12.2014			
(1 000 euroa)	Varat yhteensä	Velat yhteensä*	Ryhmän sijoitus	Maksimi-tappioriski
Sijoitusrahastot yhteensä	972 510	972 510	76 956	76 956

\* Velka sijoittajille

Kaikki sijoitusrahasto-omistukset on luokiteltu myytävissä oleviksi.

Ryhmän maksimitappioriski kutakin strukturoitua yhteisöä kohden rajoittuu Ryhmän tekemään sijoitukseen.



## LIITE 34: LÄHIPIIRITIEDOT

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on määritellyt Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluvat tahot. Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluu Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät yhtiöt ja yhteisöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä heidän läheiset perheenjäsenet. Lisäksi lähipiiriin kuuluu yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen

määräysvalta. Säästöpankkiryhmän johtoon kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Säästöpankkiliitto osk:in hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

Lähipiirille myönnettyt luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

Liiketapahtumat lähipiiriin kanssa 31.12.2014 (1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
<b>Varat</b>				
Luotot	4 681	920	131 791	137 393
Muut Saamiset	113	6	388	388
Varat yhteensä	4 794	926	132 179	137 781
<b>Velat</b>				
Talletukset	3 736	1 883	2 236	7 854
Muut velat	280	145		425
Velat yhteensä	4 015	2 028	2 236	8 279
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>				
Luottositoumukset	111	102	4 500	4 713
Takaukset	27			27
Yhteensä	138	102	4 500	4 740

\* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä

\*\*Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsenten yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

## LIITE 35: TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Säästöpankkiliitto osk:in hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

## LIITE 36: SIIRTYMINEN IFRS-STANDARDEIHIN

Koska Säästöpankkiryhmä on täysin uusi juridinen kokonaisuus, Ryhmä ei ole aiemmin laatinut yhdisteltyä FAS-tilinpäätöstä. Tästä johtuen täsmäytyslaskelman esittäminen FAS- ja IFRS-taseen välillä 31.12.2014 ei ole mahdollista.

Ryhmän muodostumisesta ja rakenteesta kerrotaan tarkemmin virallisen IFRS-tilinpäätöksen liitetiedossa 2 "Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet".

Tilinpäätöslaskelmissä on sovellettu niitä laatimisperiaatteita, jotka on esitetty liitetiedossa 2. Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto -standardiin sisältyvää helpotusta IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardiin liittyen ja soveltanut IFRS 3:a 1.1.2013 jälkeen tapahtuneisiin liiketoimintojen yhdistämiin.

Tase 31.12.2014 (1 000 euroa)	IFRS 31.12.2014
<strong>VARAT</strong>	
Käteiset varat	532 764
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	132 028
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	201 453
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 648 909
Johdannaiset	88 705
Sijoitusomaisuus	1 187 833
Henkivakuutustoiminnan varat	439 765
Verosaamiset	44 301
Muut saamiset/varat	55 953
Aineettomat hyödykkeet	18 511
Aineelliset hyödykkeet	3 203
Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhteisöissä	47 119
<strong>Varat yhteensä</strong>	<strong>8 400 544</strong>
<strong>VELAT JA OMA PÄÄOMA</strong>	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat	111 475
Talletukset luottolaitoksilta	448 360
Talletukset asiakkailta	5 807 791
Johdannaiset	4 227
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	446 484
Henkivakuutustoiminnan velat	404 642
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	169 131
Verovelat	76 093
Varaukset ja muut velat	91 111
<strong>Velat yhteensä</strong>	<strong>7 559 313</strong>
Perus-/osakepääoma	10 343
Kertyneet voittovarot	292 125
Rahastot	511 630
<strong>Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä</strong>	<strong>814 099</strong>
Määräysvallattomien omistajien osuus	27 132
<strong>Oma pääoma yhteensä</strong>	<strong>841 230</strong>
<strong>Oma pääoma ja velat yhteensä</strong>	<strong>8 400 544</strong>

# LIITE 37: VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

## PILARI III julkistamisvaatimukset

Säästöpankkiryhmää koskevat julkistamisvaateet riskienhallinnantavoitteiden ja käytänteiden osalta on kuvattu riskienhallinnan liitetiedoissa. Säästöpankkiryhmän hallinto - ja ohjauksjärjestelmiä koskevat tiedot sekä palkitsemisjärjestelmä on kuvattu hallinnointiperiaatteissa. Liitetiedoissa 37-47 on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta, omista varoista ja pääomavaatimuksista.

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, keskusyhteisön konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset, 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle.

(1 000 euroa)	31.12.2014
<b>Vakavaraisuuslaskennan pääerät</b>	
<b>Omat varat</b>	
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	796 778
Vähennykset ydinpääomasta	-59 220
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>737 559</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>737 559</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	43 403
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	33 388
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>76 791</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>814 349</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>4 369 355</b>
josta luottoriskin osuus	3 811 274
josta vastuun arvonoi-kaisuriski (CVA)	123 140
josta markkinariskin osuus	46 954
josta operatiivisen riskin osuus	387 988
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,88 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,88 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,64 %

# LIITE 38: OMAT VARAT ERITTÄIN

1 000 euroa		(A) Määrä julkistamispäivänä pankki	(B) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan	(C) Määrät, joihin sovelletaan asetusta (EU) N:o 575/2013 edeltänyttä kohtelua, tai asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädetty jäljelle jäävä määrä.
<b>EBA:n asetuksen numerointi</b>				
<b>Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot</b>				
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	44 670	26 artiklan 1 kohta, 27, 28 ja 29 artikla, EPV:n luettelo 26 artiklan 3 kohta	
	josta: osakepääoma	44 670		
2	Kertyneet voittovarot	452 435	26 artiklan 1 kohdan c alakohta	
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot, kattaa myös realisoitumattomat voitot ja tappiot sovellettavien tilinpäätösstandardien nojalla)	244 306	26 artikla 1 kohta	
3a	Yleisten pankkiriskien rahasto	0	26 artikla 1 kohta f alakohta	
4	Asetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä	0	483 artiklan 2 kohta	6 912
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1.tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 2 kohta	
5	Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1))		84, 479 ja 480 artikla	
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	53 792	26 artiklan 2 kohta	
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	795 204		6 912
<b>Ydinpääoma (CET1):lakisääteiset oikaisut</b>				
7	Muut arvonoi kaut (negatiivinen määrä)	-4 636	34 artikla, 105 artikla	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-19 622	36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 37 artikla, 472 artiklan 4 kohta	
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 472 artiklan 5 kohta	
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojauksista saatuihin voittoihin tai tappioihin		33 artiklan 1 kohdan a alakohta	
12	Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät		36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 40 artikla, 159 artikla, 472 artiklan 6 kohta	
13	Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä (negatiivinen määrä)		32 artiklan 1 kohta	

14	Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta		33 artiklan b kohta
15	Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan e alakohta, 41 artikla, 472 artiklan 7 kohta
16	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 42 artikla, 472 artiklan 8 kohta
17	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominimus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 44 artikla, 472 artiklan 9 kohta
18	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43, 45 ja 46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta, 79 artikla, 472 artiklan 10 kohta
19	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1-3 kohta, 79 ja 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta
21	Väli aikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta
22	Määrä, joka ylittää 15 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)		48 artiklan 1 kohta
23	josta: suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta
26	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määrää, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua		
26a	Realisoitumattomiin voittoihin ja tappioihin liittyvät lakisääteiset oikaisut 467 ja 468 artiklan mukaisesti	-33 388	
	josta:...realisoitumattoman voiton suodatin 1	-33 388	468 artikla
26b	Määrä, joka vähennetään ydinpääomasta (CET1) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		481 artikla
27	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (negatiivinen määrä)	0	36 artiklan 1 kohdan j alakohta
28	Ydinpääoman (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-57 645	0
29	Ydinpääoma (CET1)	737 559	6 912
	<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit</b>		
30	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		51 artikla, 52 artikla
31	josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi		
32	joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaiseksi velaksi		
33	Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:stä	0	486 artiklan 3 kohta 1 138

	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1. tammikuuta 2018 asti		486 artiklan 3 kohta
34	Tytäryritysten liikkeeseen laskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei sisällytetty riville 5)		85, 86 ja 480 artikla
35	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 3 kohta
36	Ensisijaisen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:	0	1 138
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut</b>			
37	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ensisijaisista lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a kohta, 57 artikla, 475 artiklan 2 kohta
38	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		56 artiklan b kohta, 58 artikla, 475 artiklan 3 kohta
39	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan c alakohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta
40	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävää sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan d alakohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta
41	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)		
41a	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 artiklan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta
41b	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät toissijaisesta pääomasta (T2) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti	0	477 artikla, 477 artiklan 3 kohta, 477 artiklan 4 kohdan a alakohta
41c	Määrä, joka vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		467, 468 ja 481 artikla
42	Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) (negatiivinen määrä)	0	56 artiklan e kohta
43	Ensisijaisen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	0	0
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	1 138
45	Ensisijainen pääoma (T1-CET1+AT1)	737 559	8 050
<b>Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset</b>			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	26 881	62 ja 63 artikla
47	Asetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen ehtojen täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta	16 522	486 artiklan 4 kohta

	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1. tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 4 kohta
48	Tytäryritysten liikkeeseen laskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei oel sisällytetty riville 5 tai 34)		87, 88 ja 480 artikla
49	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 4 kohta
50	Luottoriskioikaisut		62 artiklan c ja d kohta
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	43 403	1 688
	<b>Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut</b>		
52	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)		63 artiklan b kohdan i alakohta, 66 artiklan a kohta, 67 artikla, 477 artiklan 2 kohta
53	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinmistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		66 artiklan b kohta, 68 artikla, 477 artiklan 3 kohta
54	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0	66 artiklan c kohta, 69, 70 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta
54a	Josta uusia omistusosuuksia, joihin ei sovelleta siirtymäjärjestelyä		
54b	Josta omistusosuuksia, jotka olivat olemassa jo ennen 1. tammikuuta 2013 ja joihin sovelletaan siirtymäjärjestelyä.		
55	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0	66 artiklan d kohta, 69 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta
56	Toissijaisen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)		
56a	Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 artiklan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta
56b	Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti		475 artikla, 475 artiklan 2 kohdan a alakohta, 475 artiklan 3 kohta, 475 artiklan 4 kohdan a alakohta
56c	Määrä, joka vähennetään toissijaisesta pääomasta (T2) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta	33 388	467, 468 ja 481 artikla
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	33 388	0
58	Toissijainen pääoma (T2)	76 791	1 688
59	Pääoma yhteensä (TC=T1+T2)	814 349	9 738



59a	Riskipainotetut varat, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)		
60	Riskipainotetut varat yhteensä	4 369 355	
<b>Vakavaraisuussuhteet ja puskurit</b>			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	16,88	92 artiklan 2 kohdan a alakohta, 465 artikla
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	16,88	92 artiklan 2 kohdan b alakohta, 465 artikla
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	18,64	92 artiklan 2 kohdan c alakohta
<b>Vakavaraisuussuhteet ja puskurit</b>			
72	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	39 585	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 45 ja 46 artikla 56 artiklan c kohta, 59 ja 60 artikla 66 artiklan c kohta, 69 ja 70 artikla
73	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	65 782	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 45 ja 48 artikla
<b>Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2)</b>			
76	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskinoikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla
77	Yläraja, luottoriskinoikaisujen sisällyttämiseksi toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan standardimenetelmää		62 artikla
<b>Pääomainstrumentit, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä (sovelletaan vain 1. tammikuuta 2013 - 1. tammikuuta 2022)</b>			
80	Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	0	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta
81	Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	0	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta
82	Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta
83	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta
84	Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	16 522	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta
85	Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	-4 130	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta

# LIITE 39: OMAAN PÄÄOMAAN LUETTAVIEN INSTRUMENTTIEN KESKEISET OMINAISUUDET

Taulukossa esitetään vakavaraisuuden omien varojen toissijainen pääoma instrumenttikohteisesta.

(1 000 euroa)				Vakavaraisuusarvo	Tasearvo
Liikkeeseenlaskija	ISIN-koodi	Korko-%	Eräpäivä	2014	2014
Aito Säästöpankki	FI4000102686	2,500	12.11.19	7 785	8 000
Aito Säästöpankki	FI4000013347	3,250	24.5.15	800	1 000
Aito Säästöpankki	FI4000024344	3,750	24.5.16	1 600	2 000
Avain Säästöpankki ja Ylihärman Säästöpankki	FI4000099320	2,550	15.10.19	3 831	4 000
Eurajoen Säästöpankki	FI4000092606	3,000	2.6.19	853	5 513
Eurajoen Säästöpankki	FI4000041470	1,090	2.4.15	136	1 714
Helmi Säästöpankki Oy	FI4000014352	3,500	2.7.15	176	220
Helmi Säästöpankki Oy	FI4000032982	0,586	21.11.16	640	800
Huittisten Säästöpankki	FI4000071543	2,850	18.11.18	1 116	5 000
Huittisten Säästöpankki	FI4000013206	0,833	24.5.15	285	357
Huittisten Säästöpankki	FI4000024112	0,883	23.5.16	989	1 237
Huittisten Säästöpankki	FI4000018825	0,836	22.11.15	705	881
Huittisten Säästöpankki	FI4000031547	0,586	21.11.16	989	1 237
Kalannin Säästöpankki	FI4000018221	0,842	28.9.15	320	400
Kalannin Säästöpankki	FI4000031059	0,584	5.10.16	640	800
Kalannin Säästöpankki	FI4000108584	2,500	24.11.19	2 939	3 000
Liedon Säästöpankki	FI4000013396	0,836	17.5.15	715	893
Liedon Säästöpankki	FI4000024146	0,736	18.5.16	1 381	1 726
Liedon Säästöpankki	FI4000096896	2,500	26.8.19	2 057	2 211
Liedon Säästöpankki	FI4000019112	0,584	17.11.15	936	1 170
Liedon Säästöpankki	FI4000031604	0,486	21.11.16	1 632	2 040
Myrskylän Säästöpankki	FI4000099353	3,000	26.9.19	1 568	1 655
Myrskylän Säästöpankki	FI4000029400	3,250	21.9.16	577	721
Nooa Säästöpankki Oy	FI0002002577	2,083	18.9.17	272	500
Nooa Säästöpankki Oy	FI4000090287	2,750	14.6.19	2 191	2 461
Nooa Säästöpankki Oy	FI4000108477	2,750	10.12.19	1 304	1 319
Nooa Säästöpankki Oy	FI4000108469	3,000	10.12.19	1 451	1 468
Someron Säästöpankki ja Avain Säästöpankki	FI4000013446	3,250	18.5.15	1 120	1 400
Someron Säästöpankki, Avain Säästöpankki ja Ylihärman Säästöpankki	FI4000024377	3,500	16.5.16	2 880	3 600
Someron Säästöpankki	FI4000104823	2,500	14.11.19	1 513	1 553
<b>Yhteensä</b>				<b>43 403</b>	<b>58 876</b>

Kommission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		AITDo25019	AITDo32515	AITDo37516	AVADo255019	EURDVAIH19	EURDVAIH45	HSPDo35015	HSPDVAIH16
1	Liikkeeseenlaskija	Aito Säästöpankki	Aito Säästöpankki	Aito Säästöpankki	Avain Säästöpankki ja Ylihärmän Säästöpankki	Eurajoen Säästöpankki	Eurajoen Säästöpankki	Helmi Säästöpankki Oy	Helmi Säästöpankki Oy
2	Yksilöllinen tunniste	FL4000102686	FL4000013347	FL4000024344	FL4000099320	FL4000092606	FL4000041470	FL4000014352	FL4000032982
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[N/A]	[T2]	[T2]	[N/A]	[N/A]	[T2]	[T2]	[T2]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä	7 785	800	1 600	3 831	853	136	176	640
9	Instrumentin nimellinen määrä	8 000	1 000	2 000	4 000	5 513	1 714	200	800
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	100	100	100	100	100	100
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	12.8.14	24.5.10	24.5.11	23.6.14	2.6.14	2.7.10	2.7.15	21.11.11
12	Eräpäiväton vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]
13.1.00	Alkuperäinen maturiteetti	12.11.19	24.5.15	24.5.16	15.10.19	2.6.19	2.4.15	2.7.15	21.11.16
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[kiinteä]	[kiinteä]	[kiinteä]	[kiinteä]	[vaihtuva]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteä]	[kiinteästä vaihtuvaksi]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	2,50 %	3,25 %	3,75 %	2,55 %	12kk Euribor - 2,0%, kuitenkin vähintään 3,0%	1. vuosi 2,50%, sen jälkeen 12kk Euribor + 0,5 %	3,50 %	1. vuosi 3,0%. 2.-5. 12kk Euribor + 0,25%
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa

Kommission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		UIDO28518	UIDVAIH5	UIDVAIH6	UIDVAIH5	UIDVAIH6	KALDVAIH5	KALDVAIH6	KALDVAIH9
1	Liikkeeseenlaskija	Huittisten Säästöpankki	Huittisten Säästöpankki	Huittisten Säästöpankki	Huittisten Säästöpankki	Huittisten Säästöpankki	Kalannin Säästöpankki	Kalannin Säästöpankki	Kalannin Säästöpankki
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000071543	FI4000013206	FI4000024112	FI4000018825	FI4000031547	FI4000018221	FI4000031059	FI4000108584
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[N/A]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[N/A]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä	1 116	285	989	705	989	320	640	2 939
9	Instrumentin nimellinen määrä	5 000	357	1 237	881	1 237	400	800	3 000
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	100	100	100	100	100	100
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	18.11.13	24.5.10	23.5.11	22.11.10	21.11.11	28.9.10	5.10.11	24.9.14
12	Eräpäiväton vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]
13.1.00	Alkuperäinen maturiteetti	18.11.18	24.5.15	23.5.16	22.11.15	21.11.16	28.9.15	5.10.16	24.11.19
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[kiinteä]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	2,85 %	1. vuosi 2,50 %, 2.-5. vuonna korko 12kk Euribor + 0,25 %	1. vuosi 3,30 %, 2.-5. vuonna korko 12kk Euribor + 0,3 %	1. vuosi 2,85 %, 2.-5. 12kk Euribor + 0,5%	1. vuosi 3,0%, 2.-5. 12kk Euribor + 0,25%	1. vuosi 2,5%, vuodet 2.-5. 12kk Euribor + 0,5%	1. vuosi 3,0%, vuodet 2.-5. 12kk Euribor + 0,25%	1. vuosi 2,5%, vuodet 2.-5. 12kk Euribor + 0,5%, kuitenkin vähintään 2,5%
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]

22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdeettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, mikä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa
36	Vaativustenvastaiset ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]
37	Tarkenna mahdolliset vaativustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa

Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		LIEDVAIH15	LIEDVAIH16	LIEDVAIH19	LIEDVAIHA5	LIEDVAIHA6	MYRDO30019	MYRDO32516
1	Liikkeeseenlaskija	Liedon Säästöpankki	Liedon Säästöpankki	Liedon Säästöpankki	Liedon Säästöpankki	Liedon Säästöpankki	Myrskylän Säästöpankki	Myrskylän Säästöpankki
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000013396	FI4000024146	FI4000096896	FI4000019112	FI4000031604	FI4000099353	FI4000029400
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[T2]	[T2]	[N/A]	[T2]	[T2]	[N/A]	[T2]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perustella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]
7	Instrumentin laji	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä	715	1 381	2 057	936	1 632	1 568	577
9	Instrumentin nimellinen määrä	893	1 726	2 211	1 170	2 040	1 655	721
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	100	100	100	100	100
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	17.5.10	18.5.11	26.5.14	17.11.10	21.11.11	26.6.14	21.9.11
12	Eräpäiväton vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]
13.1.00	Alkuperäinen maturiteetti	17.5.15	18.5.16	26.8.19	17.11.15	21.11.16	26.9.19	21.9.16
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[vaihtuva]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteä]	[kiinteä]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	1. vuosi 3,0%, 2.-5. 12kk Euribor + 0,25%	1. vuosi 3,5%, 2.-5. 12kk Euribor + 0,15%	12 kk Euribor + 0,50%, kuitenkin vähintään 2,50 %	1. vuosi 3,30 %, 2.-5. 12kk Euribor + 0,25 %	1. vuosi 3,50%, 2.-5. 12kk Euribor + 0,15 %	3 %	3,25 %
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa
36	Vaativuustentävät ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]
37	Tarkenna mahdolliset vaativuustentävät ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa



Kommission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		NOOADEB2012	NOSDO27519	NOSDVAIH19	NOSDVAIH19A	PARDO32515	PARDO35016	SSPDVAIH19	Osakepääoma
1	Liikkeeseenlaskija	Nooa Säästöpankki Oy	Nooa Säästöpankki Oy	Nooa Säästöpankki Oy	Nooa Säästöpankki Oy	Someron Säästöpankki ja Avain Säästöpankki	Someron Säästöpankki, Avain Säästöpankki ja Ylihärmin Säästöpankki	Someron Säästöpankki	Säästöpankit
2	Yksilöllinen tunniste	FI0002002577	FI4000090287	FI4000108477	FI4000108469	FI4000013446	FI4000024377	FI4000104823	N/A
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[CET1]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[N/A]	[N/A]	[N/A]	[N/A]	[T2]	[T2]	[N/A]	[CET1]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys]
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta	Osakeyhtiölaki, luku 3, osa 1, kohta 1 ja Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 28
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä	272	2 191	1 304	1 451	1 120	2 880	1 513	44 670
9	Instrumentin nimellinen määrä	500	2 461	1 319	1 468	1 400	3 600	1 553	44 670
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	99,773333	100	100	100	100	100	100	N/A
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	N/A
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[osakkeenomistajien osuudet]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	18.9.07	14.4.14	10.9.14	10.9.14	18.5.10	16.5.11	14.8.14	Jatkuva
12	Eräpäiväton vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[eräpäiväton]
13.1.00	Alkuperäinen maturiteetti	18.9.17	14.6.19	10.12.19	10.12.19	18.5.15	16.5.16	14.11.19	ei maturiteettia
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	ei
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[vaihtuva]	[kiinteä]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteä]	[kiinteä]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[vaihtuva]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	3kk Euribor + 2,0%	2,75 %	2,75% 10.12.2016 saakka, sen jälkeen 12kk Euribor + 1,75 %	3,0% 10.12.2016 saakka, sen jälkeen 12kk Euribor + 2,0 %	3,25 %	3,50 %	1. vuosi 2,50 %, 2.-5. 12kk Euribor + 0,5%	ei
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	ei
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[täysin harkinnanvarainen]
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[täysin harkinnanvarainen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeselaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	[ei]
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Osakepääoma debetuurien jälkeen
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[ei]
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	N/A

# LIITE 40: OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa)	2014	2014
Vastuuryhmä	Riskipainotetut saamiset	Omien varojen vaade
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	33	3
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	279	22
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	1	
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta		
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta		
Saamiset laitoksilta	148 477	11 878
Saamiset yrityksiltä	909 636	72 771
Vähittäissaamiset	700 163	56 013
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 361 652	108 932
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	45 023	3 602
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	117	9
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	4 007	321
Arvopaperistamispositiot		
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta		
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	341 335	27 307
Oman pääoman ehtoiset vastuut*)	191 179	15 294
Muut erät	109 373	8 750
Luottoriski yhteensä	3 811 274	304 902
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	123 140	9 851
Markkinariski	46 954	3 756
Operatiivinen riski	387 988	31 039
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	4 369 355	349 548

# LIITE 41: KOKONAISVASTUUT VASTUURYHMITÄIN

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa) Vastuuryhmä	Tase-erät	Tasen ulkopuoliset erät	Johdannaiset	Vastuun määrä yhteensä
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 477	280		499 757
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	22 813	2 711		25 524
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514			4 514
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454			1 454
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096			3 096
Saamiset laitoksilta	451 036	73 820	110 108	634 964
Saamiset yrityksiltä	899 428	59 268	15 000	973 697
Vähittäisaamiset	1 271 511	111 230		1 382 741
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 895 665	97 765		3 993 430
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 869	61		59 930
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78			78
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072			40 072
Arvopaperistamispositiot				
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta				
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557			400 557
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)	92 506			92 506
Muut erät	130 267			130 267
<b>Yhteensä</b>	<b>7 772 343</b>	<b>345 135</b>	<b>125 108</b>	<b>8 242 586</b>

## LIITE 42: KOKONAISVASTUUT RISKIPAINOITTAIN

### Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa) Riskipaino (%)	2014
0	622 793
10	40 959
20	582 931
35	3 980 505
50	36 234
75	1 382 741
100	1 485 090
150	45 551
250	65 782
350	0
1250	0
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>

# LIITE 43: KOKONAISVASTUIDEN MATURITEETTIJAKAUMA VASTUURYHMITÄIN

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa) Vastuuryhmä	2014 Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 757	285 251	25 080	40 183	47 508	101 735
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	25 524	203	361	4 918	11 092	8 950
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514		3 309	1 205		
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454			316	1 138	
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096			3 096		
Saamiset laitoksilta	634 964	173 589	23 236	112 105	41 829	284 205
Saamiset yrityksiltä	973 697	36 496	61 743	352 658	154 516	368 283
Vähittäisaamiset	1 382 741	48 836	53 371	253 954	339 662	686 918
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 993 430	44 470	69 656	379 887	743 064	2 756 353
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 930	19 803	2 032	2 174	5 472	30 450
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78					78
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072		1 233	26 145	12 693	
Arvopaperistamispositiot						
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta						
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557					400 557
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)	92 506					92 506
Muut erät	130 267	32 877		158		97 232
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>	<b>641 525</b>	<b>240 021</b>	<b>1 176 799</b>	<b>1 356 975</b>	<b>4 827 267</b>

# LIITE 44: KOKONAISVASTUUT VASTUURYHMITÄIN VASTAPUOLITTAIN

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa) Vastuuryhmä	2014 Yhteensä	Muut	Yksityiset	Maatalous	Yritykset
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 757	373 717	97 662	6 137	22 241
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	25 524	17 896		482	7 146
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514	4 514			
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454	1 454			
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096	3 096			
Saamiset laitoksilta	634 964	634 120	511	17	316
Saamiset yrityksiltä	973 697	158 668	95 243	123 591	596 195
Vähittäissaamiset	1 382 741	52 347	665 390	253 375	411 628
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 993 430	134 721	3 277 869	224 348	356 491
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 930	1 537	32 057	3 221	23 115
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78	78			
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072	40 072			
Arvopaperistamispositiot					
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta					
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557	400 557			
Oman pääoman ehtoiset vastuut**) )	92 506	78 544			13 962
Muut erät	130 267	130 267			
Yhteensä	8 242 586	2 031 588	4 168 733	611 171	1 431 094

## LIITE 45: VAKAVARAISUUSLASKENNASSA HYÖDYNNETYT VAKUUDET

### Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa)	2014 Vastuut yhteensä	Takaukset	Rahoitus- vakuudet	Muu vakuus
Vastuuryhmä				
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 757			
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	25 524		43	
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514			
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454			
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096			
Saamiset laitoksilta	634 964			
Saamiset yrityksiltä	973 697	31 843	7 064	278
Vähittäissaamiset	1 382 741	280 379	33 489	1 347
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 993 430			5 520 664
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 930	1 473	95	
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78			
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072			
Arvopaperistamispositiot				
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta				
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557			
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)	92 506			
Muut erät	130 267			
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>	<b>313 696</b>	<b>40 691</b>	<b>5 522 289</b>



## LIITE 46: VAROJEN SIDONNAISUUDEN ASTE

(1 000 euroa)	Sidottujen varojen kirjanpitoarvo	Sidottujen varojen käypä arvo	Sitomattomien varojen kirjanpitoarvo	Sitomattomien varojen käypä arvo
Laitoksen varat	123 159		7 740 037	
Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet			465 399	573 434
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	122 597	122 597	496 810	652 762
Muut varat	561		6 777 828	
Saadut vakuudet				
	Saatujen sidottujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien käypä arvo	Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien käypä arvo		
Laitoksen saamat vakuudet	62 575			
Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	62 575			
Muut saadut vakuudet				
Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, paitsi omat katetut joukkolainat tai omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)				
Sidotut varat/saadut vakuudet ja niihin liittyvät velat				
	Vakuus-sidonnaisia omaisuuseriä vastaan saatu rahoitus (velat), ehdolliset velat tai lainatut arvopaperit	Varat, saadut vakuudet ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, paitsi vakuuskäytössä olevat katetut joukkolainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit		
Tiettyjen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	15 836	185 172		

### Tiedot varojen sidonnaisuuden merkityksestä

Pankki on käyttänyt vakuuksina taseeseen kirjattuja arvopapereita käyvältä arvoltaan 122.597 tuhatta euroa. Pankin saamista vakuuksista on vakuuskäytössä 62.575 tuhatta euroa. Tiedot koskevat tilannetta 31.12.2014.

## LIITE 47: OPERATIIVISEN RISKIN LASKELMA

(1 000 euroa)	2014	2013	2012	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	221 155	192 699		
Tuottoindikaattori	33 173	28 905		31 039

(1 000 euroa)	2 013	2 012	2 011	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	192 699			
Tuottoindikaattori	28 905			28 905

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

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

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

# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN YHDISTELTY IFRS-TILINPÄÄTÖS 31.12.2014

## LIITE 48 TALOUDELLINEN LISÄINFORMAATIO

### Sisällysluettelo

Liite 48.TL	Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma	108	Liite 48.28	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	176
Liite 48.LTL	Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma	109	Liite 48.29	Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	177
Liite 48.TA	Säästöpankkiryhmän tase	110	Liite 48.30	Liikkeeseen lasketut velkakirjat	178
Liite 48.RV	Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma	111	Liite 48.31	Henkivakuutustoiminnan velat	179
Liite 48.OPO	Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma	113	Liite 48.32	Velat, joilla on huonompi etuoikeus	181
Liite 48.1	Taloudellinen lisäinformaatio	114	Liite 48.33	Varaukset ja muut velat	182
Liite 48.2	Hallinnointiperiaatteet	115	Liite 48.34	Oma pääoma	183
Liite 48.3	Riskienhallinnan liitetiedot	120	Liite 48.35	Annetut ja saadut vakuudet	185
Liite 48.4	Segmentti-informaatio	138	Liite 48.36	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	186
Liite 48.5	Korkokate	142	Liite 48.37	Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus	187
Liite 48.6	Palkkiotuotot ja -kulut, netto	143	Liite 48.38	Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	188
Liite 48.7	Kaupankäynnin nettotuotot	144	Liite 48.39	Eläkevelka	194
Liite 48.8	Sijoitustoiminnan nettotuotot	145	Liite 48.40	Muut vuokrasopimukset	196
Liite 48.9	Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	146	Liite 48.41	Ryhmän tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt	197
Liite 48.10	Rahoitusinstrumenttien tuloserät	150	Liite 48.42	Strukturoitujen konsolidoimattomien yhteisöjen tiedot	201
Liite 48.11	Liiketoiminnan muut tuotot	151	Liite 48.43	Lähipiiritiedot	202
Liite 48.12	Henkilöstökulut	152	Liite 48.44	Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	204
Liite 48.13	Liiketoiminnan muut kulut	154	Liite 48.45	Liiketoimintojen yhdistäminen	205
Liite 48.14	Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	155	Liite 48.46	Siirtyminen IFRS-standardeihin	207
Liite 48.15	Tuloverot	156	Liite 48.47	Vakavaraisuuden yhteenveto	212
Liite 48.16	Laskennalliset verot	157	Liite 48.48	Omat varat erittäin	213
Liite 48.17	Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	159	Liite 48.49	Omaan pääomaan luettavien instrumenttien keskeiset ominaisuudet	218
Liite 48.18	Käteiset varat	161	Liite 48.50	Omien varojen vähimmäismäärä	229
Liite 48.19	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	162	Liite 48.51	Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin	230
Liite 48.20	Lainat ja saamiset	163	Liite 48.52	Kokonaisvastuut riskipainoittain	232
Liite 48.21	Johdannaiset ja suojauslaskenta	164	Liite 48.53	Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin	233
Liite 48.22	Sijoitusomaisuus	166	Liite 48.54	Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain	235
Liite 48.23	Henkivakuutustoiminnan varat	168	Liite 48.55	Vakavaraisuuslaskennassa hyödynnetyt vakuudet	237
Liite 48.24	Sijoitukset osakkuusyhtiöissä ja yhteisyrityksissä	170	Liite 48.56	Varojen sidonnaisuuden aste	239
Liite 48.25	Aineelliset hyödykkeet	172	Liite 48.57	Operatiivisen riskin laskelma	240
Liite 48.26	Aineettomat hyödykkeet	174			
Liite 48.27	Muut varat	175			

## Liite 48.TL Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma

(1 000 euroa)	Liite	1-12/2014	1-12/2013
Korkotuotot		162 219	149 880
Korkokulut		-40 197	-39 268
Korkokate	48.5	122 022	110 612
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	48.6	63 490	58 806
Kaupankäynnin nettotuotot	48.7	602	2 097
Sijoitustoiminnan nettotuotot	48.8	23 417	23 444
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	48.9	9 876	11 803
Liiketoiminnan muut tuotot	48.11	4 497	18 079
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		223 903	224 841
Henkilöstökulut	48.12	-67 874	-65 252
Liiketoiminnan muut kulut	48.13	-75 889	-75 366
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	48.14	-9 218	-8 732
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-152 981	-149 351
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	48.20	-10 619	-5 905
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	48.24	2 834	1 489
Tulos ennen veroja		63 137	71 074
Tuloverot	48.15	-16 527	-5 062
Tilikauden tulos		46 610	66 013
<b>Jakautuminen:</b>			
Omistajien osuus tuloksesta		45 391	64 449
Määräysvallattomien omistajien osuus tilikauden tuloksesta		1 219	1 564
Yhteensä		46 610	66 013

## Liite 48.LTL Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	Liite	1-12/2014	1-12/2013
Tilikauden tulos		46 610	66 013
<b>Muut laajan tuloksen erät</b>			
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot (/tappiot)	48.39	-291	-87
Yhteensä		-291	-87
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>			
Käyvän arvon rahaston muutos	48.34		
Käypään arvoon arvostamisesta		9 803	-343
Rahavirran suojauksesta		1 208	-4 402
Osuus osakkuusyhtiöiden muun laajan tuloksen eristä	48.24	-68	-3 695
Yhteensä		10 943	-8 440
Tilikauden laaja tulos		57 261	57 486
<b>Jakautuminen:</b>			
Omistajien osuus tuloksesta		55 835	55 857
Määräysvallattomien omistajien osuus tilikauden tuloksesta		1 426	1 629
Yhteensä		57 261	57 486

## Liite 48.TA Säästöpankkiryhmän tase

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2014	31.12.2013	1.1.2013
<b>Varat</b>				
Käteiset varat	48.18	532 764	47 823	20 847
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat varat	48.19	132 028	105 120	75 354
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	48.20	201 453	513 681	419 323
Lainat ja saamiset asiakkailta	48.20	5 648 909	5 301 417	4 983 913
Johdannaiset	48.21	88 705	61 056	83 112
Sijoitusomaisuus	48.22	1 187 833	1 181 955	983 707
Henkivakuutustoiminnan varat	48.23	439 765	343 041	0
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	48.24	44 301	42 202	57 261
Aineelliset hyödykkeet	48.25	55 953	54 519	53 447
Aineettomat hyödykkeet	48.26	18 511	15 991	10 210
Versaamiset	48.16	3 203	4 497	5 452
Muut varat	48.27	47 119	46 088	52 380
<b>Varat yhteensä</b>		<b>8 400 544</b>	<b>7 717 389</b>	<b>6 745 005</b>
<b>Velat ja oma pääoma</b>				
<b>Velat</b>				
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat velat	48.28	111 475	88 134	58 255
Velat luottolaitoksille	48.29	448 360	297 579	201 800
Velat asiakkaille	48.29	5 807 791	5 609 508	5 400 688
Johdannaiset	48.21	4 227	3 763	2 025
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	48.30	446 484	282 851	52 214
Henkivakuutustoiminnan velat	48.31	404 642	314 153	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	48.32	169 131	193 037	148 444
Verovelat	48.16	76 093	67 307	72 504
Varaukset ja muut velat	48.33	91 111	79 969	100 628
<b>Velat yhteensä</b>		<b>7 559 313</b>	<b>6 936 303</b>	<b>6 036 559</b>
<b>Oma pääoma</b>				
Peruspääoma/osakepääoma	48.34	10 343	10 343	10 343
Rahastot	48.34	292 125	271 464	271 042
Kertyneet voittovarot	48.34	511 630	470 883	411 261
<b>Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä</b>	<b>48.34</b>	<b>814 099</b>	<b>752 690</b>	<b>692 647</b>
Määräysvallattomien osuus	48.34	27 132	28 396	15 800
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>841 230</b>	<b>781 086</b>	<b>708 446</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>8 400 544</b>	<b>7 717 389</b>	<b>6 745 005</b>

## Liite 48.RV Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Tilikauden tulos	46 610	66 013
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	26 391	12 041
Maksetut tuloverot	-9 130	-9 005
<b>Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta</b>	<b>63 871</b>	<b>69 049</b>
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	2 640	-8 140
Myytavissä olevat rahoitusvarat	-60 115	-200 415
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	256 386	-114 278
Lainat ja saamiset asiakkailta	-358 066	-325 081
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat, lisäys	0	-19 402
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat, vähennys	11 891	44 014
Henkivakuutustoiminnan varat	-89 089	-52 644
Muut varat	-17 570	1 707
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>591 337</b>	<b>678 214</b>
Velat luottolaitoksille	169 407	168 773
Velat asiakkaille	173 503	233 261
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	145 896	242 250
Henkivakuutustoiminnan velat	90 489	50 705
Muut velat	12 043	-16 775
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>401 284</b>	<b>73 024</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Tytäryhtiöiden hankinta	0	-21 971
Muut sijoitukset	-37 590	-83
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-17 942	0
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja ainettomien hyödykkeiden luovutukset	3 712	2 691
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-51 821</b>	<b>-19 362</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	34 250	93 513
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-58 303	-48 720
Voitonjako	-1 438	-1 314
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	4 000	3 000
Muut		
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-21 491</b>	<b>46 479</b>

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
<b>Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta</b>		
Arvonalentumiset rahoitusvaroista	10 619	5 905
Käyvän arvon muutokset	-42	-1 091
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskinteistöstä sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	11 171	10 515
Osakkuusyhtiöiden tulosvaikutus	-2 834	-1 489
Henkivakuutustoiminnan oikaisut	-7 539	4 579
Myyntivoitot- ja tappiot sijoituskiinteistöistä sekä aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	0	-1 692
Liiketoiminnan hankintoihin liittyvät erät	0	-8 211
Muut oikaisut	-1 512	-1 535
Tuloverot	16 527	5 062
<b>Yhteensä</b>	<b>26 391</b>	<b>12 041</b>
<b>Rahavarojen muutos</b>		
Rahavarat tilikauden alussa	256 770	177 287
Rahavarat tilikauden lopussa	584 742	256 770
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>		
Käteiset varat	532 764	47 823
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	51 978	208 947
<b>Rahavarat yhteensä</b>	<b>584 742</b>	<b>256 770</b>
Saadut korot	161 800	150 948
Maksetut korot	41 680	43 134
Saadut osingot	2 079	2 546

\* Tilikaudella 2013 Säästöpankkiryhmä hankki määräysvallan Sp-Henkivakuutus Oy:ssä sekä Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:ssä. Yhtiöiden hankintahinta oli yhteensä 23.221 tuhatta euroa ja hankitut rahavarat 1.250 tuhatta euroa. Liiketoimintojen hankintoja käsitellään tarkemmin liitetiedossa 48.45 Liiketoimintojen yhdistäminen.



## Liite 48.OPO Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma

(1 000 euroa)	Peruspääoma/ osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Kantarahasto	Käyvän arvon rahasto (myytävissä olevat)	Suojaus- instrument- tien rahasto	Vararahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Voittovarot	Yhteensä	Määräys- vallattomat omistajat	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2013</b>	10 343	12 610	24 750	30 068	7 829	67 100	128 686	271 042	411 261	692 647	15 800	708 446
Laaja tulos												
Tilikauden voitto									64 449	64 449	1 564	66 013
Muut laajan tuloksen erät				-4 103	-4 402			-8 505	-87	-8 592	65	-8 527
Laaja tulos yhteensä				-4 103	-4 402			-8 505	64 362	55 857	1 629	57 486
Liiketoimet omistajien kanssa												
Uusmerkintä			3 000					3 000		3 000		3 000
Siirrot erien välillä				-20				-20		-20	3 770	3 750
Osuudet osakkuusyhtiöiden suorista oman pääoman kirjauksista									1 276	1 276	0	1 276
Muut muutokset	-12					1 057	4 889	5 946	-6 015	-81	4 165	4 084
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen.	-12									12	-13	-1
Muutokset jotka johtivat määräysvallan muutokseen											3 046	3 046
<b>Oma pääoma yhteensä 31.12.2013</b>	10 343	12 610	27 750	25 945	3 427	68 157	133 575	271 464	470 883	752 690	28 396	781 086
<b>Oma pääoma 1.1.2014</b>	10 343	12 610	27 750	25 945	3 427	68 157	133 575	271 464	470 883	752 690	28 396	781 086
Laaja tulos												
Tilikauden voitto									45 391	45 391	1 219	46 610
Muut laajan tuloksen erät				9 595	1 140			10 736	-291	10 444	207	10 652
Laaja tulos yhteensä				9 595	1 140			10 736	45 100	55 835	1 426	57 261
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-1 514	-1 514		-1 514
Uusmerkintä			6 725					6 725		6 725		6 725
Siirrot erien välillä		393					2 490	2 883	-2 883			
Osuudet osakkuusyhtiöiden suorista oman pääoman kirjauksista												
Muut muutokset						224	-286	-62		-62		-62
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen.							96	96	45	141	-2 690	-2 550
Muutokset jotka johtivat määräysvallan muutokseen							284	284		284		284
<b>Oma pääoma yhteensä 31.12.2014</b>	10 343	13 003	34 475	35 540	4 568	68 381	136 158	292 125	511 630	814 099	27 132	841 230

## Liite 48.1 Taloudellinen lisäinformaatio

Tilinpäätökseen sisältyvän taloudellisen lisäinformaation tarkoitus on antaa markkinoille mahdollisimman hyödyllistä ja relevanttia taloudellista informaatiota, joka antaa luottoluokittajille, sijoittajille ja muille sidosryhmille oikean ja riittävän kuvan Säästöpankkiryhmän taloudellisesta asemasta ja tuloksen muodostumisesta. Tämän takia Säästöpankkiryhmä esittää myös yhdisteltyä taloudellista informaatiota Säästöpankkiryhmästä ajalta ennen yhteenliittymän toiminnan käynnistymistä 31.12.2014.

Tässä liitteessä esitetään Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös koko tilikaudelta 1.1-31.12.2014 sekä vertailutietona tilikauden 1.1-31.12.2013 luvut. Taloudellisen lisäinformaation osalta Säästöpankkiryhmän IFRS-siirtymähetki on 1.1.2013 ja tiedot on laadittu soveltaen liitteessä 2 esitettäviä laatimisperiaatteita. Taloudellinen lisäinformaatio on laadittu Säästöpankki-

ryhmään kuuluvien yhtiöiden ja yhteisöjen hyväksytyjen ja tilintarkastettujen tilinpäätösten yhdistelmänä. Taloudellisena lisäinformaationa annettava tieto on laadittu "combined financial statement" -periaatteella, jossa yhteisöjen historialliset taloudelliset informaatiot on yhdistelty yhdeksi kokonaisuudeksi ja niihin on tehty tarvittavat yhdistelyeliminoinnit sekä IFRS:n soveltamisesta johtuvat oikaisut. Yhdistellyn tilinpäätöksen laatiminen yhtenä kokonaisuutena perustuu "common management" - käsitteeseen, koska Säästöpankkiryhmä on toiminut yhteisessä ohjauksessa, vaikka ryhmä ei ole ollutkaan saman määräysvallan alaisuudessa. Virallisen tilinpäätöksen tase 31.12.2014 sekä taloudellisena lisäinformaation yhdistelty tase 31.12.2014 vastaavat toisiaan.

## Liite 48.2 Hallintoperiaatteet

### Osuuskunnan kokous

Ylintä päätäntävaltaa Säästöpankkiliitto osk:n (jäljempänä Keskusyhteisö) jäsenet käyttävät osuuskunnan kokouksessa. Osuuskunnan kokous mm. vahvistaa hallituksen esityksestä Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteet, strategian, vakavaraisuuden hallinnan periaatteet sekä muut ohjauksen yleiset periaatteet.

### Hallintoneuvosto

Osuuskunnan kokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja kullekin jäsenelle henkilökohtaisen varajäsenen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä.

Hallintoneuvostoon on tilikauden aikana kuulunut 24 jäsentä. Hallintoneuvoston puheenjohtajana on toiminut Jaakko Puomila ja varapuheenjohtajana Pauli Kurunmäki. Hallintoneuvoston jäsenet ovat säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia.

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti osuuskuntalain sekä keskusyhteisön ja Säästöpankkiryhmän edun mukaisesti. Hallintoneuvosto mm. antaa osuuskunnan kokoukselle lausunnon Säästöpankkiryhmän strategiasta sekä muista yhteisistä tavoitteista ja toimintalinjauksista.

Hallintoneuvosto on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallintoneuvoston tehtävät ja kokouskäytännöt.

### Hallitus

Osuuskunnan kokous valitsee hallituksen jäsenet seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallitukseen kuuluu vähintään 6 ja enintään 9 jäsentä.

Tilikauden päättyessä hallitukseen kuuluivat Jussi Hakala (puheenjohtaja), Matti Saustila (varapuheenjohtaja), Pirkko Ahonen, Hans Bondén, Juhani Huupponen ja Mikko Paananen. Hallituksen jäsenet ovat säästöpankkien toimitusjohtajia.

Hallituksen tehtävänä on johtaa keskusyhteisön toimintaa osuuskuntalain, talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain ja keskusyhteisön sääntöjen mukaan. Hallitus vastaa yhteenliittymän toiminnan ohjaamisesta sekä Säästöpankkiryhmän strategian muodostamisesta ja ryhmän sisäisen yhteistoiminnan kehittämisestä.

Hallitus on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituksen tehtävät ja kokouskäytännöt.

### Valiokunnat

Hallintoneuvosto on asettanut nimitysvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan ja hallitus tarkastusvaliokunnan ja riskivaliokunnan. Hallintoneuvosto ja hallitus ovat hyväksyneet asettamilleen valiokunnille työjärjestykset.

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella ehdotus keskusyhteisön sekä säästöpankkien palveluyhtiöiden hallintoelinten jäsenistä ja heidän palkkioistaan.

Palkitsemisvaliokunnan tehtävänä on valmistella keskusyhteisön hallitukselle esitykset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja muiden yhteisöjen toimitusjohtajien ja muun suoraan toimitusjohtajalle raportoivien toimivan johdon jäsenten palkitsemisperiaatteista ja palkitsemisjärjestelmästä. Valiokunta valmistelee myös palkitsemisohjeita ja palkitsemissuunnitelmia.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta varmistumaan, että Säästöpankkiliitolla ja Säästöpankkiryhmällä on koko sen toiminnan kattava ja asiallisesti järjestetty kirjanpito, tilinpäätöskäytännöt ja taloudellinen raportointi. Lisäksi valiokunta avustaa hallitusta huolehtimaan siitä, että Säästöpankkiryhmällä on riittävä ja asianmukaisesti järjestetty sisäinen valvonta, sisäinen tarkastus ja tilintarkastus. Valiokunnan tehtävänä on myös seurata, että yrityksen toiminta ja sisäinen valvonta on järjestetty lakien, määräysten sekä hyvän johtamis- ja hallintojärjestelmän edellyttämällä tavalla, sekä valvoa sisäisen tarkastuksen toimintaa.

Riskivaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan Säästöpankkiliiton hallituksen päättämää riskistrategiaa. Valiokunta valvoo, varmistaa vakavaraisuuden hallintaprosessin tehokkuuden ja riittävyyden Säästöpankkiryhmässä sekä arvioi näihin riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyden. Valiokunta myös avustaa palkitsemisvaliokuntaa terveiden palkitsemisjärjestelmien luomisessa.

Lisäksi hallitus on asettanut varainhallintakomitean, jonka tehtävänä on raportoida, avustaa ja ohjata riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä suunnitella ja koordinoida Säästöpankkiryhmän jälleenrahoitusta Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryyn kanssa.

### Toimitusjohtaja

Hallitus valitsee keskusyhteisön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa osuuskuntalain säännösten mukaisesti keskusyhteisön juoksevaa hallintoa, toteuttaa Säästöpankkiryhmän strategiaa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti, valmistella hallitukselle esitettävät asiat ja avustaa hallitusta hallintoneuvostolle ja osuuskunnan kokoukselle esitettävien asioiden valmistelussa.

Keskusyhteisön toimitusjohtajana toimii Pasi Kämäri ja toimitusjohtajan sijaisena Harri Mattinen.

### Tilintarkastus

Keskusyhteisöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastaja tarkastaa myös yhteenliittymäläissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen.

Tilintarkastajan valitsee osuuskunnan kokous. Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Säästöpankkiryhmän keskusyhteisön tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Petri Kettunen.

## Säästöpankkien yhteenliittymän ja Säästöpankkiryhmän juridinen rakenne

Säästöpankkien yhteenliittymä ja Säästöpankkiryhmä on kuvattu edellä tilinpäätöksen liitteessä 1.

### Säästöpankkiliitto osk:n jäsenet

Säästöpankkiliiton osk:n jäseninä ovat olleet 31.12.2014 seuraavat luottolaitokset:

Aito Säästöpankki Oy  
 Avain Säästöpankki  
 Ekenäs Sparbank  
 Eurajoen Säästöpankki  
 Helmi Säästöpankki Oy  
 Huittisten Säästöpankki  
 Kalannin Säästöpankki  
 Kiikoisten Säästöpankki  
 Kristinestads Sparbank  
 Kvevlax Sparbank  
 Lammin Säästöpankki  
 Liedon Säästöpankki  
 Länsi-Uudenmaan Säästöpankki  
 Mietoisten Säästöpankki  
 Myrskylän Säästöpankki  
 Nooa Säästöpankki Oy  
 Närpes Sparbank  
 Pyhärannan Säästöpankki  
 Someron Säästöpankki  
 Suomenniemen Säästöpankki  
 Sysmän Säästöpankki  
 Säästöpankki Optia  
 Säästöpankki Sinetti  
 Ylihärman Säästöpankki  
 Yttermark Sparbank

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy (liittyi Säästöpankkiliitto osk:n jäseneksi 16.10.2014)

## Säästöpankkien yhteenliittymän, riskienhallinta ja sisäinen valvonta

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymän keskusyhteisöä valvoo Finanssivalvonta. Keskusyhteisön jäsenluottolaitoksia valvovat Finanssivalvonta ja keskusyhteisö. Finanssivalvonta valvoo, että keskusyhteisö ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitosten toimintaa yhteenliittymälain säännösten mukaisesti ja että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt täyttävät niille laissa asetetut vaatimukset.

Keskusyhteisö valvoo, että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt toimivat rahoitusmarkkinoita koskevien lakien, asetusten, viranomaisten antamien määräysten, sääntöjensä ja yhtiöjärjestyksensä sekä keskusyhteisön yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamien ohjeiden mukaisesti. Lisäksi keskusyhteisö valvoo yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen taloudellista asemaa.

Keskusyhteisöllä on yhteenliittymän tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riittävät riskienhallintajärjestelmät. Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnassa noudatettavat periaatteet sisältyvät keskusyhteisön hallituksen hyväksymiin riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteisiin, jotka on kuvattu riskienhallinnan liitetiedoissa.

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyä omien varojen määrää ja maksuvalmiutta valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla. Keskusyhteisöllä on velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa, antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa niille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Jokainen jäsenluottolaitos harjoittaa itsenäisesti liiketoimintaansa omien voimavarojensa puitteissa. Yhteenliittymään kuuluva yhteisö ei saa ottaa toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdistellylle vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

Yhteenliittymän on täytettävä luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaiset konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärää koskevat vaatimukset. Yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä on oltava omia varoja yhteensä vähintään määrä, joka riittää kattamaan yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdistelty, luottolaitoslaissa tarkemmin määritellyt riskit. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on lisäksi oltava riittävä suhteessa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyihin asiakasriskeihin ja yhdisteltyihin huomattaviin omistussosuuksiin.

Sisäinen valvonta käsittää taloudellisen ja muun valvonnan. Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan johtamisen ja toiminnan sitä osaa, jolla pyritään varmistamaan:

- asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen
- taloudelliset ja tehokkaat prosessit
- toimintaan liittyvien riskien hallinta
- taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus
- säännösten noudattamisen valvonta (compliance)
- toiminnan, tietojen sekä yhteisön omaisuuden ja asiakkaiden varojen riittävä turvaaminen ja
- riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi

Sisäinen valvonta on osa operatiivista toimintaa ja se on kaikkien toimintojen ja organisaatiotasojen vastuulla. Sisäinen valvonta on osa päivittäisiä toimintoja. Toimivan ja tehokkaan valvonnan perustana on, että asianmukainen sisäinen valvontarakenne ja valvontatoimenpiteet on määritelty kaikille liike-toiminnan tasoille sisältäen riittävät ohjeistukset, valvontatimet, seurannan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitus on ensisijaisesti vastuussa sisäisen valvonnan järjestämisestä, toteuttamisesta ja sen toimivuuden varmistamisesta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet.

Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta kaikille säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Hallitus seuraa säännöllisesti yhteenliittymän liiketoiminnallista tulosta ja toimintaan sisältyviä riskejä ja päättää raportoinnista, menettelytavoista sekä laadullisista ja määrällisistä mittareista, joilla toiminnan tehokkuutta ja tuloksellisuutta arvioidaan. Yhteenliittymätason riskienvalvonta ja taloudellinen raportointi hoidetaan keskitetysti keskusyhteisön toimesta.

Tämän järjestämisvastuun toteuttamiseksi keskusyhteisön hallintoneuvosto ja hallitus asettavat luottolaitoslain edellyttämät ja harkintansa mukaan muut mahdolliset toimintaansa tukevat valiokunnat sekä vahvistaa keskusyhteisön toimivan johdon organisaation ja sen keskeisten vastuualueiden toimenkuvat.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen hallitukset vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja yhteisön oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen on huolehdittava siitä, että sisäinen valvonta liiketoiminnassa on osa päivittäistä toimintaa ja asianmukaisesti järjestetty.

Keskusyhteisön toimivan johdon tehtävänä on johtaa operatiivisesti yhteenliittymän keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliitto osk:n toimintaa liiton hallituksen antamin valtuuksin.

Keskusyhteisön toimivan johdon vastuulla on yhteenliittymätasolla: kehittää ja ylläpitää menettelytapoja, ohjeita ja määräyksiä, joiden myötä mahdollistetaan yhteenliittymän kannalta tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja sen toimivuuden varmistaminen

- raportoida ja ohjata eri riskialueiden laatua ja kehitystä
- varmistaa sisäisen valvonnan käytännön toimenpiteiden toimivuus tehokkaasti ja monipuolisesti
- varmistaa, että sisäisen valvonnan puutteet ja kehittämiskohteet dokumentoidaan ja niistä raportoidaan vastuulliselle esimiestasolle kussakin yhteisössä tarvittavia korjaavia toimenpiteitä varten ja
- varmistaa, että keskusyhteisön hallitus ja hallintoneuvosto ovat tietoisia sisäisen valvonnan toimivuudesta ja voivat varmistua oman vastuunsa toteutumisesta tehokkaasti ja monipuolisesti

Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimivalle johdolle on määritelty tehtävät ja valvontatoimenpiteet, joilla sisäistä valvontaa toteutetaan. Sisäistä valvontaa tukee asianmukainen raportointi, jolla seurataan toiminnan laatua, laajuutta ja monimuotoisuutta ja toimintaan liittyviä riskejä. Raportointi on

luotettavaa, selkeää ja ajantasaista. Taloutta ja riskienhallintaa ja compliance -toimintaa koskeva raportointi tuotetaan keskitetysti liiketoiminnasta erillään.

### Jäsenluottolaitoksen vakavaraisuus ja sen valvonta

Keskusyhteisön suostumuksella jäsenluottolaitoksen omien varojen vähimmäismäärä voi olla alempi kuin luottolaitoslaki edellyttää. Jäsenluottolaitoksella on kuitenkin oltava sen vakavaraisuuden turvaamiseksi omia varoja vähintään määrä, joka vastaa 80 prosenttia luottolaitoslaissa säädetystä määrästä.

Keskusyhteisö voi antaa jäsenluottolaitokselle myös suostumuksen poiketa luottolaitoslain asiakasriskejä koskevista rajoituksista. Jäsenluottolaitoksen yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä voi keskusyhteisön antamalla suostumuksella olla enintään 40 prosenttia jäsenluottolaitoksen omista varoista, kun vastaava luottolaitoslain mukainen rajoitus on 25 prosenttia. Luottolaitoksiin ja sijoituspalveluyrityksiin kohdistuvia asiakasriskejä säännellään yhteenliittymälaisissa erikseen. Vastaavasti elinkeinoyhteisöjen omistusta koskevat enimmäismäärät voivat keskusyhteisön suostumuksella olla enintään 25 prosenttia ja 75 prosenttia omista varoista, kun ne luottolaitoslain mukaan olisivat 15 prosenttia ja 60 prosenttia.

Keskusyhteisö voi lisäksi päättää, että sen jäsenluottolaitoksiin ei sovelleta, mitä EU:n vakavaraisuusasetuksen 6 osassa ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetään luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettavista vaatimuksista.

Keskusyhteisö voi edelleen päättää, että sen jäsenluottolaitoksiin ja niiden konsolidointiryhmään kuuluviin yhteisöihin jätetään soveltamatta kokonaan tai osittain, mitä luottolaitos-toiminnasta annetun lain 9 luvussa ja EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetään luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmään kuuluvan yhteisön riskien laadullisesta hallinnasta.

Keskusyhteisön voi myöntää edellä tarkoitettun poikkeuksen, kun se täyttää sille yhteenliittymälain 17 §:ssä ja sen nojalla annetuissa Finanssivalvonnan määräyksissä sekä laissa mainituissa muissa säännöksissä asetetut vaatimukset ja Finanssivalvonta on tämän perusteella antanut keskusyhteisölle luvan tällaisten päätösten tekemiseen. Keskusyhteisö ei saa myöntää poikkeusta jäsenluottolaitokselle, joka on merkittävästi tai toistuvasti laiminlyönyt noudattaa keskusyhteisön antamia 17 §:ssä tarkoitettuja ohjeita taikka jäsenluottolaitokselle 23 §:ssä säädettyjä tai Finanssivalvonnan luvan mukaisia velvollisuuksia. Poikkeus on voimassa enintään kolme vuotta kerrallaan ja keskusyhteisö voi peruuttaa sen, jos jäsenluottolaitos sen voimassaoloaikana rikkoo sille kuuluvia edellä todettuja velvollisuuksia.

### Säästöpankkien yhteenliittymään liittyminen ja siitä eroaminen

Keskusyhteisön jäseninä voivat olla luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestys vastaavat mitä yhteenliittymälaisissa säädetään, ja joiden säännöt tai yhtiöjärjestyksen keskusyhteisö on hyväksynyt. Jäseneksi ottamisesta päättää osuuskunnan kokous.

Jäsenluottolaitoksella on oikeus erota keskusyhteisön jäsenyydestä. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on jäsenluottolaitoksen eroamisesta huolimatta säilyttävä yhteenliittymälain edellyttämällä tasolla.

Jäsenluottolaitos voidaan myös erottaa keskusyhteisön jäsenyydestä osuuskuntalain mukaisesti. Lisäksi jäsenluottolaitos voidaan erottaa, jos tämä on laiminlyönyt noudattaa keskusyhteisön yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamia ohjeita

tavalla, joka merkittävästi vaarantaa maksuvalmiuden tai vaka-  
varaisuuden hallintaa taikka tilinpäätöksen laatimista koskevien  
yhtenäisten periaatteiden soveltamista tai niiden noudattamisen  
valvontaa yhteenliittymässä. Erottaminen on mahdollista myös  
jos jäsenluottolaitos toimii olennaisesti keskusyhteisön vahvista-  
mien yhteenliittymän yleisten toimintaperiaatteiden vastaisesti.

Mitä yhteenliittymäläisissä säädetään jäsenluottolaitoksen mak-  
suvelvollisuudesta, sovelletaan myös luottolaitokseen, joka on  
eronnut tai erotettu keskusyhteisön jäsenyydestä, jos sen kalen-  
terivuoden päättymisestä, jolloin jäsenluottolaitos on eronnut tai  
erotettu, on kulunut vähemmän kuin viisi vuotta silloin, kun mak-  
suvelvollisuutta koskeva vaatimus esitetään jäsenluottolaitokselle.

### Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja tilintarkastus

Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdistellään kaikkien  
merkityksellisten ryhmään kuuluvien yhteisöjen tilinpäätökset.  
Yhteenliittymälain mukaan Säästöpankkien yhteenliittymän ti-  
linpäätös on laadittava noudattaen kirjanpitolaisissa tarkoitettuja  
kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. Näiden standardien mukai-  
n tilinpäätökseen on yhdisteltävä myös muut Säästöpank-  
kiryhmään kuuluvat merkittävät yhteisöt. Finanssivalvonta on  
antanut yksityiskohtaisempia määräyksiä Säästöpankkiryhmän  
tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätöksessä noudatetut laa-  
dintaperiaatteet on esitetty tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa luottolai-  
tostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista osavuo-  
sikatsausta.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus antaa ohjeita jäsenluottolai-  
toksille yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi.  
Jäsenluottolaitoksilla on velvollisuus antaa keskusyhteisölle  
tilinpäätöksen yhdistelyä varten tarpeelliset tiedot. Keskus-  
yhteisöllä ja sen tilintarkastajalla on lisäksi oikeus yhdistellyn  
tilinpäätöksen tarkastamista varten saada jäljennös jäsenluot-  
tolaitoksen tilintarkastusta koskevista asiakirjoista.

Tilinpäätös esitellään ja annetaan tiedoksi keskusyhteisön var-  
sinaiselle osuuskunnan kokoukselle.

### Keskusyhteisön maksuvelvollisuus ja jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu

Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälai-  
sa tarkoitettuna tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän,  
joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi.  
Lisäksi keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista,  
joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle  
osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut  
joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen  
jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna eräänntyneestä velas-  
ta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta.  
Jäsenluottolaitoksella on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttö-  
myystilanteessa osuuskuntalaisia tarkoitettu rajaton lisämak-  
suvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Jäsenluottolaitoksen vastuu määrästä, jonka keskusyhteisö  
on jonkin jäsenluottolaitoksen puolesta tämän velkojalle suo-  
rittanut, jakautuu jäsenluottolaitosten kesken niiden viimeksi  
vahvistettujen taseiden loppusummien mukaisessa suhteessa.  
Jäsenluottolaitokselta toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilän  
ehkäisemiseksi käytettäviin tukitoimiin perittävien maksujen  
vuotuinen yhteenlaskettu määrä saa kunakin tilikautena olla

yhteensä enintään 5/1000 kunkin jäsenluottolaitoksen viimeksi  
vahvistetun taseen loppusummasta.

### Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja

Talletussuojarahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Sää-  
stöpankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pide-  
tään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojara-  
haston varoista korvataan tallettajan saamiset Säästöpankkien  
yhteenliittymään kuuluvilta talletuspankeilta yhteensä enin-  
tään 100 000 euroon asti.

Myös sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mu-  
kaan Säästöpankkien yhteenliittymää pidetään korvaussuojan  
osalta yhtenä pankkina. Korvaussuojarahaston varoista korva-  
taan sijoittajan saamiset Säästöpankkien yhteenliittymään kuu-  
luvilta yhteisöiltä yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

### Palkitseminen

Säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisessa noudatetaan  
Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä  
sekä Finanssivalvonnan ohjeita. Henkilöstön ja johdon palkit-  
semisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lakiin, finanssialaa  
koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä Suomen Corporate  
Governance -sääntöihin. Säästöpankkien yhteenliittymä nou-  
dattaa päätettäessä toimivan johdon ja henkilökunnan palkit-  
semisjärjestelmästä luottolaitoslain 8. lukua.

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

Palkitsemisen periaatteet ovat liiketoimintastrategian, tavoit-  
teiden ja arvojen mukaisia sekä vastaa pitkän aikavälin etua.  
Periaatteet käsittävät yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden  
toimivan johdon palkitsemisjärjestelmän ja palkitsemisjärjes-  
telmän roolit ja vastuut. Palkitsemisen periaatteiden toteut-  
tamista varmistaa selkeä palkitsemisen järjestelmä, johdon-  
mukaisesti ja kattavasti dokumentoitu ohjeistus sekä selkeästi  
määritellyt päätöksenteko- ja raportointitasot. Vastaavasti kun-  
kin jäsenluottolaitoksen ja muun yhtiön hallitus vastaa yri-  
tyskohtaisesti palkitsemisen periaatteista ja palkitsemisjär-  
jestelmästä sekä toimiva johto vastaa niiden toteuttamisesta  
periaatteiden mukaisesti. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoin-  
nussa jäsenluottolaitoksen tai yhteenliittymään kuuluvan yhti-  
ön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa, ja toteutetaan  
aina säästöpankkien yhteenliittymän voimassa olevien riski-  
enhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta  
toiminnassa riskinottoon, joka ylittää jäsenluottolaitoksen tai  
yhteisön riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten  
kestävän riskitason.

Keskusyhteisön hallitus päättää palkitsemisvaliokunnan esi-  
tyksestä säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisperiaat-  
teet. Keskusyhteisön palkitsemisvaliokunta seuraa ja valvoo  
yhteenliittymän jäsenluottolaitosten ja yhtiöitten palkitsemis-  
järjestelmien toimivuutta, palkitsemisen kilpailukykyä ja pal-  
kitsemisrakenteiden kykyä tukea yhteenliittymän lyhyen ja  
pitkän aikavälin tavoitteita sekä valmistelee esitykset keskus-  
yhteisön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän kehittämisestä.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään neljä jäsentä. Valiokunnan muodostavat liiton hallintoneuvoston keskuudestaan nimeämät kolme jäsentä sekä yksi liiton hallituksen säästöpankeista riippumaton jäsen. Valiokunta voi työskentelyssään hyödyntää myös asiantuntijoita, jotka kutsuttaessa osallistuvat valiokunnan kokouksiin. Valiokunnan kokoonpano ja työskentely on järjestetty siten, että valiokunta kykenee riippumattomasti arvioimaan palkitsemisjärjestelmien kannusteita ja muita vaikutuksia riskien, pääoman ja maksuvalmiuden hallintaan.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskivaliokunta antaa lausunnon palkitsemisvaliokunnalle siitä, että yhteenliittymässä noudatettavat palkitsemisjärjestelmät ottavat huomioon riskit, pääoma- ja maksuvalmiusvaatimukset sekä tuottojen jaksoituksen ja tuottojen kertymisen todennäköisyyden. Lausunto perustuu jatkuvaan riskien seurantaan ja valvontaan sekä riskivaliokunnalle toimitettujen, kunkin jäsenyhteisön omien palkitsemisjärjestelmien laadulliseen arviointiin.

Keskusyhteisön toimiva johto avustaa palkitsemisvaliokuntaa, keskusyhteisön hallitusta ja tarkastusvaliokuntaa sen toimeksiantojen mukaisesti. Yhteenliittymään kuuluvan jäsenluottolaitoksen tai yhtiön sisäinen tarkastus antaa vuosittain arvion jäsenluottolaitoksen tai yhtiön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta. Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäinen tarkastus antaa yhteenliittymätason arvion keskusyhteisön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta yhtiötason arvioiden perusteella. Keskeiset havainnot raportoidaan keskusyhteisön tarkastusvaliokunnalle ja palkitsemisvaliokunnalle.

Liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen palkitsemista valvoo jäsenluottolaitoksen, yhtiön tai keskusyhteisön hallitus. Liiketoiminnasta riippumattomien toimintojen palkitseminen ei saa olla riippuvainen sen liiketoimintayksikön tuloksesta, jota he valvovat, vaan sen on perustuttava valvontaa varten määriteltyjen tavoitteiden toteutumiseksi.

Säästöpankkiryhmässä 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 Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100%:ia palkkionsaajan kiinteään palkkion kokonaismäärästä

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva palkanosa käsittelee sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen. Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan, että sen maksaminen on suoritettava muuna kuin käteissuorituksena. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 euron vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä. Merkittävä osa, vähintään 40 prosenttia määritellystä muuttuvan palkkion kokonaismäärästä, lykätään ja maksetaan aikaisintaan 3-5 vuoden kuluessa ansaintajaksosta. Lykkäysajan pituutta arvioitaessa otetaan huomioon henkilön riskiprofiili ja liiketoiminnan luonne.

Säästöpankkiryhmässä on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu yhteenliittymässä mm. jäsenluottolaitosten, keskusyhteisön ja muiden yhtiöiden toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen ja päätöksentekoon osallistuvat henkilöt, muut henkilöt, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan, liiketoiminnasta riippumattomien toimintojen henkilöt. Ajantasainen lista merkittävistä riskinottajista on koottuna Säästöpankkiliitto osk:iin. Jokainen ryhmän yhteisö vastaa omalta osaltaan tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta.

Maksettu palkkio voidaan periä kokonaan tai osittain takaisin, jos henkilö on syyllistynyt väärinkäyttöksiin, tahallisesti vaarantanut yrityksen liiketoiminnan tulevaisuutta tai rikkonut lakia.

Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa taloudellinen lisäinformaatio ja henkilöstökulut.

## Liite 48.3. Riskienhallinnan liitetiedot

### Yleiset tavoitteet ja tehtävät

Säästöpankkiryhmä on yhteenliittymän keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliiton, 25 säästöpankin sekä niiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen muodostama finanssiryhmä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain tarkoittamaa rahoitus- ja vakuutusryhmittymää.

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, 25 itsenäistä, alueellista ja paikallista säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset.

Säästöpankkiliitto osk toimii säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisöllä on oikeus ohjata yhteenliittymään kuuluvia jäsenluottolaitoksia ja sillä on velvollisuus valvoa niiden toimintaa. Keskusyhteisö toteuttaa ohjeidenanto- ja valvontavelvollisuuttaan sekä yhteenliittymätasolla että jäsenluottolaitostasolla. Keskusyhteisön hallitus on hyväksynyt keskeisimmät toimintaperiaatteet ja riskistrategiat. Se päättää myös tarvittavien ohjauskeinojen käytöstä säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Säästöpankkien tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote- ja palveluyhtiöiden tuottamat keskitetyt tuotteet ja palvelut. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuote- ja palveluyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki, Sp-Henkivakuutus, Sp-Rahastoyhtiö sekä Sp-Koti.

Riskien- ja vakavaraisuuden hallintaprosessia sääntelevät luottolaitos- ja vakuutusyhtiölaki, laki talletuspankkien yhteenliittymästä, suoraan sovellettava EU-lainsäädäntö sekä Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuulumiseen liittyy vastuu sekä yhteenliittymän että toistensa toiminnasta. Vastuu edellyttää, että jokainen jäsenluottolaitos linjauksiaan ja päätöksistään tehdessään ottaa huomioon tekojensa vaikutukset niin omaan yhtiönsä kuin muiden yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden toimintaan. Säästöpankit toimivat ja ottavat riskiä oman pääomansa, vakavaraisuutensa ja maksuvalmiutensa puitteissa. Jokainen säästöpankki mitoitaa toimintansa oman kantokykynsä mukaisesti.

Yhteenliittymän riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat yhteenliittymän strategiasta toteutumiseen.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on turvata sekä jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän riskinkantokyky ja varmistaa, että toimintaedellytykset eivät vaaranna pitkällä tähtäyksellä.

Yhteenliittymän strategiassa määritellään riskinkantokyvyn ja riskinottohalukkuuden tavoitteet ja tehdään muut riskienhallinnalliset linjaukset suhteessa liiketoimintatavoitteisiin.

Yhteenliittymällä on tehokas riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riittävät riskienhallintamenetelmät. Hallinnon, sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan edellytetään täyttävän lainsäädännön ja viranomaismääräysten vaatimukset. Luotettavan hallinnon periaatteet on kuvattu tarkemmin hallinnointiperiaatteiden liitetiedossa.

Säästöpankkiryhmä harjoittaa vähittäispankki-, keskuspankki-, sijoitus- ja henkivakuutustoimintaa sekä kiinteistövälitystä. Olennaisimmat riskit ovat pankkitoiminnan luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit. Henkivakuutustoimintaan sisältyy markkina-, vakuutus- ja vastapuoliriskiä. Liiketoimintariskit ja operatiiviset riskit sisältäen oikeudelliset ja compliance -riskit koskevat kaikkia liiketoimintoja.

### Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle yhteenliittymän kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatärpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä yhteenliittymän maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

Keskusyhteisö vastaa yhteenliittymätason riskienhallinnasta ja vakavaraisuuden hallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävydestä ja ajantasaisuudesta. Keskusyhteisö antaa yhteenliittymään kuuluville yrityksille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi niiden riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi. Keskusyhteisö valvoo myös, että jäsenyhteisöt noudattavat yhteenliittymän sisäisiä periaatteita ja asiakassuhteissa asianmukaisia sekä eettisesti hyväksyttäviä menettelytapoja. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet. Riskienhallintastrategia perustuu keskusyhteisön hallituksen vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Jäsenpankit ja yhteisöt vastaavat itse omasta riskienhallinnastaan sekä oman vakavaraisuutensa ja maksuvalmiutensa hallinnasta toimintansa laadun ja laajuuden mukaisesti. Yhteenliittymän riskienhallinta perustuu siihen, että jäsenpankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että se olennaisesti vaarantaisi ko. jäsenpankin maksuvalmiuden ja/tai vakavaraisuuden. Kun kukin jäsenpankki mitoitaa oman riskinsä tasolle,



joka ei huonoissakaan olosuhteissa vaarana pankin maksuvalmiutta ja/tai vakavaraisuutta, niin silloin myös turvataan yhteenliittymäkokonaisuuden maksuvalmius ja vakavaraisuus. Käytännössä jäsenpankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti.

Varmistaakseen että yhteenliittymällä on vaatimukset täyttävä riskienhallinta yhteenliittymän keskusyhteisöön on asetettu riskivaliokunta, jonka tehtävänä on avustaa keskusyhteisön hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hallituksen päättämää riskistrategiaa. Riskivaliokunta valvoo ja varmistaa vakavaraisuuden hallinnan tehokkuuden ja riittävyyden sekä arvio riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyttä.

Keskusyhteisön hallitusta avustaa myös varainhallintakomitea, joka avustaa ja ohjaa riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä varmistaa, että yhteenliittymän rakenteellinen korkoriski, sijoitusriski ja markkinariski pysyvät tasolla, joka turvaa yhteenliittymän häiriöttömän toiminnan. Varainhallintakomitean tehtävänä on lisäksi koordinoita yhteenliittymän jälleerahoitusta ja likviditeetin hallinnan järjestämistä yhteistyössä Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryyn kanssa.

Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäisen valvonta kaikille säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville yhtiöille:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Compliance -toiminto varmistaa että säästöpankkien yhteenliittymässä noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa että yhteenliittymässä noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus valvoo, että kaikkien ryhmään ja yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden sisäinen tarkastus on järjestetty asianmukaisesti. Keskusyhteisön sisäinen tarkastus varmistaa riippumattomalla toiminnallaan, että keskusyhteisön hallituksella ja sen tarkastusvaliokunnalla sekä toimivalla johdolla on käytettävissään oikeellinen ja kattava kuva ryhmän yhteenliittymän ja siihen kuuluvien eri yhtiöiden ja toimintojen kannattavuudesta, tehokkuudesta, sisäisen valvonnan tilasta ja erityyppisistä toimintaan liittyvistä riskeistä.



Keskusyhteisön riskienhallinnan organisaatio

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen hallitukset vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimitusjohtaja ja muu toimiva johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja yhteisön oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän tasolla on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat riskien tunnistamisen, mittaamisen ja arvioinnin sekä niiden rajoittamisen, valvonnan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

## Vakavaraisuuden hallinta

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

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy vakavaraisuuden hallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisesta toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla.

Keskusyhteisön hallitus on asettanut vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain. Pitkän aikavälin vakavaraisuustavoite on vähintään 11,5 prosentin ydinvakavaraisuus (CET1).

### Stressitestit

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

### Pääomanjatkuvuussuunnitelma

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

### Pilari 1 pääomavaateet

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

(1 000 euroa)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Pilari 1 vakavaraisuuden pääomavaateet</b>		
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	3	0
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	22	0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	0	19
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0	0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	0	0
Saamiset laitoksilta	11 878	15 085
Saamiset yrityksiltä	72 771	77 752
Vähittäissaamiset	56 013	64 050
Kiinteistövakuudelliset saamiset	108 932	100 421
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3 602	3 447
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	9	12
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	321	496
Ärvopaperistamispositiot	0	0
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	27 307	22 447
Oman pääoman ehtoiset vastuut	15 294	0
Muut erät	8 750	11 576
<b>Luotto- ja vastapuoliriskin omien varojen vaade yhteensä</b>	<b>304 902</b>	<b>295 303</b>
Vastuun arvonokaisuriskin (CVA) omien varojen vaade	9 851	0
Markkinariskin (valuuttariski) omien varojen vaade	3 756	3 519
Operatiivisen riskin omien varojen vaade	31 039	28 905
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä	349 548	327 727
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>814 349</b>	<b>804 138</b>

### Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Vuoden 2014 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 814,3 (804,1) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 737,6 (645,0) miljoonaa euroa sisältäen tilikauden voiton. Toissijaisia pääomia (T2) oli 76,8 (159,1) miljoonaa euroa, joista debentuurien osuus oli 43,4 (159,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusluvut eivät sisällä henkivakuutustoiminnan lukuja.

Uusi vakavaraisuussäätely tarkensi omien varojen ja kokonaisriskin eli riskipainotettujen saamisten määritelmiä, minkä joh-

dosta vuoden 2013 lopun vakavaraisuuden vertailuluvut eivät ole täysin vertailukelpoisia vuoden 2014 lopun lukujen kanssa.

Säästöpankkien yhteenliittymän kannalta suurimmat yksittäiset sääntelymuutokset liittyvät jäsenpankkien tekemiin finanssialan sijoituksiin ja tasalyhenteisiin debentuurilainoihin, joita ei voida enää huomioida omien varojen laskennassa.

Omat varat ja vakavaraisuus 31.12.2014 on esitetty 1.1.2014 voimaan tulleen EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 mukaan. Vertailuvuoden luvut on esitetty 31.12.2013 voimassa olleen säätelyn mukaan.

(1 000 euroa)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Omat varat</b>		
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	796 778	698 201
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-59 220	-53 157
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	737 559	645 044
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	737 559	645 044
Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	26 881	195 804
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	49 910	-36 710
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	76 791	159 094
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	814 349	804 138
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,9 %	15,7 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,9 %	15,7 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,6 %	19,6 %

Pilari III liitetiedoissa on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta.

## Pankkitoiminta

### Luotto- ja vastapuoliriskit

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskien hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

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 johdannaissoptomuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maatilayrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina säästöpankkien asiakkaille.

### Luottoriskien hallinta

Keskusyhteisön hallitus ohjaa pankkitoiminnan luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Vahvistetun strategian operatiivisesta ylläpidosta vastaa keskusyhteisön riskienvalvonta -toiminto yhteistyössä keskusyhteisön hallituksen keskuudestaan nimeämän riskivaliokunnan kanssa. Strategia päivitetään vähintään vuosittain tai aina yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden olennaisesti muuttuessa.

Luottoriskistrategiaa täydentävät keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet, joista keskeisimmät ovat luottohallinnon ohje, vakuusohje, ongelma-asiakkaiden tunnistaminen ja hallinta sekä arvonalennus- ja luottotappioprosessi. Jokaisella yhteenliittymän keskusyhteisön jäsenluottolaitoksella on kyseisen jäsenluottolaitoksen hallituksen vahvistama ohje, joka perustuu vastaavaan yhteenliittymätason ohjeeseen.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa vastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Keskusyhteisön hallitus määrittää ja vahvistaa yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakasryhmä- ja toimialajakauman seurannassa ja valvonnassa käytettävät riskilimiitit sekä seurantarajat. Pankkitasolla asetettavien limiittien yhteenlaskettu euromäärä ei voi ylittää yhteenliittymätason limiittä.

Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten hallitusten vahvistamat liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Jäsenluottolaitos myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalle tosiasialliselle toimialueelleen. Tällä varmistetaan yhtenä luotonannon perusteena oleva paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

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

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

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)	2014			
Vastuuryhmä	Vastuut yhteensä	Takaukset	Rahoitusvakuudet	Muu vakuus
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 993 430	0	0	5 735 496
Vähittäissaamiset	1 382 741	280 379	33 489	1 347
Saamiset yrityksiltä	973 697	31 843	7 064	278
Saamiset laitoksilta	634 964	0	0	0
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 757	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557	0	0	0
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 930	1 473	95	0
Muut vastuuryhmät yhteensä*	297 510	0	43	0
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>	<b>313 696</b>	<b>40 691</b>	<b>5 737 122</b>

\*) Taulukossa esitetään kuusi suurinta vastuuryhmää sekä erääntyneet saamiset. Muut vastuuryhmät on laskettu yhteen esitetään erässä muut vastuuryhmät yhteensä.

## Luotonanto kotitalouksille

Säästöpankkiryhmän pankkitoiminnan luottokanta oli vuoden 2014 lopussa 5 649 miljoonaa euroa ja kasvoi 351 miljoonalla eurolla vuoden 2013 lopun tilanteesta. Taseessa olevista luotoista henkilöasiakkaiden osuus on 71 %, yritysasiakkaiden osuus on 19 % ja maatalousyrittäjien ja muiden osuus on 10 %.

### Luotot asiakasryhmittäin

(1 000 euroa)

Asiakasryhmä	31.12.2014	31.12.2013	Muutos %
Yksityisasiakas	4 020 448	3 686 972	9,04 %
Yritysasiakas	1 064 839	1 066 406	-0,15 %
Maatalous ja muut	564 037	548 039	2,92 %
<b>Yhteensä</b>	<b>5 649 324</b>	<b>5 301 417</b>	<b>6,56 %</b>

Asuntolainakanta oli vuoden 2014 lopussa 3 689 miljoonaa euroa (3 424 milj. euroa). Asuntolainakannan kasvu oli yhteensä 7,7 % vuoden aikana.

Luotonanto yksityisasiakkaille myönnetään pääasiassa turvaavaa asuntovakuutta vastaan. Tarvittaessa käy-tetään lisäksi muita vakuuksia.

Yksityisasiakkaiden rahoittaminen tehdään suoraan säästöpankkien taseista pois lukien Visa- luotot, joka tapahtuu Nets Oy:n kautta. Korttien liikkeeseenlasku ja luottokortteihin liittyvä luottokanta tullaan siirtämään Säästöpankkien Keskuspankki Oyj:lle vuoden 2015 aikana.

### Luottojen luokittelu

Yksityisasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi perustuu paikallisen säästöpankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä. Luoton-

myöntö 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.

Käytössä olevat luottoluokitusmallit uudistetaan vuoden 2015 aikana. Yritysasiakkaiden ja maatilayrittäjien uudet luottoluokitusmallit otetaan käyttöön keväällä 2015 ja henkilöasiakkaiden luotonmyöntöprosessissa käytettävät, tuoteryhmäkohtaiset hakemusscoring -mallit sekä henkilöasiakasluottojen luottokannan luokittelumallit uudistuvat loppuvuoden 2015 aikana. Tulevissa luottoluokittelumalleissa on käytössä 14-portainen luokitteluasteikko, jossa luottokelpoiset jaetaan 13 luokkaan ja maksuhäiriöisille on varattu oma luokkansa.

## Luotonanto yrityksille

Säästöpankkien yritystoiminnan kohderyhminä ovat hyvämaineiset, pääsääntöisesti kunkin pankin omalla toimialueella toimivat mikro- ja pienet yritykset, elinkeinonharjoittajat sekä maa- ja metsätalousasiakkaat.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun.

Yritys- ja maatalu-asiakkaiden hinnoittelumallia uudistetaan vuoden 2015 aikana. Luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luototusaste muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan.

Luottoluokitusmallien uudistamisen yhteydessä ryhmitellään yritysasiakkaat uudelleen siten, että elinkeinonharjoittajat ja toiminimet, jotka on tähän saakka laskettu yritysasiakkaisiin, siirretään pääsääntöisesti hoidettavaksi yksityisasiakkaina. Eriyistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti edelleen siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaana. Yritysasiakkaalla tarkoitetaan jatkossa osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä. Säästöpankit käyttivät vuonna 2014 yritysasiakkaiden luokitteluun Suomen Asiakastiedon Rating Alfa-luokitusta.

### Yritysluottokannan luottoluokitusjakauma (Suomen Asiakastieto) (1000 euroa)

Luottoluokka	31.12.2014	31.12.2013
AAA	3,7 %	2,2 %
AA+	16,6 %	17,3 %
AA	11,5 %	12,4 %
A+	20,4 %	18,9 %
A	24,1 %	25,3 %
AN	0,1 %	0,1 %
B	9,9 %	10,9 %
C	7,0 %	8,4 %
D	1,0 %	0,7 %
Järjestämättömät/perintä	5,7 %	3,8 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>

## Luotonannon keskittymäriskit

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

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

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

Yhteenliittymän suurimmat vastapuolet ovat Aktia Pankki ja Aktia Hypoteekkipankki. Vastuut liittyvät pitkäaikaiseen kumppanuuteen ja yhteistyöhön yhtiöiden kanssa ja vastuumäärät purkautuvat tulevina vuosina sopimusten erääntymisen ja Aktia Hypoteekkipankin toiminnan supistumisen myötä.

### Yritysluottokannan toimialajakauma (1000 euroa)

Toimiala	31.12.2014	31.12.2013
Peruselinkeinot, kalastus, kaivostoiminta	7,7 %	7,5 %
Teollisuus	7,8 %	7,8 %
Energia, vesi ja jätteenhuolto	2,0 %	1,7 %
Rakentaminen	10,3 %	11,1 %
Kauppa	9,3 %	9,4 %
Hotelli ja ravintola	4,1 %	4,1 %
Kuljetus	5,0 %	5,3 %
Rahoitus	1,4 %	1,3 %
Kiinteistö	41,2 %	40,1 %
Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	6,1 %	6,1 %
Muut palvelut	5,2 %	5,6 %
<b>Yhteensä</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>

Paikallisessa pankkitoiminnassa altistutaan tietyille keskittymäriskeille. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä yritysluottokannalle hallinnoidaan yhteenliittymätasolla luottosalkun toimialajakauman seurannassa ja valvonnassa käytettävien riskilimiittien ja seurantarajojen avulla.

## Viivästyneet maksut

Järjestämättömien saamisten pääoma tai korko on ollut erääntyneenä tai maksamatta yli 90 päivää. Yhteenliittymän järjestämättömät saamiset pysyivät edellisen vuoden tasolla ja olivat noin 0,95 % luottokannasta. Yksityisasiakkaiden osuus järjestämättömistä saamisista oli 0,67 % koko luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30 - 90 päivää) kasvoivat viime vuoden lopusta 22,5 miljoonaa euroa. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnitys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Yhteenliittymällä lainanhoitojoustollisia saamisia oli yhteensä 79,8 miljoonaa euroa.

(1 000 euroa)	31.12.2014	Osuus (%)	31.12.2013	Osuus (%)
<b>Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset</b>				
Erääntyneet saamiset (30 - 90 päivää)	65 473	1,16 %	42 973	0,81 %
Saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	6 409	0,11 %	2 940	0,06 %
<b>Järjestämättömät saamiset</b>				
Järjestämättömät saamiset 90 - 180 päivää	10 312	0,18 %	13 627	0,26 %
Järjestämättömät saamiset 180 päivää - 1 vuosi	9 140	0,16 %	14 809	0,28 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	34 438	0,61 %	25 262	0,48 %
Lainanhoitojoustot yhteensä	79 824	1,41 %	-	

\* Vuoden 2014 luvut on esitetty EBA:n määritelmän mukaisesti. 2013 vertailutietoja ei ole muutettu vastaamaan vuoden 2014 esitystapaa.



### Lainojen ja saamisten arvonalentumiset

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumisia kirjataan saamiskohtaisesti ja saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumiset arvioidaan saamiskohtaisesti, mikäli asiakkaan vastuuden määrä on merkittävä. Muilta osin arvonalentumiset arvioidaan saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumiset lainoista ja muista saamisista kirjataan, kun on ilmennyt objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta tai koroista ei saada suoritusta eikä saamisen vakuus riitä kattamaan sen määrää. Objektiivisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukyvyttömyyden ja vakuuden riittävyyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus arvostetaan määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointitihedellä. Arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Diskonttaus korkona käytetään saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Saamisryhmäkohtaista arvonalentumista laskettaessa lainat ja muut saamiset luokitellaan ryhmiin, minkä jälkeen arvonalentumistappioiden tarvetta arvioidaan ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät luokitellaan samankaltaisten luottoriskiominaisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä saamisista, joista ei ole vielä tunnistettu yksittäiseen saamiseen kohdistuvaa arvonalennusperustetta.

Lainojen ja saamisten arvonalentumiset kirjataan vähennysten tilille ja nettoutetaan lainoja ja saamia vastaan. Tuloslaskelmassa saamisten arvonalentumiset kirjataan erään arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista. Mikäli myöhemmin ilmenee, ettei arvonalentuminen ole pysyvää, arvonalentumiskirjaus peruutetaan.

Lainat ja saatavat, joiden perintää pidetään mahdottomana, kirjataan luottotappioiksi. Luottotappiot kirjataan vähennysten tilille. Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään, kirjataan lopulliseksi luottotappioiksi, ja arvonalentuminen perutaan, kun tavanomaisen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan.

Kauden aikana lainoihin ja saamisiin yhteenlasketut arvonalentumiset kasvoivat 27,6 miljoonaa euroon (17 milj. euroa). Näistä saamiskohtaisia arvonalennuksia oli yhteensä 21,9 miljoonaa euroa (16,7 milj. euroa) ja saamisryhmäkohtaisia arvonalennuksia kirjattiin yhteensä 5,7 miljoonaa euroa (0,3 milj. euroa). Saamisryhmäkohtaisista arvonalentumisista 1,6 miljoonaa euroa kohdistui yksityisasiakkaisiin ja 4,1 miljoonaa euroa yritysasiakkaisiin sekä maa- ja metsätalousasiakkaisiin. Lainojen ja saamisten arvonalentumiset muodostivat tilikauden aikana yhteensä 0,5 % koko luotonannosta.

Saamisryhmäkohtaiset arvonalennuksista 24 % kohdistui yksityisasiakkaisiin ja 76 % yritysasiakkaisiin sekä maa- ja metsätalousasiakkaisiin. Arvonalentumisten nousu selittyi merkittävältä osin yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden siirtymisestä yhdenmukaiseen arvonalentumisten kirjauskäytäntöön.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot (1 000 euroa) 2014	Sopimuskohtaisesti arvostetut	Ryhmäkohtaisesti arvostetut	Yhteensä
Arvonalentumiset 1.1.2014	16 710	311	17 021
+ arvonalentumistappioiden lisäykset	10 235	5 387	15 623
-arvonalentumistappioiden peruutukset	-2 392	0	-2 392
-lopulliset luottotappiot	-2 691	0	-2 691
Arvonalentumiset 31.12.2014	21 862	5 698	27 560

Arvonalentumistappiot (1 000 euroa) 2013	Sopimuskohtaisesti arvostetut	Ryhmäkohtaisesti arvostetut	Yhteensä
Arvonalentumiset 1.1.2013	10 702	460	11 162
+ arvonalentumistappioiden lisäykset	10 003		10 003
-arvonalentumistappioiden peruutukset	-1 236	-149	-1 385
-lopulliset luottotappiot	-2 760		-2 760
Arvonalentumiset 31.12.2013	16 710	311	17 021

Arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvojen muutokset (1 000 euroa)	2014	2013
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 1.1.	34 373	29 844
Vuoden aikana arvoltaan alentuneeksi luokitellut	7 341	4 385
Peruutukset arvoltaan alentuneisiin saamisiin vuoden aikana	-1 202	144
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 31.12.	40 512	34 373

## Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja otto-lainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloriskin kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Säästöpankkien pankkitoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading-toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Jäsenluottolaitoksella voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Määritelmän mukaisesti luottolaitoksen tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvään kaupankäyntivarastoon liittyvän

liiketoiminnan on yleensä oltava alle 5 %:ia suhteessa luottolaitoksen kokonaisvaroihin ja määrältään alle 15 miljoonaa euroa sekä sen määrän on oltava aina enintään 6 % suhteessa luottolaitoksen kokonaisvaroihin ja määrältään enintään 20 milj. euroa. Pienen kaupankäyntivaraston rajaa seurataan säännöllisesti.

### Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekursien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Hallitukselle ja riskivaliokunnalle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet.

Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

(1 000 euroa) Sijoitusomaisuuden jakauma	31.12.2014 Käypäarvo	Osuus (%)	31.12.2013 Käypäarvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	712 848	51 %	651 686	44 %
Muut rahamarkkinavälineet	163 423	12 %	321 624	22 %
Osakkeet	91 354	7 %	97 935	7 %
Osakerahastot	94 193	7 %	71 710	5 %
Yhdistelmärahastot	33 823	2 %	27 492	2 %
Korkorahastot	263 284	19 %	267 039	18 %
Hedge-rahastot	4 525	0 %	4 735	0 %
Strukturoidut sijoitukset	32 330	2 %	40 265	2 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	3 483	0 %	99	0 %
Kiinteistöt	41 707	0 %	40 656	0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>1 440 969</b>	<b>100 %</b>	<b>1 523 241</b>	<b>100 %</b>

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista. Yhteenliittymätasolla tarkasteltuna osakesalkusta 68 % on toiminnalle välttämättömiä osakeomistuksia, tällä hetkellä Aktia Hypoteekkipankin A- ja B-osakkeita sekä Samlinkin A-osakkeita. Muut osakeomistukset ovat lähinnä julkisesti noteerattuja osakkeita.

(1 000 euroa) Osakeomistukset	31.12.2014	31.12.2013
Listatut osakkeet	19 516	26 168
Listaamattomat osakkeet	71 838	71 767
<b>Yhteensä</b>	<b>91 354</b>	<b>97 935</b>

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista, valuuttakassan kautta sekä Keskuspankin maksuliikenteeseen liittyvästä valuutanvaihtotoiminnasta. Jäsenluottolaitosten ottolainauksessa tai likviditeettisalkuissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Jäsenluottolaitoksen valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääoma-vaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositiona on yli 2 % -yksikköä omien varojen yhteismäärästä).

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

## Markkinariskien hallinta

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat, jotka ovat voimassa sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän tasolla.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittauksen ja seurannan väline on pankki- ja yhteenliittymätasoinen vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

## Rahoitustaseen korkoriski

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseeseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloriskin kautta. Säästöpankkien yhteenliittymässä pankkitoiminnan liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Jäsenluottolaitosten kaupankäyntivarastot ovat vakavaraisuusasetuksessa määriteltyjä 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:

- korkokäyrärisi, 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
- optionaalisuusrisi, 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 ennakkoilman korvausta.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on yhteenliittymän korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa yhteenliittymän liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että yhteenliittymän vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa. Yhteenliittymän riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan keskusyhteisön hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja tasarakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeselaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Yhteenliittymän jäsensäästöpankit käyttävät aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia. Johdannaisten korkoriskiä seurataan erikseen sekä nykyarvo- että tuloriskilaskennassa.

Yhteenliittymän korkoriskejä mitataan kuukausittain sekä yhteenliittymän 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.

Taulukossa esitetään korkokatteen herkkyys korkokäyrän 1 prosenttiyksikön paralleelin muutoksen yhteydessä.

### Korkoherkkyysanalyysi 1 % -yksikön paralleeli muutos korkokäyrään

Korkokatteen muutos (1 000 euroa)					
Aika	31.12.2014		31.12.2013		Ylös
	Alas	Ylös	Alas	Ylös	
Muutos tulevaan 12 kuukauteen	-3 754	10 181	-7 335		10 420
Muutos 12 - 24 kuukauteen	-5 980	21 062	-17 013		21 341

## Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan Säästöpankkiryhmässä yhteenliittymän ja sen yksittäisen jäsenluottolaitoksen kykyä vastata sitoumuksistaan. Likviditeettiriski voi aiheutua sisään tulevien ja ulos menevien kassavirtojen hallitsemattomuudesta ja/tai ennakoinnattomuudesta. Likviditeettiriskiksi voidaan määritellä myös tarvittavan jälleenrahoituksen kustannusten hallitsematon nousu.

Likviditeettiriski voidaan tarkemmin jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rahoitusriskiin.

Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana ovat jäsensäästöpankkien asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan jäsensäästöpankkien kohdeasiakkailla myönnettävää luotonantoa.

Vuoden 2014 aikana merkittävä osa sijoitussalkusta on muutettu likviditeettisalkkuun kelpaaviksi sijoituksiksi. Tämä on parantanut yhteenliittymän maksuvalmiutta, mutta heikentänyt odotettua korkokatetta.

Yhteenliittymällä oli 31.12.2014 LCR- kelpoisia likvidejä varoja 710 miljoonaa euroa (ennen arvonleikkauksia), joista 75 % oli käteistä ja keskuspankkisaatavia, 16 % valtioiden ja kansainvälisten yhteisöiden liikkeeseen laskemia tason 1 arvopapereita ja 9 % muita likvidejä varoja. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku oli 141 % 31.12.2014.

Velat 2014 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	> 5 v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	448 359	206 359	111 124	114 230	16 646
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 743 621	4 414 806	1 014 800	306 890	7 125
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	446 483	72 336	111 282	260 189	2 676
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	169 474	600	47 364	121 510	0
Rahoitusvelat yhteensä	6 807 937	4 694 101	1 284 570	802 819	26 447
Johdannaiset, nettokassavirrat	85 042	6 012	11 863	51 743	15 424

Bruttoperusteisesti selvitettävillä johdannaisilla ei ole oleellista likviditeettivaikutusta niiden vähäisen määrän vuoksi.

Velat 2013 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 v	> 5 v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	297 579	169 871	78 210	40 077	9 421
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 571 167	4 223 420	1 063 083	275 380	9 284
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	285 598	47 350	55 509	182 739	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	193 037	600	56 570	135 867	0
Rahoitusvelat yhteensä	6 347 381	4 441 241	1 253 372	634 063	18 705
Johdannaiset, nettokassavirrat	100 913	7 134	14 077	61 399	18 302

Bruttoperusteisesti selvitettävillä johdannaisilla ei ole oleellista likviditeettivaikutusta niiden vähäisen määrän vuoksi.

## Likviditeettiriskin hallinta

Yhteenliittymän keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu yhteenliittymän likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto-tason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy yhteenliittymän likviditeettistrategian, sen osana yhteenliittymätason jälleenrahoitus-suunnitelman ja likviditeetin palauttamissuunnitelman.

Sp Keskuspankin Treasury vastaa yhteenliittymätason likviditeettistrategian operatiivisesta toteuttamisesta yhteenliittymätasolla ja tarvittavien operatiivisen ohjeistuksen laatimisesta ja ylläpidosta. Treasury vastaa myös yhteenliittymätason likviditeetin palauttamissuunnitelman operatiivisesta ylläpidosta ja sen testaamisesta. Sp Keskuspankin Treasury on vastuussa yhteenliittymätason likviditeettireservin riittävydestä ja hallinnasta. Jäsensäästöpankkien ja keskuspankin välille on laadittu sopimus, joka antaa Sp Keskuspankin Treasurylle mahdollisuuden käyttää kaikkia yhteenliittymän likvidejä varoja likviditeettitilanteen tukemiseksi.

Yhteenliittymän varainhallintakomitea valmistelee ja suunnittelee Säästöpankkiliitto osk:n hallitukselle säästöpankkien yhteenliittymän likviditeettiriskistrategian sekä valvoo likviditeettistrategian toteutumista yhteenliittymän tasolla.

Keskusyhteisön riskienvalvonta vastaa likviditeettiriskistrategiassa asetettujen yhteenliittymätason limiittien ja seurantarajojen riippumattomasta valvonnasta ja raportoinnista keskusyhteisön johdolle, varainhallintakomitealle, riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Keskeisimmät likviditeettiriskin mittaus- ja seurantatavat yhteenliittymätasolla ovat kassa-asema, likviditeettireservi ja maksuvalmiusvaatimus, jotka ovat voimassa sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän tasolla.

## Rakenteellinen rahoitusriski

Treasury seuraa kuukausittain pankkitoiminnan rakenteellista rahoitusriskiä. Kyseistä riskiä mitataan sekä anto-/ottolainaus-suhteella että 10 vuoden horisontilla tehtävällä gap-analyysillä, jossa mitataan pankkitoiminnan rahoitusrakenteen sopivuutta taseen varojen rahoittamiseen pitkällä ajanjaksolla.

Varainhallintakomitea voi asettaa rakenteelliselle rahoitusriskille limiittejä ja seurantarajoja.

## Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankkitoiminnan ydinliiketoimintaan. Liiketoimintastrategiansa mukaisesti yhteenliittymään kuuluvat pankit ovat pienentäneet kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankkien kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankkien sijoituskiinteistöomaisuus on arvostettu tilinpäätöksessä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintameno. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja hankintamenot on kuvattu tarkemmin liitetiedossa sijoitusomaisuus.

## 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.

Kaikessa Säästöpankkiryhmän liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkityön säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinotto-tason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön 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 jäsenpankkien ja tuote ja palveluyhtiöiden jatkuvuussuunnitelmilla 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 viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankki-, varainhoito- ja henkivakuutustoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakiomuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lain-säädäntöä, 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.

## Varainhoito ja henkivakuutus

### Varainhoito

Säästöpankkiryhmässä Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa rahastotuotteiden hallinnointia ja varainhoitopalveluiden tuottamista sekä säästöpankkien omien salkkujen hoidon osalta että säästöpankkien asiakkaille.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 1.179,2 miljoonaa euroa, mikä oli 26,2 % enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Vuoden 2014 lopussa hallinnoitavia sijoitusrahastoja oli yhteensä 19.

### Henkivakuutusliikkeen kannattavuus

(1 000 euroa)	2014			2013		
	Riskitulo	Korvausmenot	Korvaussuhde	Riskitulo	Korvausmenot	Korvaussuhde
Riskivakuutus	2 087	354	17,0 %	2 855	704	24,7 %
Säästö- ja eläkevakuutus	12 534	12 184	97,2 %	7 051	6 862	97,3 %
<b>Yhteensä</b>	<b>14 621</b>	<b>12 539</b>	<b>85,8 %</b>	<b>9 906</b>	<b>7 566</b>	<b>76,4 %</b>

### Vakuutusriski

Merkittävimmät vakuutusriskit sitoutuvat puhtaisiin riskituotteisiin. Tällaisia ovat lainaturvavakuutukset, joihin yhtiö myöntää turvat kuoleman ja pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Näitä riskejä hallitaan vakuutusehdoilla, huolellisella vastuunvalinnalla, oikealla hinnoittelulla sekä jälleenvakuutuksella. Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksissa on mahdollista korottaa olemassa olevan kannan maksuja korvaussuhteen heikentyessä. Vastuunvalintaa varten on määritetty selkeät perusteet vakuutusriskien ottamiselle. Riskivakuutusten vastuunvalinnassa käytetään jälleenvakuuttajan laatimia ja ylläpitämiä vastuunvalinnan ratkaisuohteja.

Omapidätysosuuden ylittävä määrä on jälleenvakuutettu ja jälleenvakuutussuojan olemassaolo on riippuvainen olemassa olevan ohjeistuksen jatkuvasta noudattamisesta. Jälleenvakuuttamisen periaatteet ja omapidätysosuus vahvistetaan vuosittain. Samassa yhteydessä arvioidaan jälleenvakuuttajaan liittyvä luottoriski. Henkivakuutustoiminnassa käytetään tasoitusmäärää tasaamaan korvausmenon heilahtelua eri vuosien välillä.

### Henkivakuutustoiminta

Henkivakuutustoiminnan merkittävimmät riskit kohdistuvat vakuutus sopimuksiin ja sijoitustoimintaan. Vakuutus sopimukseen liittyvät ns. tekniset riskit ovat vakuutusriski, korkoriski ja liikekuluriski. Vakuutusyhtiö lain mukaisesti henkivakuutus tuotteisiin sovellettavat laskuperusteet ovat turvaavat tarkoitaen sitä, että normaalioloissa perusteiden mukainen hinnoittelu tuottaa yhtiöön ylijäämää.

### Korkoriski

Henkivakuutustoiminnan korkoriskit liittyvät joko sopimuksille hyvitetäviin korkoihin tai sitten vastuunvelalle hyvitetävään korkoon. Säästötuotteissa yhtiö käyttää vuosittain vahvistettavaa vuosikoron ja lisäkoron yhdistelmää. Tämä mahdollistaa mukautumisen kulloisiinkin markkinatilanteisiin sovitamalla vuosittain asiakkaille hyvitetävän korkotason markkinaehtoisesti. Tämä alentaa merkittävästi vakuutus sopimuksista aiheutuvaa korkoriskiä.

### Liikekuluriski

Yhtiön tuotteet on hinnoiteltu niistä saatavan kuormitustulon osalta kattamaan niistä aiheutuneet liikekulut. Kuormitustulo on mitoitettu tuotteiden elinkaariajattelulla, jolloin sopimuksista saatava kuormitustulo kohdistuu koko sopimuksen voimassaoloajalle. Henkivakuutustoiminnan osalta analysoidaan vähintään kerran vuodessa vakuutuslajikohtainen kannattavuus, minkä perusteella arvioidaan myönnettävien vakuutusten maksu- ja kuormitustaso. Analyysistä selviää saatujen riskimaksujen riittävyys riskimenoon, kuormitustulon riittävyys liikekulujen kattamiseen ja korkohyvitysten sopivuus saatuihin tuottoihin. Analyysin avulla seurataan vuosittain vakuutuslajeittain hinnoittelun riittävyyttä ja tehdään tarvittavat korjausliikkeet.

## Vastuuvelan herkkyyshanalyysi

Vastuuvelan markkina-arvoon vaikuttavat käytetyt oletukset biometrisistä tekijöistä, asiakaskäyttötymisestä, liikekulujen kehityksestä ja riskittömästä korosta. Näiden tekijöiden mallinnus perustuu kansallisiin tutkimuksiin ja sisäisiin analyyseihin henkivakuutustoiminnasta ja sen vakuutusmaksusta. Riskitön korko on määritelty Solvenssi II vaatimusten mukaisesti.

Vastuuvelan korkoriski on osa koko henkivakuutustoiminnan korkoriskiä, jonka toinen puoli on sijoitusten korkoriski.

### Vastuuvelan herkkyyshanalyysi 31.12.2014

(1 000 euroa) Riskiparametri	Muutos	Vaikutus markkinaehtoisesti arvostettuun vastuuvelkaan
Kuolevuus	+10 %	1 169
	-10 %	416
Työkyvyttömyys	+10 %	215
Päättvyys	+10 %	857
	-10 %	1 101
Liikekustannukset	+10 %	369
Korko	+1 %-yksikkö	2 548
	-1 %-yksikkö	406

Edellä on esitetyt vastuuvelan markkina-arvon herkkyys eri riskifaktoreille. Vastuuvelan arvostus tilinpäätöksessä ei kuitenkaan ole markkinaehtoinen vaan perustuu IFRS 4 standardiin.

## Sijoitustoiminnan riskit

Henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä jatkuva tuotto hyväksyttävällä riskitasolla, huolehtien samalla yhtiön vakavaraisuusvaatimuksista ja varojen ja velkojen rakenteen yhteensopivuudesta. Merkittävimmät riskit ovat sijoitusten arvon alentuminen, riittämätön tuottotaso vastuuvelan asettamiin vaatimuksiin sekä sijoituksista erääntyvien varojen uudelleensijoitusriski. Riskejä hallitaan tehokkaalla hajautuksella huomioiden samalla vastuuvelan kateomaisuutta koskevat katekelpoisuusrajotteet. Vastuuvelan kateomaisuuden arvon tulee olla jatkuvasti vähintään yhtä suuri kuin vakuutusyhtiölain säännösten mukainen katettava määrä.

(1 000 euroa) Sijoitusomaisuuden jakauma	31.12.2014 Käypä arvo	Osuus (%)	31.12.2013 Käypä arvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	108 757	57 %	99 446	51 %
Muut rahamarkkinavälineet	13 825	7 %	10 806	6 %
<b>Osakkeet</b>				
Kehittyneet markkinat	12 155	6 %	29 358	15 %
Kehittyvät markkinat	3 444	2 %	7 639	4 %
Hedge-rahastot	2 297	1 %	6 097	3 %
Strukturoidut sijoitukset	45 359	24 %	33 757	18 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	0	0 %	0	0 %
Kiinteistöt	6 084	3 %	5 492	3 %
Johdannaiset	31	0 %	172	0 %
<b>Yhteensä</b>	<b>191 952</b>	<b>100 %</b>	<b>192 768</b>	<b>100 %</b>

## Korkoriski

Joukkovelkakirjojen ja muiden rahamarkkinavälineiden käypä arvo modifioidun duraation mukaan

(1 000 euroa)	31.12.2014	31.12.2013
-1	29 980	34 208
1 - 3	21 156	35 146
3 - 5	30 109	42 590
5 - 7	23 879	26 438
7 - 10	13 885	5 627
10 - 15	2 307	0
15 -	1 266	0
<b>Yhteensä</b>	<b>122 582</b>	<b>144 009</b>
Modifioitu duraatio	3,82	3,04

31.12.2013 korkorahastoja ei ole purettu, vaan kukin rahasto on luokiteltu sen keskimääräisen modifioidun duraation mukaan.

## Vastapuoliriski

(1 000 euroa) Joukkovelkakirjojen luottoluokitus	31.12.2014	31.12.2013
AAA	649	857
AA	2 914	2 827
A	19 216	18 373
BBB	24 539	15 959
BB+ tai alempi	55 627	61 430
Ei luottoluokitusta	5 812	0
<b>Yhteensä*</b>	<b>108 757</b>	<b>99 446</b>

31.12.2013 korkorahastoja ei ole purettu, vaan kukin rahasto on luokiteltu sen keskimääräisen luottoluokituksen mukaan. Strukturoiduilla sijoituksilla ei ole luottoluokitusta.

## Joukkovelkakirjojen maturiteetti- ja luottokelpoisuusjakauma 31.12.2014

(1 000 euroa) Vuotta	0-1	1-3	3-5	5-7	7-10	10-	Yhteensä	Osuus, %
AAA	0	0	137	38	222	253	649	0,60 %
AA	0	206	275	602	1 290	541	2 914	2,68 %
A	3 006	532	816	7 207	1 705	5 949	19 216	17,67 %
BBB	193	2 854	2 749	7 967	6 233	4 542	24 539	22,56 %
BB+ tai alempi	4 638	3 289	25 353	8 487	5 146	8 714	55 627	51,15 %
Luokittelematon	325	1 262	1 941	1 379	582	323	5 812	5,34 %
<b>Yhteensä</b>	<b>8 163</b>	<b>8 143</b>	<b>31 271</b>	<b>25 680</b>	<b>15 178</b>	<b>20 322</b>	<b>108 757</b>	



## Valuuttariski

(1 000 euroa) Valuuttapositio	31.12.2014	31.12.2013
EUR	172 891	184 096
USD	8 386	6 632
Muut	10 675	2 039
<b>Yhteensä</b>	<b>191 952</b>	<b>192 768</b>

Rahastosijoitusten osalta 31.12.2013 valuuttapositio on määritelty rahaston valuutan perusteella. 31.12.2014 rahastosijoitukset euro-suojattuihin rahastoihin on luokiteltu euromääräisiksi. Muiden rahastojen valuutat perustuvat rahaston sisältämien arvopapereiden noteerausvaluuttoihin.

Sijoitusomaisuuden osien suojaamiseksi voidaan tarvittaessa käyttää myös johdannaisia suojaustarkoituksessa. Sijoitusriskiä seurataan herkkyysanalyysillä ja value-at-risk -tekniikalla. Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan liikkeeseenlaskija- ja vastapuolilimiitein.

## Sijoitusriskien herkkyysanalyysi

(1 000 euroa) Riskifaktori	Muutos	Vaikutus markkina-arvoon
Korko	+1%-yksikkö	-4 686
	-1%-yksikkö	4 686
Osakkeet	-10 %	-1 218
Kiinteistöt	-10 %	-608
Valuutta	-10 %	-1 906
Strukturoidut sijoitukset	-10 %	-4 536

Henkivakuutustoiminnan vakuutusyhtiölain mukainen toimintapääoman vähimmäismäärä oli 31.12.2014 12,2miljoonaa euroa. Yhtiön toimintapääoma oli vastaavana ajankohtana 47,1 miljoonaa euroa, 3,9-kertainen vähimmäismäärään verrattuna.

## Valmistautuminen 1.1.2016 voimaan tulevaan Solvenssi II:een

Yhtiössä on kehitetty riskienhallintajärjestelmää ja vakavaraisuuden hallintaa kohti tulevaa Solvenssi II:ta. Kuluneen vuoden aikana on keskitytty mm. Solvenssi II -vakavaraisuuslaskennan kehittämiseen ja testaamiseen sekä periaatteiden jalkauttamiseen. Vuoden 2015 aikana alkaa säännönmukainen vakavaraisuuslaskenta ja -raportointi viranomaiselle. Yhtiössä seurataan aktiivisesti, jotta Solvenssi II yhdenmukaisuus saavutetaan ennen Solvenssi II:n voimaantuloa.

## LIITE 48.4 Segmentti-informaatio

Säästöpankkiryhmä raportoi segmenttitiedot IFRS 8 standardin mukaisesti. IFRS 8:n mukaan raportointi ylimmälle operatiiviselle päätöksentekijälle muodostaa segmenttiraportoinnin perustan. Tilinpäätöksessä segmenttitietona esitettävän informaation segmenttijako perustuu täten samaan jakoon, jota noudatetaan johdon raportoinnissa.

Säästöpankkiryhmän ylimpänä operatiivisena päätöksentekijänä toimii Säästöpankkiliitto osk:n hallitus. Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä, ja Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaan Säästöpankkiryhmän resurssien kohdistamisesta ja tuloksellisuuden arvioinnista vastaa ensisijaisesti Keskusyhteisön hallitus.

Säästöpankkiryhmän raportoitavat segmentit ovat Pankkitoiminta sekä Varainhoito ja henkivakuutus. Raportoitaviin segmentteihin kuulumaton toiminta esitetään täsmäytyslaskelmilla.

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyvät jäsensäästöpankit, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy sekä Aktia Hypoteekkipankki, joka yhdistellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä. Säästöpankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa. Säästöpankkien Keskuspankki toimii jäsenpankkien Keskuspankkina. Aktia Hypoteekkipankki harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa. Pankkitoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat henkilöstökulut sekä muut liiketoiminnan kulut.

Varainhoito- ja henkivakuutussegmenttiin sisältyy Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy. Sp-Henkivakuutus Oy harjoittaa henkivakuutustoimintaa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastojen hallinnointia sekä omaisuudenhoitoa. Varainhoito- ja henkivakuutussegmentin merkittävimmät tuottoerät ovat palkkiotuotot, vakuutusmaksutulo ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat palkkiokulut, korvauskulut, henkilöstökulut sekä liiketoiminnan muut kulut. Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka esitetään virallisen tilinpäätöksen liitteessä 2.

Ryhmän sisäiset transaktiot eliminoidaan segmentin sisällä, jos yksiköt kuuluvat samaan raportoitavaan segmenttiin. Ryhmän sisäiset eri segmentteihin kuuluvien yksiköiden väliset transaktiot sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminointeihin. Hankintameno-eliminoinnit, määräysvallattomien omistajien osuus sekä muut Ryhmän sisäiset järjestelyt sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminointeihin.

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

2014 (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varainhoito ja henkivakuutus	Raportoittavat segmentit yhteensä
<b>Tuloslaskelma</b>			
Korkokate	121 713	11	121 724
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	61 180	5 912	67 092
Kaupankäynnin nettotuotot	602	0	602
Sijoitustoiminnan nettotuotot	21 613	134	21 747
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	0	6 247	6 247
Liiketoiminnan muut tuotot	17 738	42	17 779
Liiketoiminnan tuotot yhteensä*	222 846	12 346	235 192
Henkilöstökulut	-59 050	-4 634	-63 684
Liiketoiminnan muut kulut	-73 853	-4 494	-78 347
Poistot ja arvonalentumistappiot aineell- lisista ja aineettomista hyödykkeistä	-7 778	-1 378	-9 156
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-140 681	-10 506	-151 187
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-10 639	0	-10 639
Osuus osakkuusyhtiön tuloksesta	1 634	0	1 634
Tulos ennen veroja	73 160	1 841	75 000
Tuloverot	-15 826	-369	-16 195
Tulos	57 334	1 471	58 805
* josta ulkoista	215 759	18 260	234 019
* josta sisäisiä	7 086	-5 914	1 173
<b>Tase</b>			
Käteiset varat	532 764	0	532 764
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	20 553	0	20 553
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	193 842	7 087	200 930
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 650 112	0	5 650 112
Johdannaiset	88 705	0	88 705
Sijoitusomaisuus	1 217 097	0	1 217 097
Henkivakuutustoiminnan varat	0	435 887	435 887
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	39 712	0	39 712
Muut varat	117 213	5 344	122 557
Varat yhteensä	7 859 998	448 318	8 308 316
Velat luottolaitoksilta	448 360	0	448 360
Velat asiakkailta	5 824 167	0	5 824 167
Johdannaiset	4 227	0	4 227
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	446 483	0	446 483
Henkivakuutustoiminnan velat	0	408 364	408 364
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	168 834	1 000	169 834
Muut velat	161 245	3 218	164 463
Velat yhteensä	7 053 315	412 582	7 465 897

## Täsmäytyslaskelmat:

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Tuotot</b>		
Raportoitavien segmenttien tuotot yhteensä	235 192	213 150
Sisäisten erien eliminoinnit, raportoitavat segmentit	1 173	-112
Allokoimattomat tuotot, muut toiminnot	-12 461	11 802
Säästöpankkiryhmän tuotot yhteensä	223 903	224 841
<b>Tulos</b>		
Raportoitavien segmenttien tulos yhteensä	58 805	56 423
Allokoimattomat erät	-12 195	9 589
Säästöpankkiryhmän tulos yhteensä	46 610	66 013
<b>Varat</b>		
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	8 308 316	7 635 067
Sisäisten erien eliminoinnit, raportoitavat segmentit	-30 099	-29 409
Allokoimattomat varat, muut toiminnot	122 327	111 730
Säästöpankkiryhmän varat yhteensä	8 400 544	7 717 389
<b>Velat</b>		
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	7 465 897	6 866 608
Sisäisten erien eliminoinnit, raportoitavat segmentit	-17 880	-17 483
Allokoimattomat velat, muut toiminnot	111 296	87 177
Säästöpankkiryhmän velat yhteensä	7 559 313	6 936 303

2013 (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varainhoito ja henkivakuutus	Raportoittavat segmentit yhteensä
<b>Tuloslaskelma</b>			
Korkokate	110 215	-22	110 194
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	57 631	4 609	62 240
Kaupankäynnin nettotuotot	2 097	0	2 097
Sijoitustoiminnan nettotuotot	22 164	0	22 164
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	0	8 587	8 587
Liiketoiminnan muut tuotot	7 761	108	7 869
Liiketoiminnan tuotot yhteensä*	199 868	13 283	213 150
Henkilöstökulut	-58 088	-3 545	-61 634
Liiketoiminnan muut kulut	-73 010	-3 492	-76 503
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellista ja aineettomista hyödykkeistä	-7 511	-1 128	-8 638
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-138 609	-8 165	-146 775
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-5 859	0	-5 859
Osuus osakkuusyhtiön tuloksesta	114	0	114
Tulos ennen veroja	55 514	5 117	60 631
Tuloverot	-3 925	-283	-4 208
Tulos	51 589	4 834	56 423
* josta ulkoista	194 665	18 597	213 262
* josta sisäisiä	5 203	-5 314	-112
<b>Tase</b>			
Käteiset varat	47 823	0	47 823
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	16 986	0	16 986
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	513 660	1 958	515 618
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 302 204	0	5 302 204
Johdannaiset	61 056	0	61 056
Sijoitusomaisuus	1 181 451	0	1 181 451
Henkivakuutustoiminnan varat		349 637	349 637
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	38 328	0	38 328
Muut varat	116 699	5 266	121 965
Varat yhteensä	7 278 206	356 861	7 635 067
Velat luottolaitoksilta	297 579	0	297 579
Velat asiakkailta	5 626 543	0	5 626 543
Johdannaiset	3 763	0	3 763
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	282 851	0	282 851
Henkivakuutustoiminnan velat		317 770	317 770
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	192 824	1 000	193 824
Muut velat	140 204	4 073	144 277
Velat yhteensä	6 543 766	322 843	6 866 608

## Liite 48.5 Korkokate

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 625	5 965
Saamisista luottolaitoksilta	4 625	4 586
Saamisista asiakkailta*	126 129	112 070
Saamistodistuksista	20 026	19 880
Johdannaissopimuksista		
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä	902	638
Suojaavista	3 520	5 282
Muista	1 392	1 458
<b>Yhteensä</b>	<b>162 219</b>	<b>149 880</b>
* josta korkotuotot arvonalentuneille lainoille	497	357
<b>Korkokulut</b>		
Veloista/talletuksista luottolaitoksille	3 754	2 704
Veloista/talletuksista asiakkaille	43 027	46 192
Yleiseen liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	6 060	3 330
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista	-16 890	-16 841
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	4 169	3 747
Muut korkokulut	77	136
<b>Yhteensä</b>	<b>40 197</b>	<b>39 268</b>
<b>Korkokate</b>	<b>122 022</b>	<b>110 612</b>

## Liite 48.6 Palkkiotuotot ja -kulut, netto

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	16 409	17 308
Talletuksista	1 036	787
Maksuliikenteestä	28 679	26 640
Arvopapereiden välittämisestä	2 069	2 030
Rahastoista	12 647	13 787
OmaisuuDENhoidosta	534	221
Lainopillisista tehtävistä	2 663	2 520
Arvopapereiden säilytyspalkkiot	1 782	918
Takauksista	1 315	1 247
Muista	5 152	475
<b>Yhteensä</b>	<b>72 288</b>	<b>65 932</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksuliikenteestä	2 919	2 474
Arvopapereista	2 083	1 828
OmaisuuDENhoidosta	285	90
Muista	3 510	2 735
<b>Yhteensä</b>	<b>8 798</b>	<b>7 126</b>
<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>63 490</b>	<b>58 806</b>

## Liite 48.7 Kaupankäynnin nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
Kaupankäyntivaroista ja -veloista		
- Myyntivoitot ja -tappiot	37	143
- Arvostusvoitot ja -tappiot*	461	2 145
- Osinkotuotot	8	10
Valuuttatoiminnan nettotuotot	8	-17
Suojauslaskennan nettotuotot		
- Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	26 916	-20 387
- Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-26 829	20 204
<b>Yhteensä</b>	<b>602</b>	<b>2 097</b>

\* Sisältää 28 tuhatta euroa (-81 tuhatta euroa) rahavirran suojauksen tehotonta osuutta.

Johdannaisia ja suojauslaskentaa käsitellään tarkemmin liitteessä 48.21.



## Liite 48.8 Sijoitustoiminnan nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
<b>Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
- Myyntivoitot ja -tappiot	2 161	1 684
- Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	4 704	3 539
- Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-400	-867
Saamistodistuksista yhteensä	6 465	4 356
Osakkeista ja osuuksista		
- Myyntivoitot ja -tappiot	509	1 224
- Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	14 685	14 547
- Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-1 051	0
- Osinkotuotot	2 061	2 516
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	16 203	18 288
Yhteensä	22 668	22 644
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>		
Vuokra- ja osinkotuotot	6 833	7 068
Myyntivoitot ja -tappiot	525	168
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	162	165
Vastike- ja hoitokulut	-4 773	-4 748
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-1 969	-1 826
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-30	-27
Yhteensä	748	799
Yhteensä	23 417	23 444

## Liite 48.9 Henkivakuutustoiminnan nettotuotot

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013*
Vakuutusmaksutulo		
Ryhmän osuus	101 933	61744
Jälleenvakuuttajien osuus	-180	-37
Sijoitustoiminnan nettotuotot	25 331	18 824
Korvauskulut		
Maksetut korvaukset	-25 913	-17 231
Korvausvastuun muutos	-174	1 067
Jälleenvakuuttajien osuus	14	0
Vakuutusvelan muutos		
Vakuutusmaksuvastuun muutos	-88 863	-52 095
Muut	-2 271	-468
<b>Henkivakuutustoiminnan nettotuotot yhteensä</b>	<b>9 876</b>	<b>11 803</b>

\* Vuoden 2013 luvut eivät ole täysin vertailukelpoiset, sillä Ryhmä hankki määräysvallan henkivakuutustoimintaa harjoittavassa Sp-Henkivakuutus Oy:ssä maaliskuussa 2013 ja Sp-Henkivakuutus on yhdistelty Ryhmän tilinpäätökseen hankintahetkestä alkaen. Sp-Henkivakuutuksen liiketoiminnan hankintaa käsitellään tarkemmin liitetiedossa 48.45 Liiketoimintojen yhdistäminen.

Henkivakuutuksen vakuutusmaksutulo (1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013*
<b>Maksutulo vakuutus sopimuksista</b>		
<b>Maksutulo riskivakuutuksesta</b>		
Riskivakuutus	6 610	4 328
<b>Yhteensä</b>	<b>6 610</b>	<b>4 328</b>
<b>Maksutulo vakuutus sopimuksista, jotka oikeuttavat harkinnanvaraiseen osuuteen ylijäämästä</b>		
Säästövakuutus	10 818	12 964
Yksilöllinen eläkevakuutus	735	695
Ryhmäeläkevakuutus	196	138
<b>Yhteensä</b>	<b>11 749</b>	<b>13 797</b>
<b>Maksutulo sijoitussidonnaisista vakuutuksista</b>		
Säästövakuutus	62 464	32 689
Yksilöllinen eläkevakuutus	5 439	4 818
Ryhmäeläkevakuutus	766	606
Kapitalisaatiosopimus	1 767	430
<b>Yhteensä</b>	<b>70 436</b>	<b>38 544</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>88 795</b>	<b>56 669</b>
<b>Maksutulo sijoitussopimuksista</b>		
Maksutulo sijoitussidonnaisista sijoitussopimuksista	13 139	5 076
<b>Yhteensä</b>	<b>13 139</b>	<b>5 076</b>
<b>Maksutulo yhteensä</b>	<b>101 933</b>	<b>61 744</b>

Riskivakuutus on jatkuvamaksuisista vakuutusta, joka laskutetaan asiakkailta vuosittain. Muut vakuutukset ovat joustavamaksuisia. Niihin vakuutuksenottaja voi tehdä maksusuunnitelmia tai maksaa poikkeavia maksuja. Vakuutuksenottaja voi muuttaa maksujaan vapaasti.

Sijoitustoiminnan nettotuotot (1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013*
Korkotuotot	2 258	1 578
Korkokulut	0	-1
Osinkotuotot	122	209
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	80	22
Realisoituneet myyntivoitot ja -tappiot	6 412	4 334
Realisoitumattomat arvomuutokset	7 635	-2 452
Muut sijoitukset	47	97
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1	3
Sijoitussidonnaisten asiakasvarojen nettotuotot	8 776	15 035
<b>Yhteensä</b>	<b>25 331</b>	<b>18 824</b>

Korvauskulut (1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013*
<b>Korvaukset vakuutus sopimuksista</b>		
Korvaukset riskivakuutuksista	-336	-3 119
<b>Korvaukset vakuutus sopimuksista, jotka oikeuttavat harkinnanvaraiseen osuuteen ylijäämästä</b>		
<b>Säästövakuutus</b>		
Erääntymiset	-2 099	-1 229
Kuolemantapauskorvaukset	-7 055	-3 510
Takaisinostot	-3 987	-2 317
<b>Yhteensä</b>	<b>-13 141</b>	<b>-7 057</b>
<b>Eläkevakuutus</b>		
Eläkkeet	-375	-268
Kuolemantapauskorvaukset	-30	-9
Takaisinostot	-64	-22
<b>Yhteensä</b>	<b>-469</b>	<b>-299</b>
<b>Ryhmäeläkevakuutus</b>		
Eläkkeet	-8	-1
Takaisinostot	-2	0
<b>Yhteensä</b>	<b>-10</b>	<b>-1</b>
<b>Kapitalisaatiosopimukset</b>		
Erääntymiset	-783	0
Takaisinostot	0	-831
<b>Yhteensä</b>	<b>-783</b>	<b>-831</b>
<b>Korvaukset sijoitussidonnaisista vakuutuksista</b>		
<b>Säästövakuutus</b>		
Erääntymiset	-1 571	-913
Kuolemantapauskorvaukset	-3 673	-1 882
Takaisinostot	-3 922	-2 736
<b>Yhteensä</b>	<b>-9 166</b>	<b>-5 531</b>
<b>Eläkevakuutus</b>		
Eläkkeet	-191	-124
Kuolemantapauskorvaukset	-22	-44
Takaisinostot	-356	-220
<b>Yhteensä</b>	<b>-570</b>	<b>-388</b>
<b>Ryhmäeläkevakuutus</b>		
Eläkkeet	-9	0
Takaisinostot	-3	-4
<b>Yhteensä</b>	<b>-12</b>	<b>-4</b>
<b>Korvaukset vakuutus sopimuksista yhteensä</b>	<b>-24 486</b>	<b>-17 231</b>
<b>Korvaukset sijoitussidonnaisista sijoitussopimuksista</b>		
Kuolemantapauskorvaukset	-1 404	0
Takaisinostot	-23	0
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 427</b>	<b>0</b>
<b>Korvaukset sijoitussopimuksista yhteensä</b>	<b>-1 427</b>	<b>0</b>
<b>Ensivakuutus yhteensä</b>	<b>-25 913</b>	<b>-17 231</b>
<b>Korvaukset yhteensä</b>	<b>-25 913</b>	<b>-17 231</b>

Yhtiö luovutti 30.6.2013 osan riskivakuutuskannastaan toiselle yhtiölle. Kannanluovutus oli vastikkeeton. Varoja ja velkoja siirtyi 2.645 tuhatta euroa.

Yhtiö luopui 1.1.2013 työntekijäin ryhmähenkivakuutuksesta jota hoitaa työntekijäin ryhmähenkivakuutuspooli. Pooliliikkeestä on aiheutunut tilivuosille 2013 ja 2014 tulosvaikutteisia kirjauksia. Työntekijäinryhmähenkivakuutusliikkeen erät ovat mukana riskivakuutuksen luvuissa.

Työntekijäin ryhmähenkivakuutusliikkeen erät ovat mukana riskivakuutuksen luvuissa.

## Vakuutusvelan muutos

Vastuuelan muutokset 2014 (1 000 euroa)	Vastuu 1.1.2014	Vakuutus- maksut	Vastuun muutos, korvaukset ja säästönsiirrot	Korot ja arvon- muutokset	Muut veloitukset ja hyvitykset	Muut erät	Vastuu 31.12.2014
<b>Muu kuin sijoitussidonnaisten sopimusten velka</b>							
Vakuutusvelka takuukorolla diskontattuna	141 249	11 749	-21 583	2 814	-1 198	4	133 036
Korkotäydennys	557					655	1 213
Liikekustannustäydennys						5 410	5 410
Riskivakuutusten vastuuelka	431	6 610	-14	3	-6 632	62	460
<b>Sijoitussidonnaisten sopimusten velka</b>							
Sijoitussidonnaisten vakuutusten velka	163 494	70 436	-2 589	13 760	-2 806	-166	242 130
Sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velka	6 048	13 139	-1 427	730	-25	0	18 464
Vastuuelan riittävyydestin mukainen täydennys							
<b>Yhteensä</b>	<b>311 780</b>	<b>101 933</b>	<b>-25 613</b>	<b>17 308</b>	<b>-10 661</b>	<b>5 965</b>	<b>400 712</b>

Vastuuelan muutokset 2013 (1 000 euroa)	Vastuu 1.1.2013	Vakuutus- maksut	Vastuun muutos, korvaukset ja säästönsiirrot	Korot ja arvon- muutokset	Muut veloitukset ja hyvitykset	Muut erät	Vastuu 31.12.2013
<b>Muu kuin sijoitussidonnaisten sopimusten velka</b>							
Vakuutusvelka takuukorolla diskontattuna	135 374	22 380	-18 056	2 919	-1 416	49	141 249
Korkotäydennys						557	557
Riskivakuutusten vastuuelka	3 375	6 304	-2 179	4	-7 664	590	431
<b>Sijoitussidonnaisten sopimusten velka</b>							
Sijoitussidonnaisten vakuutusten velka	104 925	48 321	-915	14 312	-1 969	-1 180	163 494
Sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velka	100	5 765	0	185	-2	0	6 048
Vastuuelan riittävyydestin mukainen täydennys							
<b>Yhteensä</b>	<b>243 773</b>	<b>82 770</b>	<b>-21 149</b>	<b>17 421</b>	<b>-11 052</b>	<b>17</b>	<b>311 780</b>

Vastuuelan riittävyydesti osoitti vastuuelan olevan riittävä eikä täydennystä kirjattu tilikausina 2013 ja 2014.

## Liite 48.10 Rahoitusinstrumenttien tuloserät

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
Korkotuotot:		
- Eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista, joiden arvo ei ole alentunut	1 211	1 803
- Lainoista ja saamisista	132 146	118 115
- Myytävissä olevista rahoitusvaroista	23 601	23 137
Korkotuotot yhteensä rahoitusvaroista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti	156 958	143 054
Myytavissä olevat rahoitusvarat:		
- Osinkotuotot	2 061	2 516
- Siirrot muista laajan tuloksen eristä	14 685	18 086
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat - käyvän arvon nettomuutos:		
- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	2 026	4 347
Rahavirran suojaukset - siirrot muista laajan tuloksen eristä	28	0
Rahoitustuotot	175 758	168 003
Korkokulut jaksotettuun hankintamenoön arvostettavista rahoitusveloista	-57 086	-56 109
Arvonalentumistappiot myytävissä olevista rahoitusvaroista	-1 051	-867
Arvonalentumistappiot lainasaamisista	-10 619	-5 859
Rahavirran suojaukset - käyvän arvon muutosten tehoton osuus	0	-81
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat - käyvän arvon nettomuutos:		
- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	-1 594	-2 121
Rahoituskulut	-70 351	-65 037
Tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoituskulut, netto	105 407	102 966

## Liite 48.11 Liiketoiminnan muut tuotot

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
Vuokra- ja osinkotuotot oman käytön kiinteistöistä	154	247
Myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä	225	190
Pankkitoiminnan muut tuotot	3 496	7 143
Muut*	621	10 499
<b>Yhteensä</b>	<b>4 497</b>	<b>18 079</b>

Tilikaudella 2013 erään Muut on kirjattu 8.498 tuhatta euroa Sp-Henkivakuutuksen hankintaan liittyvää edullista kauppahintaa. Sp-Henkivakuutuksen hankintaa käsitellään tarkemmin liitteessä 48.45 Liiketoimintojen yhdistäminen.

## Liite 48.12 Henkilöstökulut

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
Palkat ja palkkiot	54 493	52 655
Eläkekulut		
- Maksupohjaiset järjestelyt	10 226	9 585
- Etuuspohjaiset järjestelyt	901	918
Muut henkilösivukulut	2 254	2 094
<b>Yhteensä</b>	<b>67 874</b>	<b>65 252</b>
Kokopäiväiset	1 028	1 041
Osa-aikaiset	39	40
Määräaikaiset	94	75
<b>Yhteensä</b>	<b>1 161</b>	<b>1 156</b>
Henkilöstön määrä kokonaisresursseiksi muutettuna	1 072	1 082
Kokonaisresurssien määrä keskimäärin tilikaudella	1 084	1 087

## Palkitseminen

Alla esitetään Pileri III:n mukaiset tiedot palkitsemisen osalta. Palkitsemisjärjestelmä on kuvattu tarkemmin hallinnointiperiaatteiden liitetiedossa.

(1 000 €)	2014	
Palkat ja palkkiot	Kiinteät palkat ja palkkiot	Muuttuvat palkat ja palkkiot
Johto	3 194	585
Riskinottajat	12 137	665
Muu henkilöstö	37 019	893

(1 000 €)	2013	
Palkat ja palkkiot	Kiinteät palkat ja palkkiot	Muuttuvat palkat ja palkkiot
Johto	2 988	508
Riskinottajat	11 666	677
Muu henkilöstö	36 620	196



Yhteenlasketut tiedot palkitsemisesta jaoteltuna liiketoiminta-alueittain.

Palkkioita maksettaessa noudatetaan säästöpankkiryhmän yleisiä palkitsemisperiaatteita.

(1 000 euroa)				Yhteensä	Yhteensä
	Pankkitoiminta	Varainhoito ja henkivakuutus	Muut	2014	2013
Kiinteät palkat ja palkkiot	45 505	3 370	3 474	52 350	51 274
Muuttuvat palkat ja palkkiot	1 700	444	0	2 144	1 381
Henkilömäärä	1 048	64	49	1 161	1 156

Säästöpankkiryhmä noudattaa työehtosopimuksen mukaista irtisanomisajan palkanmaksua.

Uusille työntekijöille ei ole tilikauden aikana maksettu aloitusrahoja.

Tilikaudella erärahoja on maksettu 9 henkilölle erärahoja yhteensä 287 tuhatta euroa.

Säästöpankkien yhteenliittymässä ei sovelleta Luottolaitoslain 8 luvun 9,11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ei ylitä 50.000 euroa.

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää edellä mainitun määrän, huomioidaan että sen maksamisen on suoritettava muuna kuin käteissuorituksena.

Tilikauden aikana ei ole myönnetty palkkoja tai palkkioita joiden maksua olisi kriteerien täytyessä lykätty. Tilikauden aikana ei ole maksettu palkkoja tai palkkioita, joihin olisi myönnetty oikeus aikaisemmilta kausilta.

## Liite 48.13 Liiketoiminnan muut kulut

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
<b>Muut hallintokulut</b>		
Muut henkilöstökulut	5 208	5 206
Toimistokulut	6 171	5 958
ICT-kulut	27 462	27 551
Yhteyskulut	3 738	3 502
Edustuskulut	549	489
Markkinointikulut	7 068	8 242
<b>Yhteensä</b>	<b>50 195</b>	<b>50 948</b>
<b>Muut liiketoiminnan kulut</b>		
Vuokrakulut	5 415	4 188
Kulut oman käytön kiinteistöistä	5 800	6 026
Pankkivero	5 226	4 746
Muut liiketoiminnan kulut*	9 253	9 460
<b>Yhteensä</b>	<b>25 694</b>	<b>24 419</b>
<b>Liiketoiminnan muut kulut yhteensä</b>	<b>75 889</b>	<b>75 366</b>
<b>*Tilintarkastuspalkkiot</b>		
Lakisääteinen tilintarkastus	425	329
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	18	2
Veroneuvonta	60	16
Muut palvelut	306	169
<b>Yhteensä</b>	<b>810</b>	<b>516</b>

## Liite 48.14 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
Poistot aineellisista hyödykkeistä	5 458	5 619
Poistot aineettomista hyödykkeistä	3 745	3 070
Poistot yhteensä	9 203	8 689
Arvonalentumiset aineettomista hyödykkeistä	16	44
Arvonalentumiset yhteensä	16	44
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä	9 218	8 732

## Liite 48.15 Tuloverot

(1 000 euroa)	1-12/2014	1-12/2013
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuva vero	-13 607	-10 385
Aikaisempien tilikausien verot	60	-52
Laskennallisen verosaamisen muutos	163	-1 207
Laskennallisen verovelan muutos	-3 120	6 595
<b>Tuloverot</b>	<b>-16 505</b>	<b>-5 049</b>
Muut välittömät verot	-22	-13
<b>Tuloverot yhteensä</b>	<b>-16 527</b>	<b>-5 062</b>
<b>Voimassaolevan verokannan mukaan laskettujen verojen täsmäytys tuloslaskelmassa esitettyihin veroihin</b>		
<b>Verokantatäsmäytys</b>		
Kirjanpidon tulos ennen veroja	63 137	71 074
Kirjanpidon ja verotuksen tuloksen erot	19 798	-4 933
<b>Verotettava tulos</b>	<b>82 935</b>	<b>66 141</b>
Tilikauden tulokseen ennen veroja perustuvat verot yksikön verokannalla	-12 627	-17 423
Tuloslaskelman verovapaat tuotot	915	2 806
Tuloslaskelman vähennyskelpottomat kulut	-2 963	-2 344
Tuloslaskelman ulkopuoliset vähennyskelpoiset kulut	27	0
Tuloslaskelmaan sisältyvät veronalaiset tuotot	-2 753	0
Aiempien vuosien vahvistettujen tappioiden käyttö	880	1 218
Tappio, josta ei ole kirjattu laskennallista verovelkaa	-66	-471
Aikaisempien tilikausien verot	60	-52
Verokannan muutoksen vaikutus laskennallisiin veroihin		11 205
<b>Ylläolevan erittelyn mukainen verokulu</b>	<b>-16 527</b>	<b>-5 062</b>
<b>Yhteisön tuloveroprosentti</b>	<b>20 %</b>	<b>24,5 %</b>

Laskennallisista veroista annetaan lisätietoa liitteessä 48.16.

## Liite 48.16 Laskennalliset verot

(1 000 euroa)	2014	2013
Laskennallinen verosaaminen	2 725	2 686
Tuloverosaaminen	478	1 811
Verosaamiset	3 203	4 497
Laskennalliset verovelat	70 822	65 143
Tuloverovelka	5 271	2 165
Verovelat	76 093	67 307

2014 (1 000 euroa)	1.1.2014	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitus- varat	Rahavirran suojaus	Etuus- pohjaiset eläkejärjestelyt	Rakenne- järjestelyt	Muut	31.12.2014
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>								
Rahoitusvarat	1 233		-243					989
Rahavirran suojaukset			8	39				47
Aineelliset hyödykkeet	817	29						846
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	293	22			73			388
Vahvistetut tappiot	343	112						455
<b>Yhteensä</b>	<b>2 686</b>	<b>163</b>	<b>-235</b>	<b>39</b>	<b>73</b>			<b>2 725</b>

Säästöpankkiryhmällä on käyttämättömiä verotuksellisia tappioita 1,5 miljoonaa euroa, joista ei ole kirjattu laskennallista verosaamista. Tappiot vanhenevat vuosina 2021-2024.

Tämän lisäksi Ryhmä on hakenut Uudenmaan yritysvero toimistolta poikkeuslupaa Säästöpankkien keskuspankin vuosien 2009-2013 verotuksellisten tappioiden (13,1 miljoonaa euroa) vähentämisoikeudesta. Tappioiden vähentämisoikeudelle tulee saada poikkeuslupa, jos yli puolet osakkeista vaihtaa omistajaa. Säästöpankkiryhmä hankki määräysvallan Säästöpankkien Keskuspankissa vuonna 2013. Poikkeuslupaa tappioiden vähentämiselle ei vielä ole saatu.

2014 (1 000 euroa)	1.1.2014	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitus- varat	Rahavirran suojaus	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Rakenne- järjestelyt	Muut	31.12.2014
<b>Laskennalliset verovelat</b>								
Tilinpäätös-siirrot	48 143	3 046						51 189
Rahoitusvarat	11 113	80	2 108					13 301
Rahavirran suojaukset	857			349				1 206
Aineettomat hyödykkeet	2 234	304						2 538
Aineelliset hyödykkeet	2 796	-207						2 588
Muut		-102					102	
<b>Yhteensä</b>	<b>65 143</b>	<b>3 120</b>	<b>2 108</b>	<b>349</b>			<b>102</b>	<b>70 822</b>

2013 (1 000 euroa)	1.1.2013	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitus- varat	Rahavirran suojaus	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Rakenne- järjestelyt	Muut	31.12.2013
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>								
Rahoitusvarat	2 409		-1 176					1 233
Rahavirran suojaukset								
Aineelliset hyödykkeet	739	75					3	817
Etuuspohjai- set eläkejär- jestelyt	255	16			22			293
Vahvistetut tappiot	352	-1 298				1 289		343
<b>Yhteensä</b>	<b>3 755</b>	<b>-1 207</b>	<b>-1 176</b>		<b>22</b>	<b>1 289</b>	<b>3</b>	<b>2 686</b>

Säästöpankkiryhmällä on käyttämättömiä verotuksellisia tappioita 31.12.2013 6,7 miljoonaa euroa, joista ei ole kirjattu laskennallista verosaamista. Tappiot vanhenevat vuosina 2014- 2023.

2013 (1 000 euroa)	1.1.2013	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitus- varat	Rahavirran suojaus	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Rakenne- järjestelyt	Muut	31.12.2013
<b>Laskennalliset verovelat</b>								
Tilinpäätös- siirrot	53 902	-5 124				586	-1 221	48 143
Rahoitusvarat	10 878	-266	-3 255			3 755		11 113
Rahavirran suojaukset	1 474			-617				857
Aineettomat hyödykkeet	1 756	-109				587		2 234
Aineelliset hyödykkeet	3 312	-520					3	2 796
Muut	465	-577					112	
<b>Yhteensä</b>	<b>71 787</b>	<b>-6 595</b>	<b>-3 255</b>	<b>-617</b>		<b>4 928</b>	<b>-1 106</b>	<b>65 143</b>

## Liite 48.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

2014 (1 000 euroa)	Lainat ja muut saamiset	Myytavissä olevat	Eräpäivään asti pidettävät	Kaupankäynti- tarkoituksessa pidettävät	Käyvän arvon optio	Muut rahoitusvelat	Ei rahoitus- varoja/-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	532 764							532 764
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0			1 283	130 745			132 028
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	201 453							201 453
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 648 909							5 648 909
Johdannaiset				88 705				88 705
suojaavat johdannaiset				87 746				
josta rahavirran				10 366				
josta käyvän arvo				77 380				
muut kuin suojaavat johdannaiset				960				
Sijoitusomaisuus		1 116 250	29 876				41 707	1 187 833
Henkivakuutustoiminnan varat*		137 134		30	299 435		3 166	439 765
Varat yhteensä	6 383 125	1 253 384	29 876	90 019	430 180	0	44 873	8 231 456

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat					111 475			111 475
Velat luottolaitoksille						448 360		448 360
Velat asiakkaille						5 807 791		5 807 791
Johdannaiset								
suojaavat johdannaiset				4 227				4 227
josta rahavirran				3 049				
josta käyvän arvon				1 178				
muut kuin suojaavat johdannaiset								
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						446 484		446 484
Henkivakuutustoiminnan velat*					260 594	140 118	3 930	404 642
Velat, joilla on huonompi etuoikeus						169 131		169 131
Velat yhteensä				4 227	372 069	7 011 884	3 930	7 392 109

\* Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat erät sisältävät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset ja niihin liittyvät velat.

2013 (1 000 euroa)	Lainat ja muut saamiset	Myytavissä olevat	Eräpäivään asti pidettävät	Kaupankäynti- tarkoituksessa pidettävät	Käyvän arvon optio	Muut rahoitusvelat	Ei rahoitus- varoja/-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	47 823							47 823
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				1 182	103 939			105 120
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	513 681							513 681
Lainat ja saamiset asiakkailta	5 301 417							5 301 417
Johdannaiset				61 056				61 056
suojaavat johdannaiset				60 318				
josta rahavirran				7 466				
josta käyvän arvo				52 852				
muut kuin suojaavat johdannaiset				738				
Sijoitusomaisuus		1 099 460	41 839				40 656	1 181 955
Henkivakuutustoiminnan varat*		120 632		145	217 960		4 304	343 041
Varat yhteensä	5 862 921	1 220 092	41 839	62 382	321 899	0	44 961	7 554 092

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat					88 134			88 134
Velat luottolaitoksille						297 579		297 579
Velat asiakkaille						5 609 508		5 609 508
Johdannaiset				3 763				3 763
suojaavat johdannaiset				3 763				
josta rahavirran				1 675				
josta käyvän arvon				2 088				
muut kuin suojaavat johdannaiset								
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						282 851		282 851
Henkivakuutustoiminnan velat*					169 542	142 237	2 374	314 153
Velat, joilla on huonompi etuoikeus						193 037		193 037
Velat yhteensä				3 765	257 677	6 332 175	2 374	6 592 225

\* Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat erät sisältävät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset ja niihin liittyvät velat.



## Liite 48.18 Käteiset varat

(1 000 euroa)	2014	2013
Kassa	19 255	20 249
Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta	513 509	27 574
Yhteensä	532 764	47 823

Rahavirtalaskelman rahavarat on eritelty rahavirtalaskelmalla.

## Liite 48.19 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Kaupankäynnin rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset		
Saamistodistukset muilta	478	467
Osakkeet ja osuudet	805	715
<b>Yhteensä</b>	<b>1 283</b>	<b>1 182</b>
<b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi luokitellut</b>		
Saamistodistukset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	341	354
Saamistodistukset julkisyhteisöltä	4	7
Saamistodistukset muilta	18 924	15 443
Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista*	111 475	88 134
<b>Yhteensä</b>	<b>130 745</b>	<b>103 939</b>
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>132 028</b>	<b>105 120</b>

\* Erä sisältää Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten sijoittajien osuudet Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä rahastoista, joita käsitellään tarkemmin liitteessä 48.41 Ryhmän tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt.

## Liite 48.20 Lainat ja saamiset

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>		
Talletukset	201 453	513 681
<b>Yhteensä</b>	<b>201 453</b>	<b>513 681</b>
<b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>		
Käytetyt tililuotot	75 724	71 480
Lainat	5 353 186	5 013 913
Korkotukilainat	235 053	219 499
Valtion varoista välitetyt lainat	7 173	9 360
Takaussaamiset	2 458	694
Muut saamiset	2 875	3 491
Arvon alentumistappiot	-27 560	-17 021
<b>Yhteensä</b>	<b>5 648 909</b>	<b>5 301 417</b>

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot (1 000 euroa)	Sopimuskohtaisesti arvostetut	Ryhmäkohtaisesti arvostetut	Yhteensä
<b>2014</b>			
Arvon alentumiset 1.1.2014	16 710	311	17 021
+ arvonalentumistappioiden lisäykset	10 235	5 387	15 623
- arvonalentumistappioiden peruutukset	-2 392		-2 392
- lopulliset luottotappiot	-2 691		-2 691
<b>Arvon alentumiset 31.12.2014</b>	<b>21 862</b>	<b>5 698</b>	<b>27 560</b>
<b>2013</b>			
Arvon alentumiset 1.1.2013	10 702	460	11 162
+ arvonalentumistappioiden lisäykset	10 003	0	10 003
- arvonalentumistappioiden peruutukset	-1 236	-149	-1 385
- lopulliset luottotappiot	-2 760	0	-2 760
<b>Arvon alentumiset 31.12.2013</b>	<b>16 710</b>	<b>311</b>	<b>17 021</b>

Arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvojen muutokset (1 000 euroa)	2014	2013
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 1.1.	34 373	29 844
Vuoden aikana arvoltaan alentuneeksi luokitellut	7 341	4 385
Peruutukset arvoltaan alentuneisiin saamisiin vuoden aikana	-1 202	144
<b>Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 31.12.</b>	<b>40 512</b>	<b>34 373</b>

## Liite 48.21 Johdannaiset ja suojauslaskenta

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

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Käypää arvoa suojaettaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja

tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkokulujen oikaisuna.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Kaupankäynnin nettotuottoihin kirjataan myös suojaavina instrumentteina kirjattujen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaussuhdetta. Suojaavien johdannaisten korot sisältyvät korkotuottoihin.

(1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
<b>2014</b>						
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>						
Korkojohdannaiset	10 000			10 000	157	
Luottojohdannaiset		15 000		15 000	802	
<b>Yhteensä</b>	<b>10 000</b>	<b>15 000</b>		<b>25 000</b>	<b>960</b>	
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>						
Käyvän arvon suojaus	110 848	423 318	292 853	827 019	80 429	4 227
Korkojohdannaiset	87 415	362 000	289 000	738 415	76 682	1 178
Osake- ja indeksijohdannaiset	23 433	61 318	3 853	88 604	3 747	3 049
Rahavirran suojaus	41 000	15 000	50 000	106 000	7 317	
Korkojohdannaiset	41 000	15 000	50 000	106 000	7 317	
<b>Yhteensä</b>	<b>151 848</b>	<b>438 318</b>	<b>342 853</b>	<b>933 019</b>	<b>87 746</b>	<b>4 227</b>
<b>Johdannaiset yhteensä</b>					<b>88 705</b>	<b>4 227</b>

Tilikaudella 2014 kirjattiin 1.510 tuhatta euroa tehokasta rahavirran suojausta muihin laajan tuloksen eriin.

Rahavirran suojauksen tehoton osuus tilikaudella 2014 oli 28 tuhatta euroa ja se on kirjattu kaupankäynnin nettotuottoihin (liite 48.7).

**Periodit, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen ovat seuraavat:**

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	2 301	4 246	1 791	8 339

(1 000 euroa) 2013	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>						
Luottojohdannaiset		15 000		15 000	738	
<b>Yhteensä</b>		15 000		15 000	738	
<b>Suojaavat johdannaispimukset</b>						
Käyvän arvon suojaus	121 350	441 681	330 000	893 031	54 527	3 427
Korkojohdannaiset	121 000	411 000	330 000	862 000	52 627	1 752
Valuuttajohdannaiset	350			350	53	53
Osake- ja indeksijohdannaiset		30 681		30 681	1 847	1 623
Rahavirran suojaus	65 000	75 000		140 000	5 791	337
Korkojohdannaiset	65 000	75 000		140 000	5 791	337
<b>Yhteensä</b>	186 350	516 681	330 000	1 033 031	60 318	3 763
<b>Johdannaiset yhteensä</b>					61 056	3 763

Tilikaudella 2013 kirjattiin -3.545 tuhatta euroa tehokasta rahavirran suojausta muihin laajan tuloksen eriin.

Rahavirran suojauksen tehoton osuus tilikaudella 2013 oli -81 tuhatta euroa ja se on kirjattu kaupankäynnin nettotuottoihin (liite 48.7).

Periodit, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen ovat seuraavat:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	3 200	3 163	0	6 363

## Liite 48.22 Sijoitusomaisuus

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset	692 381	691 201
Osakkeet ja osuudet	423 869	408 260
<b>Yhteensä</b>	<b>1 116 250</b>	<b>1 099 460</b>
<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>		
Saamistodistukset	29 876	41 839
<b>Yhteensä</b>	<b>29 876</b>	<b>41 839</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>	<b>41 707</b>	<b>40 656</b>
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>1 187 833</b>	<b>1 181 955</b>

## Myytavissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

2014 (1 000 euroa)	Myytavissä olevat saamis- todistukset Käypään arvoon	Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet			Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset Jaksotettuun hankintamenoon	Yhteensä
		Käypään arvoon	Hankintamenoon*	Yhteensä		
Noteeratut	631 161	422 562		422 562	26 264	1 079 986
Julkisyhteisöiltä	133 015			0	22 653	155 667
Muilta	498 146	422 562		422 562	3 611	924 318
Muut	61 220		1 307	1 307	3 612	66 140
Muilta	61 220		1 307	1 307	3 612	66 140
<b>Yhteensä</b>	<b>692 381</b>	<b>422 562</b>	<b>1 307</b>	<b>423 869</b>	<b>29 876</b>	<b>1 146 126</b>

\* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää.

Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvon alentumistappiot (1 000 euroa)	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Arvon alentumiset 1.1.2014	867	214	1 081
+ arvon alentumistappioiden lisäykset	525	1 051	1 576
-arvon alentumistappioiden peruutukset	-125	0	-125
Arvon alentumiset 31.12.2014	1 267	1 198	2 465

## Myytäviksi olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

2013 (1 000 euroa)	Myytäviksi olevat saamis- todistukset	Myytäviksi olevat osakkeet ja osuudet			Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Yhteensä
	Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankintamenoon*	Yhteensä	Jaksotettuun hankintamenoon	
Noteeratut	572 290	406 756		406 756	33 626	1 012 672
Julkishyhteisöiltä	43 631			0	22 702	66 332
Muilta	528 660	406 756		406 756	10 924	946 340
Muut	118 910		1 504	1 504	8 213	128 627
Julkishyhteisöiltä	15 429			0		15 429
Muilta	103 481		1 504	1 504	8 213	113 198
<b>Yhteensä</b>	<b>691 201</b>	<b>406 756</b>	<b>1 504</b>	<b>408 260</b>	<b>41 839</b>	<b>1 141 299</b>

\* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää.

Myytäviksi olevien rahoitusvarojen arvon alentumistappiot (1 000 euroa)	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Arvon alentumiset 1.1.2013	0	284	284
+ arvon alentumistappioiden lisäykset	872	9	881
-arvon alentumistappioiden peruutukset	-5	-6	-11
<b>Arvon alentumiset 31.12.2013</b>	<b>867</b>	<b>214</b>	<b>1 081</b>

Sijoituskiinteistöt (1 000 euroa)	2014	2013
Hankintameno 1.1.	51 894	51 414
Lisäykset	4 269	3 182
Vähennykset	-2 411	-2 701
<b>Hankintameno 31.12.</b>	<b>53 970</b>	<b>51 894</b>
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-11 238	-9 350
Muut muutokset	711	-36
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot/käyvän arvon oikaisu	-10 527	-9 386
Poistot	-1 736	-1 852
<b>Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.</b>	<b>-12 262</b>	<b>-11 238</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	40 656	42 064
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>41 707</b>	<b>40 656</b>

## Liite 48.23 Henkivakuutustoiminnan varat

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Sijoitukset</b>		
Sijoituskiinteistöt	367	367
Osakkeet	81 872	116 352
Johdannaiset	30	145
Sijoitustodistukset	9 987	0
Obligaatiot	38 318	50 192
Indeksilainat	45 359	4 480
Noteerattomat sijoitukset	1 120	1 052
Pääomasijoitukset	5 837	5 125
<b>Yhteensä</b>	<b>182 890</b>	<b>177 712</b>
<b>Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset</b>		
Sijoitusrahastot	187 314	119 876
Varainhoitosalkut	48 098	34 207
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus	18 664	7 308
<b>Yhteensä</b>	<b>254 076</b>	<b>161 391</b>
<b>Sijoitukset yhteensä</b>	<b>436 966</b>	<b>339 103</b>
<b>Muut varat</b>		
Vakuutusmaksusaamiset		
Muut saamiset	570	2 113
Siirtosaamiset	2 229	1 850
<b>Yhteensä</b>	<b>2 799</b>	<b>3 963</b>
<b>Henkivakuutustoiminnan varat yhteensä</b>	<b>439 765</b>	<b>343 066</b>
<b>Henkivakuutuksen sijoitukset</b>		
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatut rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset	45 359	56 569
Osakkeet ja osuudet	254 076	161 391
Johdannaissopimukset	30	145
<b>Yhteensä</b>	<b>299 465</b>	<b>218 105</b>
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset	48 305	15 949
Osakkeet ja osuudet	88 829	104 682
<b>Yhteensä</b>	<b>137 134</b>	<b>120 632</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>		
Maa- ja vesialueet		
Rakennukset	367	367
<b>Yhteensä</b>	<b>367</b>	<b>367</b>
<b>Sijoitukset yhteensä</b>	<b>436 966</b>	<b>339 103</b>



Henkivakuutuksen käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen saamistodistusten, osakkeiden ja osuuksien sekä johdannaisten erittely noteerauksen liikkeesenlaskijan perusteella.

(1 000 euroa)	2014			2013		
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannaissopimukset	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannaissopimukset
Noteeratut	42 886	254 076	30	54 538	161 391	145
Muut	2 473			2 031		
<b>Yhteensä</b>	<b>45 359</b>	<b>254 076</b>	<b>30</b>	<b>56 569</b>	<b>161 391</b>	<b>145</b>

#### Henkivakuutuksen myytävissä olevat rahoitusvarat

2014 (1 000 euroa)	Myytävissä olevat saamistodistukset		Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet		
	Käypään arvoon	Yhteensä	Käypään arvoon	Hankintameno*	Yhteensä
Noteeratut	38 318	38 318	82 947		82 947
Muilta	9 987	9 987	3 632	2 250	5 882
<b>Yhteensä</b>	<b>48 305</b>	<b>48 305</b>	<b>86 579</b>	<b>2 250</b>	<b>88 829</b>

\* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää.

#### Henkivakuutuksen myytävissä olevat rahoitusvarat

2013 (1 000 euroa)	Myytävissä olevat saamistodistukset		Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet		
	Käypään arvoon	Yhteensä	Käypään arvoon	Hankintameno*	Yhteensä
Noteeratut	8 739	8 739	99 557		99 557
Julkisyhteisöiltä	1 935	1 935			
Muilta	5 276	5 276	2 875	2 250	5 125
<b>Yhteensä</b>	<b>15 949</b>	<b>15 949</b>	<b>102 432</b>	<b>2 250</b>	<b>104 682</b>

\* oman pääoman ehtoiset instrumentit, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää.

Henkivakuutuksen sijoituskiinteistöjen muutokset (1 000 euroa)	2014	2013
Hankintameno 1.1.	367	367
Hankintameno 31.12.	367	367

## Liite 48.24 Sijoitukset osakkuusyhtiöissä ja yhteisyrityksissä

### Osuudet osakkuusyhtiöissä

Alla olevassa taulukossa esitetään täsmäytyslaskelma osuuksista osakkuusyhtiöissä 1.1. ja 31.12.

(1 000 euroa)	2014	2013
Tilikauden alussa	42 202	57 261
Osuus tilikauden tuloksesta	2 834	1 489
Osuus muista laajan tuloksen eristä	-68	0
Lisäykset	133	0
Vähennykset	0	-15 654
Saadut osingot	-800	-894
Tilikauden lopussa	44 301	42 202

Tiedot Säästöpankkiryhmän olennaisista osakkuusyhtiöistä:

Nimi	Toimipaikka	Pääasiallinen toimiala	Omistusosuus (%)		Osuus äänivallasta (%)	
			2014	2013	2014	2013
Oy Samlink Ab	Espoo	Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus	42,00	40,41	44,07	43,90
Aktia Hypoteekkipankki Oyj	Helsinki	Luotonanto	31,61	31,61	16,08	16,08

Samlink -konsernin tarkoituksena on tuottaa Säästöpankkiryhmälle Ryhmän yhtiöiden liiketoiminnassaan tarvitsemat tietojärjestelmä- ja tukipalvelut. Samlink-konserni tuottaa Ryhmälle mm. pankkitoiminnan tietojärjestelmäpalveluja, taloushallinnon palveluja, toimistoinfrastruktuuriin liittyviä palveluja ja teknisiä tukipalveluja.

Aktia Hypoteekkipankin tarkoituksena on mahdollisimman edullisen varainhankinnan kautta tuottaa kilpailukykyisiä, mahdollisimman alhaisin hankintakustannuksin tuotettuja kiinnitysluottolaissa tarkoitettuja rahoituspalveluja osapuolten/omistajien välitettäväksi yhtiölle omaa myyntikanavaa luomatta. Säästöpankkiryhmän osuus äänivallasta Aktia Hypoteekkipankissa on 16,08 %, mutta osakassopimuksen mukaan Säästöpankkiryhmällä on huomattava vaikutusvalta Aktia Hypoteekkipankissa, joten yhtiö yhdistellään Ryhmän tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä.

Yllä mainittuihin osakkuusyhtiöihin tehdyt sijoitukset on yhdistelty ryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä.

Taloudellisen informaation yhteenveto olennaisista osakkuusyrittäistä yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin perustuen:

(1 000 euroa)	Samlink		Aktia Hypoteekkipankki	
	2014	2013	2014	2013
Varat yhteensä	30 598	33 724	2 232 138	3 045 028
Velat yhteensä	16 172	20 455	2 095 915	2 913 615
Liikevaihto	96 731	93 815	0	0
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	96 769	93 836	8 452	3 412
Tilikauden voitto	2 857	3 287	5 170	378
Muut laajan tuloksen erät	0	0	-232	531
Laaja tulos	2 857	0	4 938	909
Osakkuusyrittästä kaudella saadut osingot	618	466	182	428
Osakkuusyrittäksen taloudellisen informaation täsmäytys Ryhmän taseen kirjanpitoarvoon:				
Osakkuusyrittäksen nettovarot	14 426	13 077	136 224	131 413
Ryhmän omistusosuus	42,00 %	40,41 %	31,61 %	31,61 %
Oikaisut	1 470	1 411	3 348	3 212
Osakkuusyrittäksen tasearvo Ryhmän taseessa	4 589	3 874	39 712	38 328

Säästöpankkien Holding omistamat ACH Finlandin osakkeet myytiin pois 26.6.2013. ACH Finland yhdisteltiin Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä myyntihetkeen saakka.

### Yhteisjärjestelyt

Säästöpankkiryhmällä ei ole olennaisia yhteisjärjestelyjä.

Säästöpankkiryhmä hankki 31.3.2013 määräysvallan silloisesta yhteisyrityksestään Henkivakuutusosakeyhtiö Duossa (nyk. Sp-Henkivakuutus). Määräysvallan saamisen jälkeen yhtiötä on käsitelty tytäryrittäksenä. Yhtiön hankinnasta kerrotaan tarkemmin liitetiedossa 48.45 Liiketoimintojen yhdistäminen.

Keskinäiset kiinteistöosakeyhtiöt ja asunto-osakeyhtiöt käsitellään Ryhmän tilinpäätöksessä yhteisinä toimintoina. Nämä yhtiöt sisältävät sekä sijoituskiinteistöjä että omassa käytössä olevia kiinteistöjä. Viisi keskinäistä kiinteistöyhtiötä katsotaan Säästöpankkiryhmän näkökulmasta olennaisiksi, mutta näiden osuus Ryhmän taseesta on kuitenkin vähäinen.

Alla esitetään tiedot Säästöpankkiryhmän olennaisista yhteisistä toiminnoista:

Yhtiön nimi	Toimipaikka	Omistusosuus	
		2014	2013
Kiinteistö Oy Ikaalisten Säästökeskus	Ikaalinen	90,80 %	90,80 %
Asunto Oy Salamankulma	Turku	37,01 %	37,01 %
Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus	Lieto	85,70 %	85,70 %
Kt Oy Lohjan Pankkitalo	Lohja	100,00 %	100,00 %
Koy Iisalmen Pohjolankatu 6	Iisalmi	100,00 %	100,00 %

## Liite 48.25 Aineelliset hyödykkeet

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>		
Maa -ja vesialueet	952	965
Rakennukset	49 021	46 897
Koneet ja kalusto	5 119	5 507
Muut aineelliset hyödykkeet	843	825
Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	17	324
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>55 953</b>	<b>54 519</b>

2014	Oman käytön kiinteistöt	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	Yhteensä
<b>Aineellisten hyödykkeiden muutokset (1 000 €)</b>					
Hankintameno 1.1.	74 433	32 217	1 601	324	108 575
Lisäykset	5 441	1 811	62	10	7 324
Vähennykset	-614	-778	-4	-317	-1 713
Hankintameno 31.12	79 260	33 250	1 659	17	114 187
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-26 571	-26 710	-776	0	-54 056
Tilikauden poistot	-2 871	-1 932	-41		-4 844
Tilikauden arvonalentumiset	-65				-65
Vähennykset	220	511	1		732
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-29 287	-28 131	-816	0	-58 233
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>49 974</b>	<b>5 119</b>	<b>843</b>	<b>17</b>	<b>55 953</b>

Säästöpankkiryhmän omistamiin aineellisiin käyttöomaisuushyödykkeisiin ei liity merkittäviä omistusrajoituksia.

Säästöpankkiryhmällä on tilikaudella 2014 tulosvaikutteisesti kirjattuja kolmansilta osapuolilta (vakuutusyhtiöltä) saatuja korvauksia aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä yhteensä 162 tuhatta euroa, josta 80 tuhatta euroa on kirjattu liiketoiminnan muihin tuotoihin ja 82 tuhatta euroa liiketoiminnan muihin kuluihin kulujen oikaisuksi.

2013					
Aineellisten hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Oman käytön kiinteistöt	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskenkäiset hankinnat	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	71 274	29 684	1 529	0	102 487
Lisäykset	4 273	3 747	74	324	8 418
Vähennykset	-1 114	-1 214	-2		-2 330
Hankintameno 31.12	74 433	32 217	1 601	324	108 575
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-24 046	-24 246	-747	0	-49 040
Tilikauden poistot	-2 989	-2 130	-30		-5 149
Tilikauden arvonalentumiset	-7				-7
Vähennykset	472	-152	2		322
Muut muutokset		-182			-182
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-26 571	-26 710	-776	0	-54 056
Kirjanpitoarvo 31.12.	47 862	5 507	825	324	54 519

## Liite 48.26 Aineettomat hyödykkeet

(1 000 euroa)	2014	2013
Aineettomat oikeudet	10 369	3 663
Toimilupa	269	1 344
Muut aineettomat hyödykkeet	3 402	3 495
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	4 471	7 490
<b>Yhteensä</b>	<b>18 511</b>	<b>15 991</b>

Keskeneräisten aineettomien hyödykkeiden testaus on suoritettu markkinaperusteisesti eikä viitteitä arvonalentumisesta ole.

2014	Aineettomien hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Aineettomat oikeudet	Toimilupa	Muut aineettomat hyödykkeet	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1		8 728	2 150	15 277	7 490	33 645
Lisäykset		1 883		1 389	3 804	7 076
Vähennykset				-400	-22	-422
Siirrot erien välillä		6 800			-6 800	0
Hankintameno 31.12.		17 411	2 150	16 266	4 471	40 298
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.		-5 065	-806	-11 782	0	-17 653
Tilikauden poistot		-1 976	-1 075	-1 281		-4 332
Vähennykset				306		306
Muut muutokset				-108		-108
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.		-7 041	-1 881	-12 865	0	-21 788
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>		<b>10 369</b>	<b>269</b>	<b>3 402</b>	<b>4 471</b>	<b>18 511</b>

2013	Aineettomien hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Aineettomat oikeudet	Toimilupa	Muut aineettomat hyödykkeet	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1		6 683	0	6 604	5 056	18 343
Hankitut liiketoimet			2 150		246	2 396
Lisäykset		1 194		9 425	3 169	13 788
Vähennykset				-751	-130	-882
Siirrot erien välillä		851			-851	0
Hankintameno 31.12.		8 728	2 150	15 277	7 490	33 645
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.		-3 177		-11 224	0	-14 401
Tilikauden poistot		-1 631	-806	-1 154		-3 591
Vähennykset		-96		595		500
Muut muutokset		-161				-161
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.		-5 065	-806	-11 782	0	-17 653
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>		<b>3 663</b>	<b>1 344</b>	<b>3 495</b>	<b>7 490</b>	<b>15 991</b>

## Liite 48.27 Muut varat

(1 000 euroa)	2014	2013
Maksujenvälityssaamiset	126	84
<b>Siirtosaamiset</b>		
Korot	33 073	31 921
Muut siirtosaamiset	10 265	3 571
Muut	3 655	10 511
<b>Yhteensä</b>	<b>47 119</b>	<b>46 088</b>

**Liite 48.28 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat**

(1 000 euroa)	2014	2013
Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista*	111 475	88 134
<b>Yhteensä</b>	<b>111 475</b>	<b>88 134</b>

\* Erä sisältää Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten sijoittajien osuudet Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä rahastoista, joita käsitellään tarkemmin liitteessä 48.41 Ryhmän tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt.



## Liite 48.29 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Velat luottolaitoksille</b>		
Velat keskuspankeille	90 000	
Velat luottolaitoksille	358 360	297 579
<b>Yhteensä</b>	<b>448 360</b>	<b>297 579</b>
<b>Velat asiakkaille</b>		
Talletukset	5 723 180	5 547 310
Muut rahoitusvelat	7 928	10 333
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	76 683	51 864
<b>Yhteensä</b>	<b>5 807 791</b>	<b>5 609 508</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b>	<b>6 256 150</b>	<b>5 907 087</b>

## Liite 48.30 Liikkeeseen lasketut velkakirjat

(1 000 euroa)	2014	2013
Joukkovelkakirjalainat	279 162	182 342
Muut		
Sijoitustodistukset	167 320	100 509
Muut	1	
<b>Yhteensä</b>	<b>446 484</b>	<b>282 851</b>

## Liite 48.31 Henkivakuutustoiminnan velat

(1 000 euroa)	2014	2013
Muu kuin sijoitussidonnaisten sopimusten velka		
Takuukorkoiset vakuutus sopimukset	140 118	142 237
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka		
Sijoitussidonnaisten vakuutusten velka	242 130	163 494
Sijoitussidonnaisten sijoitus sopimusten velka	18 464	6 048
Vastuavelan riittävyydestin mukainen täydennys	0	0
Muut velat		
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 479	2 091
Muut	450	282
Henkivakuutustoiminnan velat yhteensä	404 642	314 153

Henkivakuutus- liiketoiminnan vastuuvelka	Vastuu (1 000 euroa)	Sopimukset, kpl	Vastuu (1 000 euroa)	Sopimukset, kpl	Duraatio
	2014	2014	2013	2013	2014
<b>Muut kuin sijoitus- sidonnaiset sopimukset</b>					
<b>Takuukorkoiset vakuutus sopimukset</b>					
Säästövakuutus					
Takuukorko 3,5 %	2 558	22	2 605	29	5,7
Takuukorko 2,5 %	16 306	288	17 699	411	5,3
Takuukorko 0,0 %	103 468	4 180	109 699	4 391	6,0
Yksilöllinen eläkevakuutus					
Takuukorko 3,5 %	1 781	54	1 731	56	7,8
Takuukorko 2,5 %	5 778	428	5 483	443	10,1
Takuukorko 0,0 %	8 451	1 494	2 744	1536	19,8
Ryhmäeläkevakuutus (maksuperusteinen, takuukorko 0,0 %)	856	92	608	91	8,0
Kapitalisaatiosopimukset (takuukorko 0,0 %)	460	4	1 235	4	2,0
Riskivakuutus sopimukset	460	30 552	431	29 020	7,4
<b>Sijoitussidonnaiset sopimukset</b>					
<b>Sijoitussidonnaiset vakuutus sopimukset</b>					
Säästövakuutus	178 649	8 369	110 521	6 195	7,4
Yksilöllinen eläkevakuutus	57 863	10 400	50 069	10452	21,4
Ryhmäeläkevakuutus	2 052	74	1 275	73	11,5
Kapitalisaatiosopimukset	3 566	25	1 633	13	7,6
Sijoitussidonnaiset sijoitus sopimukset	18 464	107	6 048	36	9,0
Vastuuelan riittävyystestin mukainen täydennys					
<b>Yhteensä</b>	<b>400 712</b>	<b>56 089</b>	<b>311 780</b>	<b>52 750</b>	<b>9,2</b>

Vastuuvelka on arvostettu kansallisen tilinpäätöksen periaatteiden mukaisesti lukuunottamatta sitä, että kansalliseen tilinpäätökseen kuuluva tasotusmäärä ei ole vastuuelassa. Arvostusperiaatteet on kuvattu tarkemmin virallisen tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa (liite 2).

Vastuuelan riittävyystestissä verrataan vastuuelan riittävyttä sisäisen mallin mukaiseen vastuuelkaan. Riittävyystesti on kuvattu tarkemmin laatimisperiaatteissa.

Duraatio perustuu sisäisen mallin mukaisiin vastuuelan kassavirtoihin ja riskittömään korkokäyrään.

Vastuuelan muutokset tilikaudella esitetään liitteessä 48.9 Henkivakuutustoiminnan nettotuotot.

## Liite 48.32 Velat, joilla on huonompi etuoikeus

(1 000 euroa)	Keskikorko %	2014	Keskikorko %	2013
Pääomalainat	4,00 %	297	4,00 %	213
Muut				
Debentuurit	2,22 %	168 834	2,24 %	192 824
Velat joilla on huonompi etuoikeus yhteensä		169 131		193 037

Tarkemmat tiedot debentuurilainoista esitetään Pilari III liitetiedossa 48.49.

## Liite 48.33 Varaukset ja muut velat

(1 000 euroa)	2014	2013
Siirtovelat	56 722	45 094
Muut velat	32 299	33 249
Varaukset	2 090	1 627
<b>Yhteensä</b>	<b>91 111</b>	<b>79 969</b>
<b>Varausten muutokset</b>		
1.1.	1 627	1 187
Lisäys maksupohjaiset eläkkeet		16
Vähennys maksupohjaiset eläkkeet	-12	
Lisäys etuusperusteiset eläkkeet	475	424
<b>31.12.</b>	<b>2 090</b>	<b>1 627</b>

Etuusperusteisia eläkejärjestelyitä ja niihin liittyvää velkaa käsitellään tarkemmin liitessä 48.39 Eläkevelka.

## Liite 48.34 Oma pääoma

(1 000 euroa)	2014	2013
Peruspääoma	10 343	10 343
Rahastot		
Kantarahasto	34 475	27 750
Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	13 003	12 610
Vararahasto	68 381	68 157
Käyvän arvon rahasto	35 540	25 945
Suojausinstrumenttien rahasto	4 568	3 427
Muut rahastot	136 158	133 575
Kertyneet voittovarot		
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	466 239	406 435
Kauden voitto (tappio)	45 391	64 449
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä	814 099	752 690
Määräysvallattomien osuus	27 132	28 396
Oma pääoma yhteensä	841 230	781 086

**Peruspääoma**

Erään kirjataan maksettu osake-, osuus- tai peruspääoma. Mikäli osakepääoma on kokonaan tai osittain merkitsemättä kaupparekisteriin, kaupparekisteriin merkitsemätön osuus on ilmoitettava taseessa omana eränään tämän erän alaränä.

Säästöpankkiryhmän osakepääoma muodostuu Säästöpankki- en peruspääomasta, jota ei säästöpankkilain 11 § mukaan makseta takaisin.

Säästöpankkiryhmään kuuluu myös kolme osakeyhtiömuotoista säästöpankkia, joiden osalta osakepääoma sisältyy oman pääoman peruspääomaan.

**Kantarahasto**

Kantarahastoon kirjataan säästöpankkilain 13 §:ssä tarkoitettu kantarahasto.

**Ylikurssirahasto**

Ylikurssirahasto on sidottua pääomaa. Ylikurssirahastoon on kirjattu mm. omien osakkeiden myyntivoitot.

**Sijoitetun vapaan pääoman rahasto**

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon merkitään se osa osakkeiden merkintähinnasta, jota ei merkitä osakepääomaan ja jota ei kirjanpitolain mukaan merkitä vieraaseen pääomaan, sekä sellainen muu oman pääoman sijoitus, jota ei merkitä muuhun rahastoon. Rahastoon merkitään myös se määrä, jolla osakepääomaa alennetaan ja jota ei käytetä tappion kattamiseen tai varojen jakamiseen.

**Vararahasto**

Vararahasto on sidottua pääomaa. Erään merkitään säästöpankkilain (1502/2001) 10 §:ssä tarkoitettuun vararahastoon kirjatut määrät.

**Yhtiöjärjestyksen mukainen rahasto**

Yhtiöjärjestyksen mukaiseen rahastoon kirjataan yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen mukaiseen rahastoon sisältyvät erät.

**Käyvän arvon rahasto**

Käyvän arvon rahastoon kirjataan käypään arvoon arvostamisesta syntyneet erät.

**Suojausinstrumenttien rahasto**

Suojausinstrumenttien rahastoon kirjataan rahavirran suojauksesta syntyneet erät. Tällaiseksi eräksi kirjataan se osa rahavirran suojaukseen määritetyn suojausinstrumentin (johdannais-sopimuksen) käyvän arvon muutoksesta, jonka todetaan olevan tehokas suojaus.

**Muut rahastot**

Muita rahastoja ovat yhtiöjärjestykseen tai sääntöihin taikka yleistä päätösvaltaa Säästöpankkiryhmässä käyttävän osuuskunnan kokouksen päätökseen perustuvia, aikaisempien tilikausien tuloksesta muodostettuja vapaita rahastoja. Vakuusra- haston pääoma kirjataan muihin rahastoihin.

**Kertyneet voittovarot**

Erään kirjataan tuloslaskelman osoittama tilikauden tulos sekä tulos edellisiltä tilikausilta siltä osin, kuin sitä ei ole siirretty muihin oman pääoman eriin tai jaettu voitonjakona.

Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista (1 000 euroa)	2014	2013
Käyvän arvon rahasto 1.1.	25 945	30 068
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, osakkeet ja osuudet	25 595	15 668
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahoitusravopaperit	15 236	320
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	-2 454	1 736
Osuus käyvän arvon rahaston muutoksista osakkuusyhtiöissä	0	-3 695
Määräysvallattomien omistajien osuus käyvän arvon rahastosta	-207	-65
Tuloslaskelmaan siirretty määrä	-28 575	-18 086
Käyvän arvon rahasto 31.12	35 540	25 945

Erittely suojausinstrumenttien rahaston muutoksista (1 000 euroa)	2014	2013
Suojausinstrumenttien rahasto 1.1.	3 427	7 829
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahavirtaa suojaavat johdannaiset	1 539	-5 100
Osuus rahavirran suojauksesta osakkuusyhtiöissä	-68	0
Laskennalliset verot, rahavirran suojaus	-302	617
Tuloslaskelmaan siirretty määrä	-28	81
Suojausinstrumenttien rahasto 31.12	4 568	3 427



## Liite 48.35 Annetut ja saadut vakuudet

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Annetut vakuudet</b>		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	63 428	52 521
Muut	35 876	20 607
Muut annetut vakuudet		
Pantit	14	14
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>99 317</b>	<b>73 142</b>
<b>Saadut vakuudet</b>		
Kiinteistövakuudet	5 386 150	5 022 767
Saamistodistukset	74 180	39 399
Muut	67 790	71 260
Saadut takaukset	69 188	75 678
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>5 597 309</b>	<b>5 209 104</b>

## Liite 48.36 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	2014	2013
Takaukset*	146 559	133 200
Luottolupaukset	193 467	210 520
Muut	9 243	9 735
<b>Yhteensä</b>	<b>349 269</b>	<b>353 455</b>

\* Säästöpankkiryhmään kuuluvat säästöpankit ovat antaneet omavelkaisen takauksen Aktia Pankki Oyj:lle kaikkien muiden samanasaisen maksuliiketilisolopimuksen Aktia Pankki Oyj:n kanssa tehneiden säästöpankkien puolesta. Takauksen kohteena ovat ne saatavat, jotka Aktia Pankki Oyj:lle saattavat syntyä maksuliiketilisolopimuksen ehtojen rikkomisesta. Takauksen kattama toiminta on päättynyt marraskuussa 2014, kun säästöpankkien maksuliiketililit siirtyivät Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:lle, eikä takauksista ole sen jälkeen voinut enää syntyä vastuuta. Myös sopimukset ovat päättyneet helmikuussa 2015. Aktialle annettu ryhmätakaus oli 31.12.2014 määrältään yhteensä 73.803 tuhatta euroa (67.289 tuhatta euroa).

## Liite 48.37 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Säästöpankkiryhmän johdannaissopimuksiin sovelletaan joko ISDA:n tai Finanssialan Keskusliiton johdannaissopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten maksuja voidaan netottaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys- ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

2014	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpito-arvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			Nettosumma
				Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saadut rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saatu käteinen	
(1 000 euroa)							
<b>Varat</b>							
Johdannaissopimukset				87 793	23 188	23 541	134 522
Yhteensä				87 793	23 188	23 541	134 522
<b>Velat</b>							
Johdannaissopimukset				4 227		608	4 835
Takaisinostosopimukset				12 852			12 852
Yhteensä				17 078	0	608	17 686

2013	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpito-arvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			Nettosumma
				Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saadut rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saatu käteinen	
(1 000 euroa)							
<b>Varat</b>							
Johdannaissopimukset				60 933	19 251	13 282	93 466
Yhteensä				60 933	19 251	13 282	93 466
<b>Velat</b>							
Johdannaissopimukset				3 763		250	4 013
Takaisinostosopimukset				61 205			61 205
Yhteensä				64 969	0	250	65 219

## Liite 48.38 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti

### Käypään arvoon arvostus

Rahoitusinstrumentit esitetään Ryhmän taseessa käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa (liite 2) kuvataan rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu arvostustavan mukaan sekä perusteet arvostamistavoille ja käyvän arvon määrittämiselle.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot määritetään ensisijaisesti käyttämällä noteerauksia julkisesti noteeratuilta markkinoilta tai kolmansilta osapuolilta saatuja markkinahintoja. Mikäli markkinanoteerausta ei ole saatavilla, on tase-erät pääosin arvostettu diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöspäivän markkinakorkojen avulla. Käteisvarojen osalta käypänä arvona on käytetty nimellisarvoa. Myös vaadittaessa maksettavien talletusten osalta on nimellisarvon katsottu vastaavan käypää arvoa.

Sijoituskiinteistöt arvostetaan Ryhmän tilinpäätöksessä pois-toilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Sijoituskiinteistöjen käypä arvo ilmoitetaan liitetietona. Käyvät arvot on määrittelyn perustana on käytetty mahdollisimman vertailukelpoisia markkinahintoja tai kiinteistön nettotuottoihin perustuvaa arvostusmallia. Merkittävimpien kiinteistöjen osalta arvostukselle pyritään saamaan riippumattomanarvioit-sijan lausunto.

Säästöpankkiryhmällä ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

### Käyvän arvon hierarkiat

Taso 1 sisältää rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Likvidiksi katsotaan markkina, jossa hinnat ovat saatavilla helposti ja riittävästi säännöllisesti. Tasoon 1 kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat sekä muut arvopaperit ja pörssiosakkeet ja -johdannaiset, joille noteerataan julkisesti hinta.

Taso 2 sisältää rahoitusvarat, joille ei ole saatavissa noteerausta suoraan toimivilta markkinoilta ja joiden käypä arvo arvioidaan käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja. Nämä perustuvat oletuksiin, joita tukevat todennettavissa oleva markkinainformaatio, kuten vastaavanlaisten instrumenttien noteerattuja korkoja tai hintoja. Tähän ryhmään kuuluvat mm. valuutta- ja korkojohdannaiset sekä yritys- ja sijoitustodistukset.

Taso 3 sisältää rahoitusvarat, joiden käypää arvoa ei saada julkisesta markkinanoteerauksesta tai todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tasoon 3 luetaan noteeraamattomat osakeinstrumentit, strukturoidut sijoitukset sekä muut arvopaperit, joille ei tällä hetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Usein tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon. Tasoon 3 luetaan myös Ryhmän sijoituskiinteistöille määritetyt käyvät arvot.

### Siirrot tasojen välillä

Siirrot käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo			
2014		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	20 553	3 626		16 927	20 553
Henkivakuutus* ja varainhoito	299 435	284 121		15 314	299 435
Muut toiminnot**	111 475	111 475			111 475
<b>Johdannaispimukset</b>					
Pankkitoiminta	88 705		84 157	4 549	88 705
Henkivakuutus ja varainhoito	30	30			30
<b>Myytävissä olevat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	1 115 868	1 001 337	13 609	100 922	1 115 868
Henkivakuutus ja varainhoito	137 134	120 190	9 987	6 957	137 134
Muut toiminnot	382	382			382
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>					
<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>					
Pankkitoiminta	29 876	29 079	3 120	1 007	33 205
<b>Lainat ja muut saamiset</b>					
Pankkitoiminta	5 850 361		7 194 529		7 194 529
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>7 653 820</b>	<b>1 550 240</b>	<b>7 305 294</b>	<b>145 675</b>	<b>9 001 318</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>					
Pankkitoiminta	41 707			67 487	67 487
Henkivakuutus ja varainhoito	367			367	367
<b>Yhteensä</b>	<b>42 074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67 854</b>	<b>67 854</b>

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.

\*\* Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista

Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo			
2014		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Henkivakuutus* ja varainhoito	260 594	260 594			260 594
Muut toiminnot**	111 475	111 475			111 475
<b>Johdannaiset</b>					
Pankkitoiminta	4 227		1 178	3 049	4 227
<b>Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Pankkitoiminta	6 871 765	140 947	6 266 034	495 282	6 902 263
Rahoitusvelat yhteensä	7 248 062	513 016	6 267 212	498 331	7 278 560

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten ja sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velkoja, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

\*\* Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista

### Tapahtumat tasolla 3

Täsmäytys muutoksille, jotka ovat tapahtuneet rahoitusvaroille, jotka kuuluvat tasoon 3

Tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2014	12 885	15 441	28 490
Hankinnat	14 935		14 772
Myynnit	-10 280	-1 000	-11 280
Erääntyneet vuoden aikana	-840		-840
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	226	-208	18
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet		1 081	1 081
Kirjanpitoarvo 31.12.2014	16 927	15 314	32 241

Johdannaiset (netto) (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2014	962	0	962
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-638		-638
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	1 175		1 175
Kirjanpitoarvo 31.12.2014	1 500	0	1 500

Myytävissä olevat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2014	135 446	25 093	160 539
Hankinnat	32 142	650	32 792
Myynnit	-26 582	-15 811	-42 394
Eräänntyneet vuoden aikana	-23 397		-23 397
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-813	883	69
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	1 070	143	1 213
Siirrot tasolle 1 ja 2	-16 944	-4 000	-20 944
Kirjanpitoarvo 31.12.2014	100 922	6 957	107 879

Herkkyyksianalyysi rahoitusvaroille, jotka kuuluvat tasoon 3 (1 000 euroa)	Tulosvaikutus oletetulle muutoksille		
	Kirjanpitoarvo	Positiivinen	Negatiivinen
<b>2014</b>			
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>			
Pankkitoiminta	16 927	874	-874
Henkivakuutus ja varainhoito	15 314	753	-753
<b>Johdannaissopimukset</b>			
Pankkitoiminta, varat	4 549		-4 549
Pankkitoiminta, velat	-3 049	3 049	
<b>Myytävissä olevat rahoitusvarat</b>			
Pankkitoiminta	100 922	3 946	-3 946
Henkivakuutus ja varainhoito	6 957	1 044	-1 044
Yhteensä	141 620	9 666	-11 165

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyys oletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 prosenttia kaikissa maturitettuluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysanalyyseissä on käytetty 15 prosentin arvonmuutosta. Johdannaisten osalta herkkyysanalyyseissä on käytetty mahdollisena arvonmuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

Rahoitusvarat (1000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo			
2013		Taso1	Taso2	Taso3	Yhteensä
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	16 986	4 101		12 885	16 986
Henkivakuutus* ja varainhoito	217 960	202 519		15 441	217 960
Muut toiminnot**	88 134	88 134			88 134
<b>Johdannaisopimukset</b>					
Pankkitoiminta	61 056		58 471	2 585	61 056
Henkivakuutus ja varainhoito	145	145			145
<b>Myytävissä olevat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	1 075 500	873 733	66 320	135 446	1 075 500
Henkivakuutus ja varainhoito	120 776	95 683		25 093	120 776
Muut toiminnot	23 960	23 960			23 960

<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>					
<b>Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset</b>					
Pankkitoiminta	41 839	31 634	10 785	1 955	44 375
<b>Lainat ja muut saamiset</b>					
Pankkitoiminta	5 815 098		7 140 137		7 140 137
Rahoitusvarat yhteensä	7 461 453	1 319 909	7 275 714	193 405	8 789 029
<b>Sijoituskiinteistöt</b>					
Pankkitoiminta	40 656			58 826	58 826
Henkivakuutus ja varainhoito	367			367	367
<b>Yhteensä</b>	<b>41 023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 193</b>	<b>59 193</b>

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihiin.

\*\* Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista



Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo			
2013		Taso1	Taso2	Taso3	Yhteensä
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Henkivakuutus* ja varainhoito	169 542	169 542			169 542
Muut toiminnot**	88 134	88 134			88 134
<b>Johdannaiset</b>					
Pankkitoiminta	3 763		2 141	1 623	3 763
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Pankkitoiminta	6 871 765	39 800	6 405 940	456 298	6 902 037
Rahoitusvelat yhteensä	7 133 205	297 477	6 408 080	457 920	7 163 477

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten ja sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velkoja, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

\*\* Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista

### Tapahtumat tasolla 3

Täsmäytys muutoksille, jotka ovat tapahtuneet rahoitusvaroille, jotka kuuluvat tasoon 3

Tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito***	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2013	15 326	0	15 326
Hankinnat	5 965	16 441	22 406
Myynnit	-7 941	-1 000	-8 941
Erääntyneet vuoden aikana	-1 376		-1 376
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	911		911
Kirjanpitoarvo 31.12.2013	12 885	15 441	28 326

Johdannaiset (netto) (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito***	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2013	640	0	640
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-638		-638
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	960		960
Kirjanpitoarvo 31.12.2013	962	0	962

Myytävissä olevat rahoitusvarat (1 000 €)	Pankkitoiminta	Henkivakuutus ja varainhoito***	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2013	168 144	0	168 144
Hankinnat	81 897	34 291	116 188
Myynnit	-54 094	-10 800	-64 894
Erääntyneet vuoden aikana	-60 140	-500	-60 640
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-190	1 126	936
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	-172	975	803
Kirjanpitoarvo 31.12.2013	135 446	25 093	160 539

\*\*\* Säästöpankkiryhmä on hankkinut määräysvallan Sp-Henkivakuutuksesta maaliskuussa 2013 ja yhtiö on yhdistelty Ryhmän tilinpäätökseen hankintahetkestä alkaen.

## Liite 48.39 Eläkevelka

Säästöpankkiryhmän lakisääteinen eläketurva (TyEL) on hoidettu eläkevakuutusyhtiössä ja se on maksupohjainen järjestely. Lisäksi Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhtiöissä on henkivakuutusyhtiöissä useita etuuspohjaisia eläkevakuutuksia johdolle, tietyille johtavassa asemassa oleville työntekijöille sekä sellaisille henkilöille, jotka aikanaan kuuluivat Säästöpankkien Eläkekassaan.

Eläkeikä vakuutuksissa on 60-65 vuotta ja tavoite-eläke on 60 % sopimuksissa määritellystä eläkkeen perusteena olevasta palkasta. Järjestelyjä säätelevät paikalliset verolait ja muu lainsäädäntö.

Vakuutusjärjestelyssä varojen määrä kuvastaa vakuutusyhtiön vastuulla olevaa osaa velvoitteesta ja se lasketaan samalla diskonttauskorolla kuin velvoite. Järjestelyyn kuuluvat varat sisältävät 100% hyväksyttäviä vakuutuksia. Koska velvoitteet on vakuutettu, yhtiön vastuulle ei jää merkittäviä riskejä. Yhtiön vastuulla ovat lähinnä työeläkeindeksiin sidottujen eläkkeiden korotukset sekä diskonttauskoron ja palkankehityksen muutosten vaikutus. Vakuutusyhtiöissä hoidettavien järjestelyjen varat ovat osana vakuutusyhtiöiden sijoitusvarallisuutta ja niiden sijoitusriski on vakuutusyhtiöillä.

(1000 euroa)	2014	2013
Tilikauden työsuoritukseen perustuvat menot	868	896
Nettokorko	33	22
Kulut tuloslaskelmassa	901	918
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	364	109
Laaja tulos ennen veroja	1 265	1 027
Veloitteen nykyarvo 1.1.	9 392	8 467
Tilikauden työsuoritukseen perustuvat menot	868	896
Korkokulut	280	252
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) demografisten oletusten muutoksesta	0	0
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksesta	2 145	0
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	-148	-98
Maksetut etuudet	-127	-125
Veloitteen nykyarvo 31.12.	12 410	9 392
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1	7 928	7 426
Korkotuotot	247	230
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pl. korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	1 633	-206
Maksetut etuudet	-127	-125
Järjestelyyn suoritettut maksut	790	603
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	10 470	7 928
Veloitteen nykyarvo	12 410	9 392
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	10 470	7 928
Taseessa oleva velka 31.12.	1 940	1 465
Tasessa oleva velka 1.1.	1 465	1 041
Kulut tuloslaskelmassa	901	918
Järjestelyyn suoritettut maksut	-790	-603
Uudelleenmäärittämiset laajassa tuloslaskelmassa	364	109
Tasessa oleva velka 31.12.	1 940	1 465
<b>Vakuutusmatemaattiset oletukset</b>		
Diskonnttauskorko, %	1,79 %	3,0 %
Palkankehitys, %	3,0 %	3,0 %
Eläkkeiden nousu, %	0,0 - 2,1 %	0,0 - 2,1 %

#### Herkkyyshanalyysi - nettovelka

Alla olevasta taulukosta näkyvät oletusten muutosten vaikutukset nettovelkaan

Diskonnttauskoron muutos + 0,5 %	-208	-95
Diskonnttauskoron muutos - 0,5 %	238	108
Palkankehitys + 0,5 %	210	134
Palkankehitys - 0,5 %	-202	-129
Eläkkeiden nousun muutos + 0,5 %	516	387
Eläkkeiden nousun muutos - 0,5 %	-464	-350

Veloitteen painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 17 vuotta.

Säästöpankkiryhmä arvioi maksavansa etuusperusteisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2015 noin 790 tuhatta euroa.

## Liite 48.40 Muut vuokrasopimukset

### Säästöpankkiryhmä vuokralle ottajana

Säästöpankkiryhmä toimii vuokralleottajana mm. konttoritilojen, tulostimien ja kannettavien tietokoneiden osalta.

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Ei purettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat</b>		
Yhden vuoden kuluessa	1 625	2 662
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluttua	4 964	6 332
Yli viiden vuoden kuluttua	171	256
<b>Yhteensä</b>	<b>6 760</b>	<b>9 249</b>

### Säästöpankkiryhmän vuokralle antajana

Säästöpankkiryhmä toimii vuokralleantajana mm. pankkien omistamien asuinhuoneistojen osalta.

(1 000 euroa)	2014	2013
<b>Ei purettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella saatavat vähimmäisvuokrat</b>		
Yhden vuoden kuluessa	3 196	3 270
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluttua	2 273	2 836
Yli viiden vuoden kuluttua	422	466
<b>Yhteensä</b>	<b>5 891</b>	<b>6 572</b>

## Liite 48.41 Ryhmän tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt

## Ryhmän rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään tiedot Säästöpankkiryhmän yhdisteltyn tilinpäätökseen sisältyvistä yhtiöistä.

## Yritys

## Toimipaikka

## Laskentatekninen emoyritys:

Säästöpankki Sinetti	Orivesi
Huittisten Säästöpankki	Huittinen
Aito Säästöpankki Oy	Tampere
Kalannin Säästöpankki	Uusikaupunki
Avain Säästöpankki	Kortesjärvi
Lammin Säästöpankki	Hyvinkää
Liedon Säästöpankki	Lieto
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki	Lohja
Mietoisten Säästöpankki	Masku
Myrskylän Säästöpankki	Myrskylä
Säästöpankki Optia	Iisalmi
Helmi Säästöpankki Oy	Lahti
Pyhärannan Säästöpankki	Pyhärant
Someron Säästöpankki	Somero
Suomenniemen Säästöpankki	Suomenniemi
Sysmän Säästöpankki	Sysmä
Ylihärman Säästöpankki	Ylihärmä
Eurajoen Säästöpankki	Eurajoki
Ekenäs Sparbank	Tammisaari
Kiikoisten Säästöpankki	Sastamala
Kristinestads Sparbank	Lapväärtti
Kvevlax Sparbank	Koivulahti
Närpes Sparbank	Närpiö
Yttermark Sparbank	Yttermark

## Omistusosuus

## Tytäryritykset:

		2014	2013
Nooa Säästöpankki	Helsinki	78,10 %	73,05 %
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy	Espoo	94,73 %	80,16 %
Sp-Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	80,03 %	78,63 %
Säästöpankkiliitto osk	Espoo	100,00 %	100,00 %
Sp-Julkaisut Oy	Espoo	purettu 2014	100,00 %
Sp-Back Office Oy	Eurajoki	100,00 %	100,00 %
Sp-Taustataiturit Oy	Somero	100,00 %	100,00 %
Säästöpankkien Vakuusrahasto	Helsinki	80,90 %	80,22 %
Sp-Henkivakuutus Oy	Espoo	81,22 %	79,33 %
Sp-Koti Oy	Espoo	100,00 %	81,53 %
Säästöpankkien Holding Oy	Helsinki	80,10 %	78,98 %

## Yhdisteltävät sijoitusrahastot:

Säästöpankki Kassa	Helsinki	52,06 %	76,51 %
Säästöpankki Yrityslaina	Helsinki	43,81 %	46,44 %
Säästöpankki High Yield	Helsinki	74,36 %	64,51 %
Säästöpankki Lyhytkorko	Helsinki	39,88 %	61,47 %

## Merkittävimmät kiinteistöyhtiöt:

Fast Ab Bankborg	Koivulahti	100 %	100 %
Fast Ab Kvevlax Affärshus	Koivulahti	65,90 %	65,90 %
Koy Säästö-Erkko	Orimattila	64,58 %	64,58 %
Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab	Kaskinen	56,00 %	56,00 %
Kiinteistö Oy Eräjärven Pankkitalo	Eräjärvi	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Ylöjärven Mikkolantie 11	Eräjärvi	myyty 2014	100 %
Kiinteistö Oy Oriveden Läsimäki	Orivesi	94,22 %	94,22 %

### Muutokset tytäryritysomistuksissa

Säästöpankkiryhmä hankki 31.3.2013 39,66 % Henkivakuutusosakeyhtiö Duon (nyk. Sp-Henkivakuutus) osakekannasta ja sai näin määräysvallan. Säästöpankkiryhmä omisti Duon osakekannasta aiemmin 39,67 % ja käsitteli sitä määräysvallan saamiseen asti yhteisyrityksenä.

Säästöpankkiryhmä hankki 30.4.2013 80,16 % talletuspankki Itella Pankki Oy:n (nyk. Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy) osakekannasta ja sai näin määräysvallan.

Yllä mainituista hankinnoista kerrotaan tarkemmin liitetiedossa 48.45 Liiketoimintojen yhdistäminen.

### Merkittävät rajoitukset

Säästöpankkien Vakuusrahastoon liittyy merkittäviä rajoituksia, jotka koskevat Säästöpankkiryhmän oikeutta saada käyttöönsä Vakuusrahaston varoja ja käyttää niitä esimerkiksi velkojen maksuun. Säästöpankkien Vakuusrahaston varojen kirjanpitoarvo on 24.527 tuhatta euroa (2013: 23.768 tuhatta euroa), ja valtaosa näistä varoista sisältyy Ryhmän yhdistellyssä tilinpäätöksessä 31.12.2014 erään "Muut varat" (31.12.2013 erään "Sijoitusomaisuus"). Vakuusrahaston oman pääoman rahastot puolestaan on yhdistelty Ryhmän tilinpäätöksessä erään "Muut rahastot". Vakuusrahaston kertyneet voittovarot on yhdistelty Ryhmän voittovarioihin.

Säästöpankit ovat kuuluneet jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon, jonka tarkoituksena on ollut rahaston jäsenenä olevien pankkien vakaan toiminnan turvaaminen. 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 sen jäsenpankeille. Rahaston jäsenpankeille palautettavien varojen määrä on yhteensä noin 24,4 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus on noin 20,0 miljoonaa euroa.

Säästöpankkien vakuusrahasto palautti joulukuussa 2014 varoja 16,8 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 13,8 miljoonaa euroa. Säästöpankkien vakuusrahaston palauttavat varat on kirjattu yksittäisten Säästöpankkien liiketoiminnan muihin tuottoihin kasvattaen pankkien tulosta. Vakuusrahastossa ennakkojako-osuus on kirjattu siirtosaamisiin. Säästöpankkiryhmän IFRS -tilinpäätöksessä palautuneilla varoilla ei ole tulosvaikutusta, sillä kyseessä on Ryhmän sisäinen varojenjakaja ja se on eliminoitu Ryhmän yhdistellyssä tilinpäätöksessä.

Rahaston toiminta päättyy, kun Vakuusrahaston valtuuskunta hyväksyy purkamista koskeva lopputilityksen keväällä 2015.

### Määräysvallattomien omistajien osuudet tytäryrityksissä

Säästöpankkiryhmän tytäryritysten määräysvallattomat omistajat ovat pääosin säästöpankkeja, jotka eivät kuulu säästöpankkien yhteenliittymään.

Alla olevassa taulukossa esitetään erittely yhtiöistä, joissa on olennainen määräysvallattomien omistajien osuus.

Tytäryritys	Toimipaikka	Määräysvallattomien omistusosuus (%)		Määräysvallattomien omistajien osuus voitosta tai tappiosta (1 000 euroa)		Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta (1 000 euroa)	
		2014	2013	2014	2013	2014	2013
Nooa Säästöpankki Oy	Helsinki	21,90	26,95	557	406	8 805	9 988
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy	Espoo	5,27	19,84	-35	-302	2 442	2 214
Sp-Henkivakuutus Oy	Espoo	18,78	20,67	215	1 061	9 358	9 672

Alla olevassa taulukossa esitetään taloudellisen informaation yhteenveto tytäryrityksistä, joissa on olennainen määräysvallattomien omistajien osuus. Tiedot esitetään ennen sisäisten erien eliminointia.

(1 000 euroa)	Nooa Säästöpankki Oy		Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy		Sp-Henkivakuutus Oy	
	2014	2013	2014	2013*	2014	2013*
Lainat ja saamiset	496 404	475 015	655 511	10 026	3 769	0
Henkivakuutustoiminnan varat	0	0	0	0	435 887	349 637
Muut varat	131 897	125 324	58 556	46 301	2 266	2 302
Velat	587 158	563 276	667 761	45 166	409 061	320 223
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	14 284	12 811	4 360	349	6 399	8 752
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-10 900	-9 876	-4 256	-1 858	-5 278	-3 793
Voitto/(tappio)	2 939	1 509	80	-1 524	1 121	4 762
Ryhmän osuus voitosta/(tappiosta)	2 382	1 102	114	-1 221	905	3 623
Määräysvallattomien omistajien osuus voitosta/(tappiosta)	557	406	-35	-302	215	1 139
Tilikauden laaja tulos	4 079	1 464	145	-1 524	1 143	5 697
Ryhmän osuus tilikauden laajasta tuloksesta	3 209	1 070	176	-1 221	882	4 365
Määräysvallattomien omistajien osuus tilikauden laajasta tuloksesta	870	394	-31	-303	261	1 332
Määräysvallattomille omistajille maksetut osingot	0	0	0	0	0	0
Liiketoiminnan nettorahavirta	-4 745	17 554	456 413	12 937	7 554	7 424
Investointien nettorahavirta	-312	-2 476	-1 351	14 048	-342	-7 341
Rahoituksen nettorahavirta	-1 797	1 489	35 000	0	0	0

Lisäksi Säästöpankkiryhmään kuuluu yhtiöitä, joissa määräysvallattomien omistajien osuus omistuksesta on 5,78-44,00 %, osuus tuloksesta yhteensä 481 tuhatta euroa (321 tuhatta euroa) ja osuus omasta pääomasta yhteensä 6.148 tuhatta euroa (6.444 tuhatta euroa). Yhdenkään näistä yhtiöistä ei katsota olevan yksittäin merkittävä.

\* Säästöpankkien Keskuspankki ja Sp-Henkivakuutus on hankittu tilikauden 2013 aikana. Vuodelta 2013 esitetään luvut hankintahetkestä alkaen. Yhtiöiden hankintaa on käsitelty tarkemmin liitetiedossa 48.45 Liiketoimintojen yhdistäminen.

### Konsolidoidut strukturoidut yhteisöt

Ryhmä on osallisena yhteisöissä, joka on rakennettu siten, etteivät äänioikeudet tai vastaavanlaiset oikeudet ole ratkaiseva tekijä päätettäessä, kenellä on määräysvalta yhteisössä, esimerkiksi kun äänioikeudet liittyvät vain hallinnollisiin tehtäviin ja merkityksellisiä toimintoja ohjataan sopimukseen perustuvien järjestelyjen avulla. Tällaiset yhteisöt ovat strukturoituja yhteisöjä. Arvioitaessa tarvetta yhdistellä strukturoituja yhteisöjä Ryhmän tilinpäätökseen huomioidaan Ryhmän ja kyseisen yhteisön välisen suhteen luonne sekä arvioidaan Ryhmän valtaa yhteisössä IFRS 10 -standardin määrittelemän määräysvallan periaatteen mukaan.

Ryhmän vaikutuspiiriin kuuluvat strukturoidut yhteisöt ovat säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja. Sp-Rahastoyhtiö toimii sijoitusrahastojen hallinnoijana, joten Ryhmällä katsotaan olevan

sijoitusrahastoja koskeva valta, jonka avulla se pystyy vaikuttamaan saamaansa tuoton määrään. Ryhmässä on määritetty konsolidoitaviksi rahastoiksi ne sijoitusrahastot, joissa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omistusosuus on pidempiaikaisena sijoituskohteena ollut yli 40 %. Yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden omistusosuus rahastossa on pitänyt olla yli 40 % yli puolen vuoden ajan, ennen kuin rahasto yhdistellään. Ryhmän tilinpäätökseen on yhdistelty neljä sijoitusrahastoa 31.12.2014 ja 31.12.2013.

Alla olevassa taulukossa varoina esitetään niiden sijoitusrahastojen arvo, joissa Ryhmällä on edellä määritetyn mukaisesti määräysvalta ja jotka on yhdistelty Ryhmän tilinpäätökseen. Velka sisältää muiden omistajien osuuden kyseisten rahastojen arvosta. Velat eivät edusta vaateita Ryhmän varoja kohtaan, ja sijoitusrahastojen varoja puolestaan voidaan käyttää vain niiden omien velkojen suorituksiin.

(1 000 euroa)	31.12.14		31.12.13	
	Varat yhteensä	Velat yhteensä	Varat yhteensä	Velat yhteensä
Rahastot yhteensä	206 726	111 475	220 793	88 134

Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät sijoitusrahasto-omistukset on Ryhmän omistuksen osalta luokiteltu myytävissä oleviksi. Muiden omistajien osuudet varoista ja veloista arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

### Osakkuus- ja yhteisyritykset

Tiedot Säästöpankkiryhmän osuuksista osakkuus- ja yhteisyrityksissä esitetään liitteessä 48.24 Sijoitukset osakkuusyhtiöissä ja yhteisyrityksissä.



## Liite 48.42 Strukturoitujen konsolidoimattomien yhteisöjen tiedot

Alla olevassa taulukossa esitetään taloudellista informaatiota niistä strukturoidusta yhteisöistä, joita ei yhdistellä Ryhmän tilinpäätökseen, sekä Ryhmän sijoitus näihin yhteisöihin ja maksimitappioriski. Kyseiset yhteisöt ovat säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja. Niistä Sp-Rahastoyhtiön rahastoista, joissa Ryh-

mällä on sijoituksia, neljä on yhdistelty Ryhmän tilinpäätökseen, kun taas 15 sijoitusrahastoa jää yhdistelyn ulkopuolelle. Alla esitetyt rahastojen velat edustavat osuudenomistajien velkoja sekä Ryhmään kuuluville yhteisöille että ulkopuolisille omistajille.

(1 000 euroa) 2014	Varat yhteensä	Velat yhteensä *	Ryhmän sijoitus	Maksimi-tappioriski
Sijoitusrahastot yhteensä	972 510	972 510	76 956	76 956

(1 000 euroa) 2013	Varat yhteensä	Velat yhteensä *	Ryhmän sijoitus	Maksimi-tappioriski
Sijoitusrahastot yhteensä	713 346	713 346	62 919	62 919

\* Velka sijoittajille

Säästöpankkiryhmän sijoitukset kyseisiin sijoitusrahastoihin on yhdistelty taseessa sijoitusomaisuuteen, ja Ryhmän sijoitusrahastoista saamat tuotot sisältyvät sijoitustoiminnan nettotuottoihin. Tästä poikkeuksena Sp-Henkivakuutuksen tekemät sijoitukset kyseisiin sijoitusrahastoihin on kirjattu henkivakuutustoiminnan varoihin ja niihin liittyvät tuotot henkivakuutustoiminnan nettotuottoihin sijoitustoiminnan tuottojen alle. Kaikki sijoitusrahasto-omistukset on luokiteltu myytävissä oleviksi.

Ryhmän maksimitappioriski kutakin strukturoitua yhteisöä kohden rajoittuu Ryhmän tekemään sijoitukseen.

## Liite 48.43 Lähipiiritiedot

Säästöpankkiliitto oskin hallitus on määritellyt Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluvat tahot. Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluu Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät yhtiöt ja yhteisöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä heidän läheiset perheenjäsenet. Lisäksi lähipiiriin kuuluu yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen

määräysvalta. Säästöpankkiryhmän johtoon kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Säästöpankkiliitto oskin hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

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

2014 (1 000 euroa)				
Liiketaapahtumat lähipiiriin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
<b>Varat</b>				
Luotot	4 681	920	131 791	137 393
Muut Saamiset	113	6	388	388
<b>Varat yhteensä</b>	<b>4 794</b>	<b>926</b>	<b>132 179</b>	<b>137 781</b>
<b>Velat</b>				
Talletukset	3 736	1 883	2 236	7 854
Muut velat	280	145		425
<b>Velat yhteensä</b>	<b>4 015</b>	<b>2 028</b>	<b>2 236</b>	<b>8 279</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>				
Luottositoumukset	111	102	4 500	4 713
Takaukset	27			27
<b>Yhteensä</b>	<b>138</b>	<b>102</b>	<b>4 500</b>	<b>4 740</b>
<b>Tuotot ja kulut</b>				
Korkotuotot	63	16	2 892	2 971
Korkokulut	-19	-5		-24
Vakuutusmaksutuotot	83	56		140
Osinkotuotot				0
Palkkiotuotot	4	2	45	51
Palkkiokulut			-590	-590
Muut kulut			-33 113	-33 113
Arvonalentumiset				0
<b>Yhteensä</b>	<b>131</b>	<b>70</b>	<b>-30 766</b>	<b>-30 566</b>

\* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä

\*\* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsenten yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

(1 000 euroa)		
Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden saama kompensatio	2014	2013
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	2 051	1 947
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	0	0
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	0	4
Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet	19	0
<b>Yhteensä</b>	<b>2 070</b>	<b>1 951</b>

2013 (1 000 euroa)				
Liiketapahtumat lähipiiriin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
<b>Varat</b>				
Luotot	5 571	2 518	164 290	172 380
Muut Saamiset	92	6	533	631
<b>Varat yhteensä</b>	<b>5 663</b>	<b>2 524</b>	<b>164 824</b>	<b>173 011</b>
<b>Velat</b>				
Talletukset	3 948	2 091	1 653	7 692
Muut velat	172	86		259
<b>Velat yhteensä</b>	<b>4 120</b>	<b>2 177</b>	<b>1 653</b>	<b>7 951</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>				
Luottositoumukset	511	119	4 500	5 130
Takaukset	27			27
<b>Yhteensä</b>	<b>538</b>	<b>119</b>	<b>4 500</b>	<b>5 157</b>
<b>Tuotot ja kulut</b>				
Korkotuotot	73	36	3 636	3 744
Korkokulut	-23	-8		-30
Vakuutusmaksutuotot	19	16		35
<b>Osinkotuotot</b>				
Palkkiotuotot	5	12	38	55
Palkkiokulut			-5	-5
Muut kulut			-31 220	-31 220
Arvon alentumiset				0
<b>Yhteensä</b>	<b>74</b>	<b>56</b>	<b>-27 552</b>	<b>-27 422</b>

\* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä

\*\* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsenten yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

## Liite 48.44 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Säästöpankkiliitto osk:in hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

## Liite 48.45 Liiketoimintojen yhdistäminen

### Tilikauden 2014 hankinnat

Säästöpankkiryhmällä ei ollut liiketoimintojen hankintoja vuonna 2014.

### Tilikauden 2013 hankinnat

Tytäryhtiöhankinta: Itella Pankki Oy

Säästöpankit hankkivat 30.4.2013 talletuspankki Itella Pankki Oy:n (nykyinen Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy) koko osakekannan. Säästöpankkiryhmän omistusosuus Ryhmän keskusluottolaitoksena toimivasta Säästöpankkien Keskuspankista oli hankinnan jälkeen 80,16 %. Säästöpankkiryhmä käyttää täten määräysvaltaa kyseisessä yhtiössä. Hankinnan taustalla oli säästöpankkien tarve turvata keskusluottolaitospalveluiden

jatkuminen vuodesta 2015 eteenpäin, kun keskusluottopalveluja säästöpankeille tuottanut Aktia Pankki Oy oli syksyllä 2012 ilmoittanut luopuvansa näiden palveluiden tuottamisesta. Tilikaudella 2014 Säästöpankkiryhmän omistusosuus kasvoi 94,73 prosenttiin Keskuspankin 5/2014 tekemän suunnatun osakeannin johdosta.

Kauppahinta oli yhteensä 14.123 tuhatta euroa, josta Säästöpankkiryhmän osuus oli 80,16 % eli 11.321 tuhatta euroa. Kauppahinta maksettiin kokonaisuudessaan käteisellä.

Säästöpankkiryhmä on kirjannut yhteensä 62 tuhannen euron edestä hankintaan liittyviä kuluja, jotka koskevat neuvonta-, arvonmäärittämis- tms. palveluita. Palkkiot sisältyvät Ryhmän tuloslaskelman "Liiketoiminnan muut kulut" -erään.

Hankittujen varojen ja vastattaviksi otettujen velkojen arvot hankintahetkellä olivat seuraavat:

(1 000 euroa)	Liitetieto	Kirjatut arvot
Käteiset varat	48.18	1 912
Saamiset luottolaitoksilta	48.20	3 188
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	48.20	20
Saamistodistukset	48.22	14 875
Aineettomat hyödykkeet	48.26	2 150
Muut varat	48.27	37
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	48.27	218
<b>Varat yhteensä</b>		<b>22 398</b>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	48.29	5 336
Muut velat	48.33	1 461
Siirtovelat ja saadut ennakot	48.33	949
Laskennalliset verovelat	48.16	527
<b>Velat yhteensä</b>		<b>8 273</b>
<b>Nettovarallisuus</b>		<b>14 125</b>

Hankittujen saamisten käypä arvo 22.398 tuhatta euroa oli hankintahetkellä sopimukseen perustuvaa bruttomäärää 2.150 tuhatta euroa korkeampi.

Itella Pankki Oy:n kahdeksan kuukauden liikevaihto 318 tuhatta euroa ja tulos -1.597 tuhatta euroa sisältyvät Säästöpankkiryhmän vuoden 2013 laajaan tuloslaskelmaan.

### Tytäryhtiöhankinta: Henkivakuutusosakeyhtiö Duo

Säästöpankit hankkivat 31.3.2013 Lähivakuutus-yhteisön osuuden siihen saakka yhteisomistuksessa olleen Henkivakuutusosakeyhtiö Duon osakekannasta (nykyinen Sp-Henkivakuutus Oy). Sp-Henkivakuutus tarjoaa asiakkailleen henki-, säästö- ja eläkevakuutuspalveluja. Säästöpankkiryhmä omisti Sp-Henkivakuutuksen osakekannasta aiemmin 39,67 %. Kaupan myötä Säästöpankkiryhmä kasvatti omistusosuuttaan 39,66 %:lla, jonka seurauksena omistusosuus nousi 79,33 %:iin ja toi Säästöpankkiryhmälle määräysvallan Sp-Henkivakuutus Oy:ssä. Hankinta johtui silloisen kumppanin toimialajärjestelyistä.

Järjestelyistä johtuen alkuperäisen osakassopimuksen henkeä ei voitu enää noudattaa.

Kauppahinta oli yhteensä 15.000 tuhatta euroa, josta Säästöpankkiryhmän osuus oli 79,33 % eli 11.900 tuhatta euroa. Kauppahinta maksettiin käteisellä.

Säästöpankkiryhmä on kirjannut yhteensä 9 tuhatta euron edestä hankintaan liittyviä kuluja, jotka koskevat neuvonta-, arvonmääritys- tms. palveluita. Palkkiot sisältyvät Ryhmän tuloslaskelman "Liiketoiminnan muut kulut" -erään.

Hankittujen varojen ja vastattaviksi otettujen velkojen arvot hankintahetkellä olivat seuraavat:

(1 000 euroa)	Liitetieto	Kirjatut arvot
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	48.25	307
Aineettomat hyödykkeet	48.26	1 729
Sijoitukset	48.23	175 466
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset	48.23	117 183
Siirtosaamiset	48.23	1 849
Muut saamiset	48.23	82
Rahavarat	48.23	2 895
Laskennalliset verosaamiset	48.16	1 289
Muu omaisuus	48.23	7 723
<b>Varat yhteensä</b>		<b>308 522</b>
Vakuutusten vastuuelka	48.31	261 975
Siirtovelat	48.31	1 224
Laskennalliset verovelat	48.16	4 361
Muut velat	48.31	250
<b>Velat yhteensä</b>		<b>267 809</b>
<b>Nettovarallisuus</b>		<b>40 713</b>

Hankittujen saamisten käypä arvo 308.522 tuhatta euroa oli hankintahetkellä sopimukseen perustuvaa bruttomäärää 16.651 tuhatta euroa korkeampi.

Kauppahinnan ja oman pääoman osuuden välinen erotus eli niin sanottu negatiivinen liikearvo 8.498 tuhatta euroa on tuloutettu edullisena kauppahintana. Edullisen kauppahinta muodostui pitkälti Sp-Henkivakuutuksen sijoitussalkun arvostamisesta hankintahetkellä käypään arvoon.

Sp-Henkivakuutuksen yhdeksän kuukauden liikevaihto (sisältää vakuutusmaksutulon ennen jälleenvakuuttajien osuutta, sijoitustoiminnan nettotuotot sekä muut tuotot) 80.492 tuhatta euroa ja tulos 3.421 tuhatta euroa sisältyvät Säästöpankkiryhmän vuoden 2013 laajaan tuloslaskelmaan.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot vuonna 2013 olisivat olleet 246.494 tuhatta euroa ja tilikauden voitto 65.552 tuhatta euroa, jos tilikauden aikana hankitut liiketoiminnat olisi yhdistelty Ryhmän tilinpäätöksen tilikauden 2013 alusta lähtien.

## Liite 48.46 Siirtyminen IFRS-standardeihin

Koska Säästöpankkiryhmä on täysin uusi juridinen kokonaisuus, Ryhmä ei ole aiemmin laatinut yhdisteltyä FAS-tilinpäätöstä. Tämä yhdistelty IFRS-tilinpäätös on laadittu yhdistellen Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhtiöiden erilliset FAS-tilinpäätökset sekä tekemällä tarvittavat konsolidointieliminoinnit ja IFRS-oikaisut. Ryhmään kuuluvat pankit ovat soveltaneet jo

aiemmin IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardia FAS-tilinpäätöksissään.

Ryhmän muodostumisesta ja rakenteesta kerrotaan tarkemmin virallisen IFRS-tilinpäätöksen liitetiedossa 1.

Tase 1.1.2013 ja 31.12.2013

(1 000 euroa)	viite	IFRS 1.1.2013	IFRS 31.12.2013
<b>VARAT</b>			
Käteiset varat		20 847	47 823
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	g)	75 354	105 120
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	c)	419 323	513 681
Lainat ja saamiset asiakkailta	g)	4 983 913	5 301 417
Johdannaiset		83 112	61 056
Sijoitusomaisuus	e), g)	983 707	1 181 955
Henkivakuutustoiminnan varat	f)	0	343 041
Verosaamiset	c)	5 452	4 497
Muut saamiset/varat		52 380	46 088
Aineettomat hyödykkeet	b)	10 210	15 991
Aineelliset hyödykkeet	a)	53 447	54 519
Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhteisöissä	g)	57 261	42 202
<b>Varat yhteensä</b>		<b>6 745 005</b>	<b>7 717 389</b>
<b>VELAT JA OMA PÄÄOMA</b>			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat	g)	58 255	88 134
Velat luottolaitoksilta		201 800	297 579
Velat asiakkailta		5 400 688	5 609 508
Johdannaiset		2 025	3 763
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		52 214	282 851
Henkivakuutustoiminnan velat	f)	0	314 153
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	g)	148 444	193 037
Verovelat	c)	72 504	67 307
Varaukset ja muut velat	d)	100 628	79 969
<b>Velat yhteensä</b>		<b>6 036 559</b>	<b>6 936 303</b>
Perus-/osakepääoma		10 343	10 343
Kertyneet voittovarot		411 261	470 883
Rahastot		271 042	271 464
<b>Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä</b>		<b>692 647</b>	<b>752 690</b>
Määräysvallattomien omistajien osuus		15 800	28 396
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	h)	<b>708 446</b>	<b>781 086</b>
<b>Oma pääoma ja velat yhteensä</b>		<b>6 745 005</b>	<b>7 717 389</b>

## Ryhmän tulos tilikaudelta 1.1.-31.12.2013

(1 000 euroa)	viite	IFRS 1.1.-31.12.2013
Korkokate		110 612
Palkkiotuotot ja -kulut	g)	58 806
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	f)	11 803
Kaupankäynnin nettotuotot		2 097
Sijoitustoiminnan nettotuotot	g)	23 444
Liiketoiminnan muut tuotot	g)	18 079
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		224 841
Henkilöstökulut	d)	-65 252
Liiketoiminnan muut kulut	b), g)	-75 366
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	b), g)	-8 732
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-149 351
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista		-5 905
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävien yhteisöjen tuloksista	g)	1 489
Tilinpäätössiirrot		0
Tulos ennen veroja		71 074
Tuloverot	c)	-5 062
Tilikauden tulos		66 013
<b>Laaja tuloslaskelma:</b>		
Tilikauden tulos		66 013
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi:</b>		
Vakuutusmatemaattiset voitot (tappiot) etuus pohjaisista järjestelyistä		-87
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi:</b>		
Muuntoerot ulkomaisista yksiköistä		
Myytavissä olevat rahoitusvarat		-343
Rahavirran suojaus		-4 402
Osuus osakkuusyhtiöiden laajan tuloksen eristä		-3 695
Tilikauden laaja tulos yhteensä		57 486
<b>Tilikauden tuloksen jakautuminen:</b>		
Säästöpankkiryhmän omistajille		64 449
Määräysvallattomille omistajille		1 564
		66 013
<b>Tilikauden laajan tuloksen jakautuminen:</b>		
Säästöpankkiryhmän omistajille		55 857
Määräysvallattomille omistajille		1 629
		57 486



## Liitetietoja taloudelliseen lisäinformaatioon avaavan taseen 1.1.2013, vertailuvuoden taseen 31.12.2013 ja tuloslaskelman 1.1.-31.12.2013 osalta

Tilinpäätöslaskelmissa on sovellettu niitä laatimisperiaatteita, jotka on esitetty virallisen IFRS-tilinpäätöksen liitetiedossa 2 "Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet". Poikkeuksena tästä Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöön -standardiin sisältyvää helpotusta ensilaatijoille olla soveltamatta IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardia takautuvasti ennen 1.1.2013 tapahtuneisiin liiketoimintojen yhdistämiin.

Seuraavassa on kerrottu merkittävimmät IFRS-standardien soveltamiseen liittyvät oikaisut.

### a) Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

IAS 16 Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet -standardin mukaisesti Säästöpankkiryhmä kirjasi 1.1.2013 avaavaan taseeseen rakennusten ja rakennelmien, maa- ja vesialueiden sekä sijoituskiinteistöjen arvonkorotusten oikaisuja, minkä seurauksena aineellisten hyödykkeiden tasearvo pieneni 3,714 tuhatta euroa.

Yhteisten toimintojen yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen pienensi aineellisten hyödykkeiden tasearvoa Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä 1,052 tuhatta euroa 31.12.2013.

### b) Aineettomat hyödykkeet

Säästöpankkiryhmän osakkuusyhtiön Samlinkin tekemä kehitystyö Säästöpankkiryhmän hyväksi katsotaan erillisenä hankituksi aineettomaksi hyödykkeeksi. Näiden oikaisujen johdosta aineettomien hyödykkeiden tasearvo kasvoi poistojen jälkeen 7,165 tuhatta euroa 1.1.2013. Vuoden 2013 aikana tehdyt lisäaktivoinnit vähennettynä poistoilla kasvattivat tasearvoa edelleen 2,660 tuhatta euroa, joten em. aktivointien yhteisvaikutus aineettomien hyödykkeiden tasearvoon 31.12.2013 taseessa oli +9,825 tuhatta euroa. Tilikauden 2013 liiketoiminnan muut kulut pienenevät 3,634 tuhatta euroa, kun taas kauden poistot ja arvonalentumistappiot aineettomista hyödykkeistä kasvoivat oikaisujen johdosta 1,220 tuhatta euroa.

1.1.2013 jälkeen tapahtuneet IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardin mukaisesti käsitellyt liiketoimintojen yhdistämiset kasvattivat aineettomien hyödykkeiden tasearvoa 1,344 tuhatta euroa 31.12.2013.

### c) Tuloverot

IFRS-standardien käyttöönotto vaikutti Säästöpankkiryhmän laskennallisiin veroihin seuraavasti:

Laskennalliset verosaamiset (1 000 euroa)	1.1.2013	31.12.2013
Työsuhde-etuudet	255	293
Liiketoimintojen yhdistäminen	0	144
Vahvistetut käyttämättömät tappiot	352	199
Kiinteistöjen yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen yhteisinä toimintoina	739	817
Verosaamisten lisäys yhteensä	1 346	1 453

Laskennalliset verovelat (1 000 euroa)	1.1.2013	31.12.2013
Luottotappiovarausten siirto vararahastoon	6 709	5 477
Aineettomat hyödykkeet	1 756	1 965
Rahoitusinstrumentit	468	886
Vapaaehtoisten varausten purku	47 193	42 080
Liiketoimintojen yhdistäminen		3 919
Kiinteistöjen yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen yhteisinä toimintoina	3 312	2 796
Verovelkojen lisäys yhteensä	59 438	57 123

IFRS-standardien käyttöönotto vaikutti kaudelle 2013 kuluksi kirjattuihin tuloveroihin seuraavasti:

(1 000 euroa)	1.1.- 31.12.2013
Työsuhde-etuudet	-16
Rahastojen yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen	-112
Aineettomat hyödykkeet	149
Rahoitusinstrumentit	425
Vahvistetut käyttämättömät tappiot	153
Kiinteistöjen yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen yhteisinä toimintoina	-595
Vapaaehtoisten varausten purku	-5 124
Liiketoimintojen yhdistäminen	196
Tuloverojen lisäys yhteensä	-4 924

#### d) Työsuhde-etuudet

Säästöpankkiryhmällä on etuspohjaisia eläkejärjestelyjä, jotka käsitellään IAS 19 Työsuhde-etuudet -standardin mukaisesti. Säästöpankkiryhmän aiemmista laskentakäytännöistä poiketen IFRS-tilinpäätöksessä esitetään velkaeränä järjestelyistä johtuvien veloitteiden nykyarvo tilinpäätöspäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla. Tämän oikaisun johdosta Säästöpankkiryhmän muut velat kasvoivat 1.041 tuhatta euroa avaavassa taseessa 1.1.2013. Vuoden 2013 aikana veloitteet kasvoivat edelleen 424 tuhatta euroa, joten em. oikaisujen yhteisvaikutus muiden velkojen tasearvoon 31.12.2013 taseessa oli 1.465 tuhatta euroa. Tilikaudelle 2013 kirjatut työsuhde-etuuksista aiheutuneet kulut kasvoivat 315 tuhatta euroa.

#### e) Sijoitusomaisuus

IAS 16 Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet -standardin mukaisesti Säästöpankkiryhmä kirjasi 1.1.2013 avaavaan taseeseen arvonkorotusten oikaisuja, minkä seurauksena sijoitusomaisuuden tasearvo pieneni 1.014 tuhatta euroa.

IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardin mukaiset Vakuusrahaston ja Säästöpankkiliitto osk:n rahoitusvaroihin tehdyt käyvän arvon arvostukset kasvattivat sijoitusomaisuuden tasearvoa 1.924 tuhatta euroa avaavassa taseessa 1.1.2013. Vaikutus 31.12.2013 taseessa oli +1.134 tuhatta euroa.

Yhteisten toimintojen yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen vaikutti sijoitusomaisuuden tasearvoon -968 tuhatta euroa 31.12.2013.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardia niihin liiketoimintojen yhdistämiin, jotka ovat tapahtuneet 1.1.2013 jälkeen. Tämän johdosta sijoitusomaisuuden tasearvo pieneni 23.221 tuhatta euroa 31.12.2013.

Neljän Sp-Rahastoyhtiön hallinnoiman sijoitusrahaston yhdistely Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen määräysvallan perusteella kasvatti sijoitusomaisuuden tasearvoa 9.666 tuhatta euroa 31.12.2013.

Osakkuusyhtiöiden ja yhteisyritysten yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen pienensi sijoitusomaisuuden tasearvoa 45.000 tuhatta euroa avaavassa taseessa 1.1.2013.

#### f) Henkivakuutustoiminnan varat ja velat

Henkivakuutustoiminnan sijoitusomaisuuden luokittelu ja arvostus IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardin mukaisesti kasvatti henkivakuutustoiminnan varojen tasearvoa 3.296 tuhatta euroa 31.12.2013. Samassa yhteydessä tilikauden 2013 henkivakuutustoiminnan nettotuotot kasvoivat 2.127 tuhatta euroa.

IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardin mukaisesti käsitelty Henkivakuutusosakeyhtiö Duon (nyk. Sp-Henkivakuutus) hankinta kasvatti henkivakuutustoiminnan varojen tasearvoa 15.362 tuhatta euroa hetkellä 31.12.2013 hankinnan yhteydessä tehdyn käypään arvoon arvostamisen myötä. Henkivakuutustoiminnan velkojen tasearvo puolestaan pieneni 2.393 tuhatta euroa 31.12.2013 taseessa.

Neljän Sp-Rahastoyhtiön hallinnoiman sijoitusrahaston yhdistely Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen määräysvallan perusteella pienensi henkivakuutustoiminnan varojen tasearvoa 9.666 tuhatta euroa 31.12.2013.

Vapaaehtoisten varausten purku kasvatti henkivakuutustoiminnan velkojen tasearvoa 31.12.2013 ja pienensi henkivakuutustoiminnan nettotuottoja 603 tuhatta euroa tilikaudella 2013.

## g) Tilinpäätökseen yhdisteltävät yhteisöt

Säästöpankkiryhmän sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin on yhdistelty IFRS-tilinpäätökseen IAS 28 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin -standardin mukaisesti pääomaosuusmenetelmällä. Tämän vaikutus omaisuuserän "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhteisöissä" tasearvoon oli +41.724 tuhatta euroa 1.1.2013 ja +42.202 tuhatta euroa 31.12.2013. Tuloslaskelman osalta sijoitustoiminnan nettotuotot pienenevät 894 tuhatta euroa, kun taas osuus pääomamenetelmällä yhdisteltävien yhteisöjen tuloksista kasvoi 1.489 tuhatta euroa tilikaudella 2013.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardia niihin liiketoimintojen yhdistämisiin, jotka ovat tapahtuneet 1.1.2013 jälkeen. Hankintojen johdosta omaisuuserä "Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävissä yhteisöissä" pieneni 14.203 tuhatta euroa 31.12.2013. Tase-erät "Lainat ja saamiset asiakkailta" sekä "Velat, joilla on huonompi etuoikeus" puolestaan pienenevät 787 tuhatta euroa 31.12.2013. Vaikutukset tasearvoihin sijoitusomaisuuden, henkivakuutustoiminnan varojen sekä aineettomien hyödykkeiden osalta on kerrottu yllä. IFRS 3 -standardin soveltaminen kasvatti tilikauden 2013 liiketoiminnan muita tuottoja 8.498 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut kulut puolestaan kasvoivat 287 tuhatta euroa. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä kasvoivat 806 tuhatta euroa.

Säästöpankkiryhmän IFRS-tilinpäätökseen yhdisteltävät Sp-Rahastoyhtiön rahastot kasvattivat tase-erien "Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat" ja "Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat" tasearvoja 58.255 tuhatta euroa 1.1.2013. Vaikutus em. eriin 31.12.2013 taseessa oli +88.134 tuhatta euroa. Palkkiotuottojen ja -kulujen nettosumma pieneni 645 tuhatta euroa.

Yhteisten toimintojen yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen vaikutti sijoitusomaisuuden tasearvoon -930 tuhatta euroa 31.12.2013. Samassa yhteydessä tilikauden 2013 sijoitustoiminnan nettotuotot pienenevät 968 tuhatta euroa, ja poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä kasvoivat 1.013 tuhatta euroa.

## h) Oma pääoma

IFRS-standardien käyttöönotto vaikutti Säästöpankkiryhmän omaan pääomaan seuraavasti:

(1 000 euroa)	1.1.13	31.12.13
Luottotappiovarausten siirto vararahastoon	-6 709	-5 477
Arvonkorostusten oikaisut, aineelliset hyödykkeet	-4 728	-4 841
Työsuhde-etuudet	-786	-1 172
Aineettomat hyödykkeet	5 410	7 860
Rahoitusinstrumentit	1 455	3 544
Vahvistetut käyttämättömät tappiot	352	199
Vapaaehtoisten varausten purku	145 432	168 778
Liiketoimintojen yhdistäminen		-25 321
Osakkuus- ja yhteisyritysten yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen	-3 276	-2 798
Kiinteistöjen yhdistely Ryhmän tilinpäätökseen yhteisinä toimintoina	-2 574	-3 960
Oman pääoman muutos yhteensä	134 577	136 812

## Liite 48.47 Vakavaraisuuden yhteenveto

Säästöpankkiryhmää koskevat julkistamisvaateet riskienhallinnantavoitteiden ja käytänteiden osalta on kuvattu riskienhallinnan liitetiedoissa. Säästöpankkiryhmän hallinto - ja ohjausjärjestelmiä koskevat tiedot sekä palkitsemisjärjestelmä on kuvattu hallinnointiperiaatteissa ja palkitsemisen osalta luvut esitetään tilinpäätöksen taloudellisen lisäinformaation liitetiedossa henkilöstökulut (Liite 48.12). Liitetiedoissa 50.47-50.57 on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta, omista varoista ja pääomavaatimuksista.

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, keskusyhteisön konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset, 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle.

### Vakavaraisuuslaskennan pääerät

Omat varat (1 000 euroa)	2014	2013*
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	796 778	698 201
Vähennykset ydinpääomasta	-59 220	-53 157
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	737 559	645 044
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	737 559	645 044
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	43 403	195 804
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	33 388	-36 710
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	76 791	159 094
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	814 349	804 138
Riskipainotetut erät yhteensä	4 369 355	4 096 593
josta luottoriskin osuus	3 811 274	3 691 292
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	123 140	0
josta markkinariskin osuus	46 954	43 990
josta operatiivisen riskin osuus	387 988	361 310
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,88 %	15,75 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,88 %	15,75 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,64 %	19,63 %

\*) 2013 luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia, vaan ne on esitetty 31.12.2013 voimassa olleiden lakien, asetusten ja Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden mukaisina

## Liite 48.48 Omat varat erittäin

1000 euroa EBA:n asetuksen numerointi		(A) Määrä julkistamispäivänä pankki	(B) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan	(C) Määrät, joihin sovelletaan asetusta (EU) N:o 575/2013 edeltänyttä kohtelua, tai asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädetty jäljelle jäävä määrä.
	<b>Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot</b>			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	44 670	26 artiklan 1 kohta, 27, 28 ja 29 artikla, EPV:n luettelo 26 artiklan 3 kohta	
	josta: osakepääoma	44 670		
2	Kertyneet voittovarot	452 435	26 artiklan 1 kohdan c alakohta	
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot, kattaa myös realisoitumattomat voitot ja tappiot sovellettavien tilinpäätösstandardien nojalla)	244 306	26 artikla 1 kohta	
3a	Yleisten pankkiriskien rahasto	0	26 artikla 1 kohta f alakohta	
4	Asetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä	0	483 artiklan 2 kohta	6 912
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1.tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 2 kohta	
5	Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1))		84, 479 ja 480 artikla	
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	53 792	26 artiklan 2 kohta	
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	795 204		6 912
	<b>Ydinpääoma (CET1):lakisääteiset oikaisut</b>			
7	Muut arvonoi kaut (negatiivinen määrä)	-4 636	34 artikla, 105 artikla	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-19 622	36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 37 artikla, 472 artiklan 4 kohta	
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 472 artiklan 5 kohta	
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojauksista saatuihin voittoihin tai tappioihin		33 artiklan 1 kohdan a alakohta	
12	Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät		36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 40 artikla, 159 artikla, 472 artiklan 6 kohta	
13	Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä (negatiivinen määrä)		32 artiklan 1 kohta	
14	Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta		33 artiklan b kohta	

15	Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan e alakohta, 41 artikla, 472 artiklan 7 kohta
16	Laitoksen suorat ja välilliset omistussuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 42 artikla, 472 artiklan 8 kohta
17	Omistussuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinoitekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 44 artikla, 472 artiklan 9 kohta
18	Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	o	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43, 45 ja 46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta, 79 artikla, 472 artiklan 10 kohta
19	Suorat, välilliset ja synteettiset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	o	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1-3 kohta, 79 ja 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta
21	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta
22	Määrä, joka ylittää 15 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)		48 artiklan 1 kohta
23	josta: suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta
26	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisäätöiset oikaisut, jotka koskevat määrää, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua		
26a	Realisoitumattomiin voittoihin ja tappioihin liittyvät lakisäätöiset oikaisut 467 ja 468 artiklan mukaisesti	-33 388	
	josta:...realisoitumattoman voiton suodatin 1	-33 388	468 artikla
26b	Määrä, joka vähennetään ydinpääomasta (CET1) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		481 artikla
27	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (negatiivinen määrä)	o	36 artiklan 1 kohdan j alakohta
28	Ydinpääoman (CET1) tehtävät lakisäätöiset oikaisut yhteensä	-57 645	o
29	Ydinpääoma (CET1)	737 559	6 912
	<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit</b>		
30	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		51 artikla, 52 artikla
31	josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi		
32	joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaiseksi velaksi		
33	Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:stä	o	486 artiklan 3 kohta
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1. tammikuuta 2018 asti		486 artiklan 3 kohta

34	Tytäryritysten liikkeeseen laskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei sisällytetty riville 5)		85, 86 ja 480 artikla
35	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 3 kohta
36	Ensisijaisen lisäpääoma (AT1) ennen lakisäätteisiä oikaisuja:	0	1 138
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisäätteiset oikaisut</b>			
37	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ensisijaisista lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a kohta, 57 artikla, 475 artiklan 2 kohta
38	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		56 artiklan b kohta, 58 artikla, 475 artiklan 3 kohta
39	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (ATs) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan c alakohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta
40	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävää sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan d alakohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta
41	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisäätteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)		
41a	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 artiklan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta
41b	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät toissijaisesta pääomasta (T2) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti	0	477 artikla, 477 artiklan 3 kohta, 477 artiklan 4 kohdan a alakohta
41c	Määrä, joka vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		467, 468 ja 481 artikla
42	Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) (negatiivinen määrä)	0	56 artiklan e kohta
43	Ensisijaisen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisäätteiset oikaisut yhteensä	0	0
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	1 138
45	Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)	737 559	8 050
<b>Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset</b>			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	26 881	62 ja 63 artikla
47	Asetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen ehtojen täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta	16 522	486 artiklan 4 kohta

	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1. tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 4 kohta
48	Tytäryritysten liikkeeseen laskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei oel sisällytetty riville 5 tai 34)		87, 88 ja 480 artikla
49	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 4 kohta
50	Luottoriskioikaisut		62 artiklan c ja d kohta
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	43 403	1 688
	<b>Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut</b>		
52	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)		63 artiklan b kohdan i alakohta, 66 artiklan a kohta, 67 artikla, 477 artiklan 2 kohta
53	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinoitekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		66 artiklan b kohta, 68 artikla, 477 artiklan 3 kohta
54	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	o	66 artiklan c kohta, 69, 70 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta
54a	Josta uusia omistusosuuksia, joihin ei sovelleta siirtymäjärjestelyä		
54b	Josta omistusosuuksia, jotka olivat olemassa jo ennen 1. tammikuuta 2013 ja joihin sovelletaan siirtymäjärjestelyä.		
55	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	o	66 artiklan d kohta, 69 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta
56	Toissijaisen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)		
56a	Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 artiklan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta
56b	Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti		475 artikla, 475 artiklan 2 kohdan a alakohta, 475 artiklan 3 kohta, 475 artiklan 4 kohdan a alakohta
56c	Määrä, joka vähennetään toissijaisesta pääomasta (T2) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta	33 388	467, 468 ja 481 artikla
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	33 388	o



58	Toissijainen pääoma (T2)	76 791	1 688
59	Pääoma yhteensä (TC=T1+T2)	814 349	9 738
59a	Riskipainotetut varat, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)		
60	Riskipainotetut varat yhteensä	4 369 355	
<b>Vakavaraisuussuhteet ja puskurit</b>			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	16,88	92 artiklan 2 kohdan a alakohta, 465 artikla
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	16,88	92 artiklan 2 kohdan b alakohta, 465 artikla
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	18,64	92 artiklan 2 kohdan c alakohta
<b>Vakavaraisuussuhteet ja puskurit</b>			
72	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	39 585	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 45 ja 46 artikla 56 artiklan c kohta, 59 ja 60 artikla 66 artiklan c kohta, 69 ja 70 artikla
73	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	65 782	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 45 ja 48 artikla
<b>Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2)</b>			
76	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskinoikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla
77	Yläraja, luottoriskinoikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan standardimenetelmää		62 artikla
<b>Pääomainstrumentit, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä (sovelletaan vain 1. tammikuuta 2013 - 1. tammikuuta 2022)</b>			
80	Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	0	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta
81	Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	0	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta
82	Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta
83	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta
84	Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	16 522	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta
85	Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	-4 130	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta

## Liite 48.49 Omaan pääomaan luettavien instrumenttien keskeiset ominaisuudet

Taulukossa esitetään vakavaraisuuden omien varojen toissijainen pääoma instrumenttikohtaisesta.

2014 Liikkeeseenlaskija	ISIN-koodi	Korko-%	Eräpäivä	Vakavaraisuusarvo	
				2014	Tasearvo 2014
Aito Säästöpankki	FI4000102686	2,500	12.11.19	7 785	8 000
Aito Säästöpankki	FI4000013347	3,250	24.5.15	800	1 000
Aito Säästöpankki	FI4000024344	3,750	24.5.16	1 600	2 000
Avain Säästöpankki ja Ylihärman Säästöpankki	FI4000099320	2,550	15.10.19	3 831	4 000
Eurajoen Säästöpankki	FI4000092606	3,000	2.6.19	853	5 513
Eurajoen Säästöpankki	FI4000041470	1,090	2.4.15	136	1 714
Helmi Säästöpankki Oy	FI4000014352	3,500	2.7.15	176	220
Helmi Säästöpankki Oy	FI4000032982	0,586	21.11.16	640	800
Huittisten Säästöpankki	FI4000071543	2,850	18.11.18	1 116	5 000
Huittisten Säästöpankki	FI4000013206	0,833	24.5.15	285	357
Huittisten Säästöpankki	FI4000024112	0,883	23.5.16	989	1 237
Huittisten Säästöpankki	FI4000018825	0,836	22.11.15	705	881
Huittisten Säästöpankki	FI4000031547	0,586	21.11.16	989	1 237
Kalannin Säästöpankki	FI4000018221	0,842	28.9.15	320	400
Kalannin Säästöpankki	FI4000031059	0,584	5.10.16	640	800
Kalannin Säästöpankki	FI4000108584	2,500	24.11.19	2 939	3 000
Liedon Säästöpankki	FI4000013396	0,836	17.5.15	715	893
Liedon Säästöpankki	FI4000024146	0,736	18.5.16	1 381	1 726
Liedon Säästöpankki	FI4000096896	2,500	26.8.19	2 057	2 211
Liedon Säästöpankki	FI4000019112	0,584	17.11.15	936	1 170
Liedon Säästöpankki	FI4000031604	0,486	21.11.16	1 632	2 040
Myrskylän Säästöpankki	FI4000099353	3,000	26.9.19	1 568	1 655
Myrskylän Säästöpankki	FI4000029400	3,250	21.9.16	577	721
Nooa Säästöpankki Oy	FI0002002577	2,083	18.9.17	272	500
Nooa Säästöpankki Oy	FI4000090287	2,750	14.6.19	2 191	2 461
Nooa Säästöpankki Oy	FI4000108477	2,750	10.12.19	1 304	1 319
Nooa Säästöpankki Oy	FI4000108469	3,000	10.12.19	1 451	1 468
Someron Säästöpankki ja Avain Säästöpankki	FI4000013446	3,250	18.5.15	1 120	1 400
Someron Säästöpankki, Avain Säästöpankki ja Ylihärman Säästöpankki	FI4000024377	3,500	16.5.16	2 880	3 600
Someron Säästöpankki	FI4000104823	2,500	14.11.19	1 513	1 553
<b>Yhteensä</b>				<b>43 403</b>	<b>58 876</b>

Taulukossa esitetään vakavaraisuuden omien varojen toissijainen pääoma instrumenttikohtaisesta.

2013				Vakavaraisuusarvo	Tasearvo
Liikkeeseenlaskija	ISIN-koodi	Korkoprosentti	Eräpäivä	2013	2013
Aito , Avain, Somero, Ylihärman Säästöpankki	FI4000042213	2,850	7.5.17	11 600	11 600
Aito Säästöpankki Oy	FI0002002783	3,000	25.5.14	1 000	1 000
Aito Säästöpankki Oy	FI4000013347	3,250	24.5.15	2 000	2 000
Aito Säästöpankki Oy	FI4000024344	3,750	24.5.16	3 000	3 000
Aito Säästöpankki Oy	FI4000052329	2,000	10.12.17	8 000	8 000
Avain, Somero Säästöpankki	FI4000013446	3,250	18.5.15	2 800	2 800
Avain, Somero, Ylihärman Säästöpankki	FI0002002775	3,000	18.5.14	1 600	1 600
Avain, Somero, Ylihärma Säästöpankki	FI4000024377	3,500	16.5.16	5 400	5 400
Avain, Ylihärma Säästöpankki	FI4000062930	2,350	15.5.18	6 500	6 500
Eurajoen Säästöpankki	FI4000003181	0,797	31.8.14	330	330
Eurajoen Säästöpankki	FI4000016977	1,288	1.10.15	341	341
Helmi Säästöpankki Oy	FI4000014352	3,500	2.7.15	520	520
Helmi Säästöpankki Oy	FI4000032982	0,746	21.11.16	1 200	1 200
Helmi Säästöpankki Oy	FI4000052139	2,000	29.11.17	4 000	4 000
Huittisten Säästöpankki	FI4000006705	0,739	23.11.14	952	952
Huittisten Säästöpankki	FI4000013206	0,725	24.5.15	713	713
Huittisten Säästöpankki	FI4000018825	0,995	22.11.15	1 763	1 763
Huittisten Säästöpankki	FI4000024112	0,775	23.5.16	1 855	1 855
Huittisten Säästöpankki	FI4000031547	0,746	21.11.16	1 855	1 855
Huittisten Säästöpankki	FI4000043294	2,000	21.5.17	4 000	4 000
Huittisten Säästöpankki	FI4000049044	2,000	19.11.17	5 217	5 217
Huittisten Säästöpankki	FI4000062799	2,200	3.6.18	6 435	6 435
Huittisten Säästöpankki	FI4000071543	2,850	18.11.18	3 390	4 238
Kalannin Säästöpankki	FI4000005715	0,790	24.9.14	480	480
Kalannin Säästöpankki	FI4000018221	1,040	28.9.15	800	800
Kalannin Säästöpankki	FI4000031059	0,790	5.10.16	1 200	1 200
Kalannin Säästöpankki	FI4000048558	2,000	10.10.17	4 000	4 000
Kalannin Säästöpankki	FI4000068887	2,200	26.9.18	4 000	4 000
Lammin Säästöpankki	FI4000006259	2,643	21.10.14	360	360
Lammin Säästöpankki	FI4000064258	2,500	5.6.18	4 573	4 573
Liedon Säästöpankki	FI0002002809	0,723	25.5.14	1 432	1 432
Liedon Säästöpankki	FI4000006572	0,746	16.11.14	1 247	1 247
Liedon Säästöpankki	FI4000013396	0,741	17.5.15	1 787	1 787
Liedon Säästöpankki	FI4000019112	0,746	17.11.15	2 340	2 340
Liedon Säästöpankki	FI4000024146	0,636	18.5.16	2 590	2 590
Liedon Säästöpankki	FI4000031604	0,646	21.11.16	3 059	3 059
Liedon Säästöpankki	FI4000043302	0,979	21.5.17	2 066	2 066
Liedon Säästöpankki	FI4000049697	2,750	19.11.17	8 000	8 000
Liedon Säästöpankki	FI4000062773	2,500	20.5.18	10 000	10 000
Liedon Säästöpankki	FI4000072848	2,000	19.11.18	2 873	2 873

Myrskylän Säästöpankki	FI4000003850	0,787	21.9.14	602	602
Myrskylän Säästöpankki	FI40000029400	3,250	21.9.16	1 081	1 081
Myrskylän Säästöpankki	FI40000068457	2,500	20.9.18	2 000	2 000
Nooa Säästöpankki Oy	FI40000041397	3,000	17.4.17	4 267	4 267
Nooa Säästöpankki Oy	FI40000047105	2,733	31.8.17	5 627	5 627
Nooa Säästöpankki Oy	FI40000047170	2,750	18.9.17	4 512	4 512
Nooa Säästöpankki Oy	FI40000062526	2,500	16.4.18	2 294	2 294
Nooa Säästöpankki Oy	FI40000068747	2,500	18.9.18	2 810	2 810
Someron Säästöpankki	FI40000052626	2,500	2.1.18	3 000	3 000
Someron Säästöpankki	FI40000061080	2,300	2.4.18	11 289	11 289
Someron Säästöpankki	FI40000068861	2,200	1.10.18	4 418	4 418
Säästöpankki Sinetti	n/a	2,500	1.10.18	1 300	1 300
Säästöpankki Sinetti	n/a	2,038	30.9.14	160	160
Yhteensä				168 639	169 486

Kommission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		AITDo25019	AITDo32515	AITDo37516	AVADo255019	EURDVAIH19	EURDVAIH45	HSPDo35015	HSPDVAIH16
1	Liikkeeseenlaskija	Aito Säästöpankki	Aito Säästöpankki	Aito Säästöpankki	Avain Säästöpankki ja Ylihärmän Säästöpankki	Eurajoen Säästöpankki	Eurajoen Säästöpankki	Helmi Säästöpankki Oy	Helmi Säästöpankki Oy
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000102686	FI4000013347	FI4000024344	FI4000099320	FI4000092606	FI4000041470	FI4000014352	FI4000032982
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[N/A]	[T2]	[T2]	[N/A]	[N/A]	[T2]	[T2]	[T2]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla
8	Lakisäateiseen pääomaan kirjattu määrä	7 785	800	1 600	3 831	853	136	176	640
9	Instrumentin nimellinen määrä	8 000	1 000	2 000	4 000	5 513	1 714	200	800
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	100	100	100	100	100	100
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	12.8.14	24.5.10	24.5.11	23.6.14	2.6.14	2.4.12	2.7.10	21.11.11
12	Eräpäivätön vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]
13	Alkuperäinen maturiteetti	12.11.19	24.5.15	24.5.16	15.10.19	2.6.19	2.4.15	2.7.15	21.11.16
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[kiinteä]	[kiinteä]	[kiinteä]	[kiinteä]	[vaihtuva]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteä]	[kiinteästä vaihtuvaksi]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	2,50 %	3,25 %	3,75 %	2,55 %	12kk Euribor - 2,0%, kuitenkin vähintään 3,0%	1. vuosi 2,50%, sen jälkeen 12kk Euribor + 0,5 %	3,50 %	1. vuosi 3,0%. 2.-5. 12kk Euribor + 0,25%
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdeettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa

Kommission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		HUIDo28518	HUIDVAIH15	HUIDVAIH16	HUIDVAIHA5	HUIDVAIHA6	KALDVAIH15	KALDVAIH16	KALDVAIH19
1	Liikkeeseenlaskija	Huittisten Säästöpankki	Huittisten Säästöpankki	Huittisten Säästöpankki	Huittisten Säästöpankki	Huittisten Säästöpankki	Kalannin Säästöpankki	Kalannin Säästöpankki	Kalannin Säästöpankki
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000071543	FI4000013206	FI4000024112	FI4000018825	FI4000031547	FI4000018221	FI4000031059	FI4000108584
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[N/A]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[N/A]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä	1 116	285	989	705	989	320	640	2 939
9	Instrumentin nimellinen määrä	5 000	357	1 237	881	1 237	400	800	3 000
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	100	100	100	100	100	100
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	18.11.13	24.5.10	23.5.11	22.11.10	21.11.11	28.9.10	5.10.11	24.9.14
12	Eräpäivätön vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]
13	Alkuperäinen maturiteetti	18.11.18	24.5.15	23.5.16	22.11.15	21.11.16	28.9.15	5.10.16	24.11.19
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[kiinteä]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	2,85 %	1. vuosi 2,50 %, 2.-5. vuonna korko 12kk Euribor + 0,25 %	1. vuosi 3,30 %, 2.-5. vuonna korko 12kk Euribor + 0,3 %	1. vuosi 2,85 %, 2.-5. 12kk Euribor + 0,5%	1. vuosi 3,0%, 2.-5. 12kk Euribor + 0,25%	1. vuosi 2,5%, vuodet 2.-5. 12kk Euribor + 0,5%	1. vuosi 3,0%, vuodet 2.-5. 12kk Euribor + 0,25%	1. vuosi 2,5%, vuodet 2.-5. 12kk Euribor + 0,5%, kuitenkin vähintään 2,5%
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]

22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdeettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeselaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa
36	Vaativuustenvastaiset ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]
37	Tarkenna mahdolliset vaativuustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa



Kommission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		LIEDVAIH15	LIEDVAIH16	LIEDVAIH19	LIEDVAIHA5	LIEDVAIHA6	MYRDo30019	MYRDo32516
1	Liikkeeseenlaskija	Liedon Säästöpankki	Liedon Säästöpankki	Liedon Säästöpankki	Liedon Säästöpankki	Liedon Säästöpankki	Myrskylän Säästöpankki	Myrskylän Säästöpankki
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000013396	FI4000024146	FI4000096896	FI4000019112	FI4000031604	FI4000099353	FI4000029400
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[T2]	[T2]	[N/A]	[T2]	[T2]	[N/A]	[T2]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla]
7	Instrumentin laji	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla
8	Lakisääteeseen pääomaan kirjattu määrä	715	1 381	2 057	936	1 632	1 568	577
9	Instrumentin nimellinen määrä	893	1 726	2 211	1 170	2 040	1 655	721
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	100	100	100	100	100
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	17.5.10	18.5.11	26.5.14	17.11.10	21.11.11	26.6.14	21.9.11
12	Eräpäiväton vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]
13	Alkuperäinen maturiteetti	17.5.15	18.5.16	26.8.19	17.11.15	21.11.16	26.9.19	21.9.16
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[vaihtuva]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteä]	[kiinteä]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	1. vuosi 3,0%, 2.-5. 12kk Euribor + 0,25%	1. vuosi 3,5%, 2.-5. 12kk Euribor + 0,15%	12 kk Euribor + 0,50%, kuitenkin vähintään 2,50 %	1. vuosi 3,30 %, 2.-5. 12kk Euribor + 0,25 %	1. vuosi 3,50%, 2.-5. 12kk Euribor + 0,15 %	3 %	3,25 %
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa
36	Vaativuustenvastaiset ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]
37	Tarkenna mahdolliset vaativuustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa

Kommission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		NOOADEB2012	NOSD027519	NOSDVAIH19	NOSDVAIH19A	PARD032515	PARD035016	SSPDVAIH19	Osakepääoma
1	Liikkeeseenlaskija	Nooa Säästöpankki Oy	Nooa Säästöpankki Oy	Nooa Säästöpankki Oy	Nooa Säästöpankki Oy	Someron Säästöpankki ja Avain Säästöpankki	Someron Säästöpankki, Avain Säästöpankki ja Ylihärman Säästöpankki	Someron Säästöpankki	Säästöpankit
2	Yksilöllinen tunniste	FI0002002577	FI4000090287	FI4000108477	FI4000108469	FI4000013446	FI4000024377	FI4000104823	N/A
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[T2]	[CET1]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[N/A]	[N/A]	[N/A]	[N/A]	[T2]	[T2]	[N/A]	[CET1]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys]
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	62 ja 63 artikla	486 artiklan 4 kohta	Osakeyhtiölaki, luku 3, osa 1, kohta 1 ja Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 28
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä	272	2 191	1 304	1 451	1 120	2 880	1 513	44 670
9	Instrumentin nimellinen määrä	500	2 461	1 319	1 468	1 400	3 600	1 553	44 670
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	99,773333	100	100	100	100	100	100	N/A
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	N/A
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[Vastuu jaksotettu hankintameno]	[osakkeenomistajien osuudet]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	18.9.07	14.4.14	10.9.14	10.9.14	18.5.10	16.5.11	14.8.14	Jatkuva
12	Eräpäiväton vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[päivätty]	[eräpäiväton]
13	Alkuperäinen maturiteetti	18.9.17	14.6.19	10.12.19	10.12.19	18.5.15	16.5.16	14.11.19	ei maturiteettia
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	Viranomaisen ennakkohyväksyntä edellytetään	ei
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[vaihtuva]	[kiinteä]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[kiinteä]	[kiinteä]	[kiinteästä vaihtuvaksi]	[vaihtuva]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	3kk Euribor + 2,0%	2,75 %	2,75% 10.12.2016 saakka, sen jälkeen 12kk Euribor + 1,75 %	3,0% 10.12.2016 saakka, sen jälkeen 12kk Euribor + 2,0 %	3,25 %	3,50 %	1. vuosi 2,50 %, 2.-5. 12kk Euribor + 0,5%	ei
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	ei
20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[täysin harkinnanvarainen]
20b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[pakollinen]	[täysin harkinnanvarainen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]	[ei]
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeselaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	[ei]
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Dentuurit ennen osakepääomaa ja kantarahastoa	Osakepääoma debetuuriin jälkeen
36	Vaativuustenvastaiset ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[kyllä]	[ei]
37	Tarkenna mahdolliset vaativuustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	N/A

## Liite 48.50 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)	2014	2014	2013	2013
Vastuuryhmä	Riskipainotetut saamiset	Omien varojen vaade	Riskipainotetut saamiset	Omien varojen vaade
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	33	3	0	0
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	279	22	0	0
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	1		232	19
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta				
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta				
Saamiset laitoksilta	148 477	11 878	188 559	15 085
Saamiset yrityksiltä	909 636	72 771	971 895	77 752
Vähittäissaamiset	700 163	56 013	800 627	64 050
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 361 652	108 932	1 255 259	100 421
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	45 023	3 602	43 087	3 447
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	117	9	148	12
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	4 007	321	6 196	496
Arvopaperistamispositiot				
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta				
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	341 335	27 307	280 593	22 447
Oman pääoman ehtoiset vastuut*)	191 179	15 294	0	0
Muut erät	109 373	8 750	144 696	11 576
Luottoriski yhteensä	3 811 274	304 902	3 691 292	295 303
Vastuun arvonokkaisuriski (CVA)	123 140	9 851		
Markkinariski	46 954	3 756	43 990	3 519
Operatiivinen riski	387 988	31 039	361 310	28 905
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	4 369 355	349 548	4 096 593	327 727

\*) Vuonna 2013 Oman pääoman ehtoiset vastuut käsiteltiin vastuuryhmässä muut erät

## Liite 48.51 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin

## Luotto- ja vastapuoliriski 2014

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Tase-erät	Tasen ulkopuoliset erät	Johdannaiset	Vastuun määrä yhteensä
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 477	280		499 757
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	22 813	2 711		25 524
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514			4 514
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454			1 454
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096			3 096
Saamiset laitoksilta	451 036	73 820	110 108	634 964
Saamiset yrityksiltä	899 428	59 268	15 000	973 697
Vähittäissaamiset	1 271 511	111 230		1 382 741
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 895 665	97 765		3 993 430
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 869	61		59 930
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78			78
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072			40 072
Arvopaperistamispositiot				
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta				
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557			400 557
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)	92 506			92 506
Muut erät	130 267			130 267
<b>Yhteensä</b>	<b>7 772 343</b>	<b>345 135</b>	<b>125 108</b>	<b>8 242 586</b>

## Luotto- ja vastapuoliriski 2013

Vastuuryhmä (1 000 euroa)	Tase-erät	Tasen ulkopuoliset erät	Johdannaiset	Vastuun määrä yhteensä
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	299 868			299 868
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	55 502	2 603		58 105
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	28 116			28 116
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	327			327
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	152			152
Saamiset laitoksilta	636 022	67 306	93 076	796 404
Saamiset yrityksiltä	981 203	73 276		1 054 479
Vähittäissaamiset	1 048 096	109 233		1 157 330
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 514 532	100 967		3 615 499
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	38 899	79		38 978
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	99			99
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	43 082			43 082
Arvopaperistamispositiot				0
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta				0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	336 860			336 860
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)				0
Muut erät	160 595			160 595
<b>Yhteensä</b>	<b>7 143 353</b>	<b>353 464</b>	<b>93 076</b>	<b>7 589 893</b>

\*\*) Vuonna 2013 Oman pääoman ehtoiset vastuut käsiteltiin vastuuryhmässä muut erät

## Liite 48.52 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)		
Riskipaino (%)	2014	2013
0	622 793	467 590
10	40 959	42 075
20	582 931	748 987
35	3 980 505	3 600 171
50	36 234	108 103
75	1 382 741	1 157 330
100	1 485 090	1 418 336
150	45 551	47 292
250	65 782	0
350	0	0
1250	0	9
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>	<b>7 589 893</b>



## Liite 48.53 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa)	2014					
Vastuuryhmä	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 757	285 251	25 080	40 183	47 508	101 735
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	25 524	203	361	4 918	11 092	8 950
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514		3 309	1 205		0
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454			316	1 138	0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096			3 096		0
Saamiset laitoksilta	634 964	173 589	23 236	112 105	41 829	284 205
Saamiset yrityksiltä	973 697	36 496	61 743	352 658	154 516	368 283
Vähittäissaamiset	1 382 741	48 836	53 371	253 954	339 662	686 918
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 993 430	44 470	69 656	379 887	743 064	2 756 353
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 930	19 803	2 032	2 174	5 472	30 450
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78					78
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072		1 233	26 145	12 693	0
Arvopaperistamispositiot						0
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta						0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557					400 557
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)	92 506					92 506
Muut erät	130 267	32 877		158		97 232
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>	<b>641 525</b>	<b>240 021</b>	<b>1 176 799</b>	<b>1 356 975</b>	<b>4 827 267</b>

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa)	2013					
Vastuuryhmä	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	299 868	33 435	8 988	44 518	48 503	164 425
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	58 105	22	47	8 481	20 524	29 030
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	28 116	8 021	13 860	5 270	918	47
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	327			321		6
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	152	151				1
Saamiset laitoksilta	796 404	241 310	45 542	122 563	11 244	375 744
Saamiset yrityksiltä	1 054 479	50 645	87 337	327 609	189 096	399 792
Vähittäisaamiset	1 157 330	34 267	50 036	214 139	292 541	566 347
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 615 499	39 512	74 403	372 915	690 583	2 438 086
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	38 978	15 804	552	2 572	6 081	13 969
Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut	99					99
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	43 082		4 356	29 934	8 792	
Ärvopaperistamispositiot						
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta						
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	336 860					336 860
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)						
Muut erät	160 595	23 410		182		137 003
Yhteensä	7 589 893	446 577	285 121	1 128 504	1 268 282	4 461 409

## Liite 48.54 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa) Vastuuryhmä	2014 Yhteensä	Muut	Yksityiset	Maatalous	Yritykset
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 757	373 717	97 662	6 137	22 241
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	25 524	17 896		482	7 146
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514	4 514			
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454	1 454			
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096	3 096			
Saamiset laitoksilta	634 964	634 120	511	17	316
Saamiset yrityksiltä	973 697	158 668	95 243	123 591	596 195
Vähittäissaamiset	1 382 741	52 347	665 390	253 375	411 628
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 993 430	134 721	3 277 869	224 348	356 491
Maksukyvyyttömyystilassa olevat vastuut	59 930	1 537	32 057	3 221	23 115
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78	78			
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072	40 072			
Arvopaperistamispositiot					
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta					
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557	400 557			
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)	92 506	78 544			13 962
Muut erät	130 267	130 267			
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>	<b>2 031 588</b>	<b>4 168 733</b>	<b>611 171</b>	<b>1 431 094</b>

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa)	2013				
Vastuuryhmä	Yhteensä	Muut	Yksityiset	Maatalous	Yritykset
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	299 868	90 522	152 295	15 947	41 105
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	58 105	50 268	3	822	7 011
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	28 116	27 875			241
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	327	327			
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	152	152			
Saamiset laitoksilta	796 404	795 049	937	37	381
Saamiset yrityksiltä	1 054 479	273 532	107 291	104 813	568 842
Vähittäisaamiset	1 157 330	41 757	585 730	193 594	336 248
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 615 499	130 415	2 904 548	230 317	350 219
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	38 978	478	21 057	1 991	15 452
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	99	8			91
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	43 082	43 082			
Ärvopaperistamispositiot					
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta					
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	336 860	336 860			
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)					
Muut erät	160 595	147 211			13 384
<b>Yhteensä</b>	<b>7 589 893</b>	<b>1 937 537</b>	<b>3 771 861</b>	<b>547 520</b>	<b>1 332 974</b>

## Liite 48.55 Vakavaraisuuslaskennassa hyödynnetyt vakuudet

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa)	2014 Vastuut yhteensä	Takaukset	Rahoitus- vakuudet	Muu vakuus
Vastuuryhmä				
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	499 757			
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	25 524		43	
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	4 514			
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	1 454			
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	3 096			
Saamiset laitoksilta	634 964			
Saamiset yrityksiltä	973 697	31 843	7 064	278
Vähittäissaamiset	1 382 741	280 379	33 489	1 347
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 993 430			5 520 664
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	59 930	1 473	95	
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	78			
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	40 072			
Arvopaperistamispositiot				
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta				
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	400 557			
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)	92 506			
Muut erät	130 267			
<b>Yhteensä</b>	<b>8 242 586</b>	<b>313 696</b>	<b>40 691</b>	<b>5 522 289</b>

## Luotto- ja vastapuoliriski

(1 000 euroa)	2013			
Vastuuryhmä	Vastuut yhteensä	Takaukset	Rahoitusvakuudet	Muu vakuus
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	299 868			
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	58 105			
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	28 116		47	
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	327			
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	152			
Saamiset laitoksilta	796 404			
Saamiset yrityksiltä	1 054 479	35 189	8 681	
Vähittäissaamiset	1 157 330	258 773	34 104	
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 615 499			5 231 316
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	38 978	2 291	215	
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	99			
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	43 082			
Arvopaperistamispositiot				
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta				
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	336 860			
Oman pääoman ehtoiset vastuut**)				
Muut erät	160 595			
<b>Yhteensä</b>	<b>7 589 893</b>	<b>296 253</b>	<b>43 047</b>	<b>5 231 316</b>

\*\*) Vuonna 2013 Oman pääoman ehtoiset vastuut käsiteltiin vastuuryhmässä muut erät

## Liite 48.56 Varojen sidonnaisuuden aste

(1 000 euroa)	Sidottujen varojen kirjanpitoarvo	Sidottujen varojen käypä arvo	Sitomattomien varojen kirjanpitoarvo	Sitomattomien varojen käypä arvo
Laitoksen varat	123 159		7 740 037	
Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet			465 399	573 434
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	122 597	122 597	496 810	652 762
Muut varat	561		6 777 828	
Saadut vakuudet				
	Saatujen sidottujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien käypä arvo	Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen vieraan pääoman ehtoisten arvopaperien käypä arvo		
Laitoksen saamat vakuudet	62 575			
Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	62 575			
Muut saadut vakuudet				
Liikkeeseen lasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, paitsi omat katetut joukkolainat tai omaisuusvakuudelliset arvopaperit (ABS)				
Sidotut varat/saadut vakuudet ja niihin liittyvät velat				
	Vakuus-sidonnaisia omaisuuseriä vastaan saatu rahoitus (velat), ehdolliset velat tai lainatut arvopaperit	Varat, saadut vakuudet ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, paitsi vakuuskäytössä olevat katetut joukkolainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit		
Tiettyjen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo	15 836	185 172		

## Tiedot varojen sidonnaisuuden merkityksestä

Pankki on käyttänyt vakuuksina taseeseen kirjattuja arvopapereita käyvältä arvoltaan 122.597 tuhatta euroa. Pankin saamista vakuuksista on vakuuskäytössä 62.575 tuhatta euroa. Tiedot koskevat tilannetta 31.12.2014.

## Liite 48.57 Operatiivisen riskin laskelma

(1 000 euroa)	2014	2013	2012	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	221 155	192 699		
Tuottoindikaattori	33 173	28 905		31 039

(1 000 euroa)	2 013	2 012	2 011	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	192 699			
Tuottoindikaattori	28 905			28 905

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

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

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



### Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen allekirjoitukset

Olemme hyväksyneet lain talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoittaman Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen 31.12.2014 päättyvältä tilikaudelta. Toimintakertomus ja tilinpäätös annetaan tiedoksi Säästöpankkiliitto osk:n osuuskunnan kokoukselle 19.3.2015.

Espoossa 24.2.2015

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus



**Jussi Hakala**  
hallituksen puheenjohtaja



**Matti Saustila**  
hallituksen varapuheenjohtaja



**Hans Bondén**  
hallituksen jäsen



**Pirkko Ahonen**  
hallituksen jäsen



**Juhani Huupponen**  
hallituksen jäsen



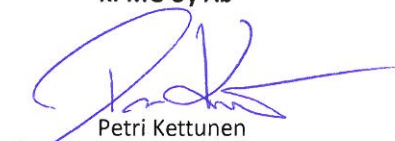
**Pasi Kämäri**  
toimitusjohtaja

### Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

*Helsingissä 26. helmikuuta 2015*

**KPMG Oy Ab**



**Petri Kettunen**  
KHT



KPMG Oy Ab  
PL 1037  
00101 HELSINKI

Käyntiosoite:  
Töölönlahdenkatu 3 A  
00100 HELSINKI  
Puhelin 020 760 3000  
Faksi 020 760 3399  
www.kpmg.fi

## TILINTARKASTUSKERTOMUS

### *Säästöpankkiliitto osk:n jäsenille*

Olemme tilintarkastaneet lain talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoittaman Säästöpankki-ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2014. Tilinpäätös sisältää yhdistellyn taseen ja liitetiedot.

#### *Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu*

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että yhdistelty tilinpäätös antaa oikeat ja riittävät tiedot EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti tilinpäätöksen liitetiedoissa tarkemmin kuvatulla tavalla ja että toimintakertomus antaa oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

#### *Tilintarkastajan velvollisuudet*

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto yhdistellystä tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta. Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon yhteisön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen. Tarkastuksen yhteydessä olemme perehtyneet Säästöpankki-ryhmään yhdisteltyjen yhteisöjen noudattamiin tilinpäätösperiaatteisiin sekä tilintarkastuskertomuksiin, jotka on annettu Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tarkastusta varten.

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

*Lausunto yhdistelystä tilinpäätöksestä*

Lausuntonamme esitämme, että yhdistelty tilinpäätös antaa EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot Säästöpankkiryhmän taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista.

*Lausunto toimintakertomuksesta*

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

Helsinki, 26. helmikuuta 2015

KPMG OY AB



Petri Kettunen  
KHT