

# **MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI**

## **TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020**

Yritys- ja yhteisötunnus: 0129183-1  
Postiosoite: Virastotie 1, 07600  
MYRSKYLÄ  
Käyntiosoite: Virastotie 1, 07600  
Myrskylä  
Kotipaikka: Myrskylä

## SISÄLLYSLUETTELO

### TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

#### Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020 .....	2
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä .....	2
Toimintaympäristö .....	3
Pankin liiketoiminta .....	6
Tulos .....	7
Tase .....	10
Vakavaraisuuden hallinta .....	14
Riskienhallinta .....	18
Hallinto ja henkilöstö .....	27
Yhteiskuntavastuu .....	30
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen .....	30
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021 .....	30
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....	31
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	32
Tilinpäätös .....	33
Myrskylän Säästöpankin tuloslaskelma .....	33
Myrskylän Säästöpankin tase .....	34
Myrskylän Säästöpankin rahoituslaskelma .....	36
Liitetiedot .....	37
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista .....	72
ja tositelajeista .....	72
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....	74
Tilinpäätösmerkintä .....	74

## Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020

Myrskylän Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1912. Myrskylän Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2020 oli pankin 108. toimintavuosi. Pankki toimii Uudenmaan ja Päijät-Hämeen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 10 900. Pankilla on yhteensä 4 konttoria, Myrskylässä, Mäntsälässä, Orimattilassa ja Porvoossa.

Pankin liikevoitto oli vuonna 2020 1 255 tuhatta euroa (1 248 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto pysyi edellisen vuoden tasolla hyvästä liiketoiminnan kehityksestä ja tuottojen kasvusta huolimatta. Liikevoittoprosentti oli taseen vuosikeskiarvosta 0,6 % (0,7 %).

### Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Myrskylän Säästöpankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

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, 18 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Tilikauden aikana toteutettiin kaksi säästöpankkien välistä fuusiota. Huittisten Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankkiin ja Sysmän Säästöpankki fuusioitui Helmi Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 20 pankista 18 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä osti 6.11.2020 aikaisemman ilmoituksen mukaisesti Oma Säästöpankki Oyj:n omistamat Nooa Säästöpankki Oy:n, Sp-Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeet.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://saastopankki.fi/saastopankkiryhma).

## Toimintaympäristö

### Globaali talousnäkökulma

Vuoteen 2020 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Kansainvälinen valuuttarahasto IMF ennusti tuolloin maailmantalouden kasvavan 3,3 % vuonna 2020, eli hieman viime vuotta ripeämmin. Vuoden ensimmäisten viikkojen aikana maailman tietoisuuteen nousi kuitenkin Kiinassa leviävä koronavirus ja viruksen lähdettyä leviämään muuallekin havahduttiin siihen, että kyseessä on maailmanlaajuinen pandemia. Eri maat asettivat erilaisia liikkumisrajoituksia ja sulkutoimia, joilla pyrittiin estämään viruksen leviämistä. Rajoitustoimet ja ihmisten varovaisuus heikensivät myös taloutta ennennäkemättömän nopeasti.

Suurin talousisku nähtiin vuoden toisella neljänneksellä, jolloin monissa maissa nähtiin historiallisen suuria pudotuksia bruttokansantuotteessa. Kesällä tautitilanne rauhoittui ja se näkyi myös talouden nopeana elpymisenä. Syksyllä tautitapaukset lähtivät jälleen nousuun ja se heijastui myös talouden lukuihin. Tosin tässä viruksen toisessa aallossa talousvaikutukset jäivät pienemmiksi, sillä viruksen kanssa oli jossain määrin opittu elämään, ja talouden rajoitustoimet olivat vähemmän tiukkoja kuin kevään ensimmäisessä aallossa.

Koronakriisin myötä valtiot ovat ottaneet käyttöön erilaisia finanssipoliittisen elvyttämisen keinoja, joiden tarkoituksena on auttaa yritykset ja kotitaloudet koronan aiheuttaman talouskriisin yli. Euroopassa elvytyksen painopisto on ollut työpaikkojen säilyttämisessä, USA:ssa enemmänkin kuluttajien suorassa tukemisessa. Elvytyksen seurauksena eri maiden velkaantumisasenteet ovat nousseet nopeasti. Myös keskuspankit ovat olleet valppaana ja massiivisilla tukitoimillaan ne ovat tukeneet rahoitusmarkkinoita.

Kokonaisuutena maailmantalouden odotetaan supistuvan noin 4 % vuonna 2020. Vuoden talouskehitystä leimasi se, että talouskehitys aaltoili viruksen leviämisen mukaan. Tautitapausten lisääntyttä talous kärsi ja vastaavasti tautitapausten vähennyttä talous lähti elpymään. Korona on siis määritellyt talouden kulun, vaikka toki muitakin merkittäviä tapahtumia ajoittui vuoteen 2020. Näistä merkittävimpiä USA:n presidentinvaalit ja Brexit -sopimuksen syntyminen joulukuussa.

Koronakriisissä suurimman iskun on luonnollisesti kärsinyt palvelusektori, jossa sosiaaliset kontaktit ovat yleisiä. Myös teollisuus on kärsinyt koronakriisistä, mutta pelättyä vähemmän. Loppuvuonna teollisuus osoittautui yllättävän resilientiksi taudin toisessa aallossa.

Vaikka talous on kärsinyt koronasta joka puolella maailmaa, ovat maiden väliset erot merkittäviä. Kiinassa tauti on onnistuttu pitämään ensimmäisen aallon jälkeen hyvin kurissa, ja maan bruttokansantuote on jo ylittänyt kriisiä edeltäneen tason. Onnistuneen taudinhallinnan lisäksi Kiina on hyötynyt siitä, että se on tuottanut niitä tuotteita, joita koronasta kärsivä maailma on tarvinnut: terveys- ja hygieniatuotteita, erilaisia tietoteknisiä tuotteita, joita on tarvittu etätöiden lisääntyttä jne. USA:ssa talouden pudotus jäänee myös Eurooppaa pienemmäksi vuonna 2020: USA:n bruttokansantuotteen odotetaan pudonneen vajaat 4 %, kun euroalueelle odotetaan yli 7 %:n pudotusta. Myös euroalueen sisällä maiden väliset erot ovat merkittäviä. Isoista maista pahimmin koronasta ovat kärsineet Italia, Espanja ja Ranska. Suomi on parhaiten pärjänneiden maiden joukossa.

Loppuvuonna 2020 saatiin erinomaisia uutisia, kun useampikin lääkeyhtiö ilmoitti toimivasta koronarokotteesta ja monella yhtiöllä kehitys on aivan loppusuoralla. Rokottamiset päästiinkin aloittamaan jo loppuvuonna. Rokotusten aloittaminen luo myös paremman näkymän vuoteen 2021 ja ulospääsy koronakriisistä hämmöttää jo näköpiirissä.

### Korkoympäristö

Euroalueen korkotasoa on tilikaudella laskenut edelleen. Sekä lyhyet että pitkät korot nousivat maaliskuussa ensireaktiona koronakriisiin, mutta kesäkuusta eteenpäin alkanut lasku on vienyt korot alkuvuotta matalammalle tasolle. Vaikka korona-rokoteohjelmat ovat käynnistyneet ei nopeaa muutosta korkotasoon ole näköpiirissä.

Jälleenrahoituskustannukset tukkumarkkinoilla ovat liikkuneet lähes identtisesti pohjakorkojen kehityksen kanssa. Marginaalit nousivat voimakkaasti maaliskuusta – toukokuussa lähtien tämän jälkeen laskuun ja palautuen lopulta alkuvuottakin matalammalle tasolle. Tähän kehitykseen on vaikuttanut erityisesti EKP:n huomattava tuki jälleenrahoitusmarkkinoille mikä puolestaan on vähentänyt velkaemissitoimintaa ja kaventanut luottoriskimarginaaleja tarjonnan vähyyden johdosta. Euroalueen valtionlainamarkkinoilla tuottoerot kaventuivat Euroopan keskuspankin jatkaessa osto-ohjelmaansa. Sijoittajien riskiottohalukkuuden elpyminen osaltaan tuki valtionlainojen tuottoerojen kaventumista vuoden 2020 toisella puoliskolla.

### Sijoitusmarkkinat

Globaali pandemia ja sen vaikutukset talouteen leimasivat myös sijoitusmarkkinoiden tuottokehitystä. Vuoden ensimmäisellä puoliskolla nähtiin hyvin voimakas osakkeiden hintojen lasku ja yrityslainojen riskimarginaalit kasvoivat epävarmuuden lisääntymisen myötä. Keskuspankit reagoivat tilanteeseen hyvin nopeasti ja elvyttävät toimenpiteet palauttivat sijoittajien luottamuksen. Koronakriisin vaikutukset yrityksiin ja eri toimialoille vaihtelivat voimakkaasti, mikä näkyi suurina tuottoeroina osakemarkkinan sisällä. Kokonaisuutena osakemarkkinat elpyivät vuoden loppua kohti lähellä pandemiaa edeltäviä tasoja, ja euroalueen korkomarkkinoilla tuottokehitys oli positiivinen riskimarginaalien kaventuessa.

### Suomen taloustilanne

Suomen talous on pärjännyt muita Euroopan maita paremmin koronakriisissä. Suomen BKT:n odotetaan pudonneen noin 3 %:ia vuonna 2020, mikä on selvästi vähemmän kuin euroalueella keskimäärin. Suomen hyvä menestys on monen tekijän summa. Virus saapui Suomeen hieman muita maita myöhemmin, mikä antoi reagointiaikaa. Taudinhallinta on osoittautunut kohtuullisen onnistuneeksi. Suomen talouden rakenne myös puoltaa pienempää pudotusta, sillä meillä palvelusektorin ja esimerkiksi turismin rooli on monia maita pienempi. Lisäksi etätöihin siirtyminen sujui Suomessa sutjakkaasti hyvien digivalmiuksien ansiosta.

Kuten muuallakin, myös Suomessa aktiviteetin pudotus on ollut suurinta palvelusektorilla. Myös toimialan sisällä erot ovat suuria. Eniten ovat kärsineet majoitus- ja ravitsemisala, kuljetus, viihde ja virkistysalat. Sen sijaan esimerkiksi informaatio- ja viestintäsektori on jopa kasvanut koronan aikana. Teollisuus ja rakentaminen ovat pitäneet pintansa kohtuullisen hyvin koronan aikana ja vähittäiskauppa on jopa hyötynyt koronasta. Korona on siis kohdellut eri alojen yrityksiä kovin eri tavoin. Yritysten konkurssit ovat kuitenkin pysyneet jopa normaalia matalammalla tasolla vuonna 2020. Tämä selittyy pitkälti konkurssilainsäädännön muutoksella, jolla väliaikaisesti vaikeutettiin yritysten hakemista konkurssiin.

Kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Lomautukset nousivat nopeasti keväällä, mutta valtaosa lomautetuista on palannut töihin. Työttömyys on noussut yli prosenttiyksiköllä, mutta pelätty massatyöttömyys ei toteutunut. Kotitalouksien palkkasumma oli loppusyksystä 2020 jo lähellä viime vuoden tasoja. Yksi koronakriisin ilmentymä on se, että kotitalouksien säästämisaste on noussut. Tämä mahdollistaa ripeänkin kulutuksen elpymisen, kun tautitilanne helpottaa.

Suomen asuntomarkkinat ovat olleet yllättävän häiriökestävät koronan aikana. Keväällä kauppamäärät putosivat noin kolmanneksen, mutta sen jälkeen asuntokauppa on käynyt vilkkaana. Myös asuntojen hinnat ovat hieman nousseet hieman, joskin alueelliset erot ovat suuria.

### Asuntomarkkinat Suomessa

Vuosi alkoi positiivisissa tunnelmissa asuntokaupoissa. Odotettu vanhojen ja uudisasuntojen kauppojen väheneminen ei toteutunut, vaan kauppamäärät kasvoivat ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 5,3 prosenttia ja uusien 23,8 prosenttia (lähde: Kiinteistövälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Asuntokaupan positiiviseen vireeseen vaikutti jo joulukuulla 2019 lisääntynyt kysyntä, uudet palkkoja nostavat työehtosopimukset sekä vahva kuluttajien luottamus talouteen.

Koronaviruksen vaikutus alkoi näkyä jo maaliskuun puolivälissä asuntomarkkinoilla kysynnän romahtaessa. Tähän vaikutti vahvasti poikkeustilalain säännökset ja Uudenmaan eristäminen. Tästä huolimatta maaliskuu oli vielä vahva kauppakuukausi, koska kaupoista oli pääsääntöisesti jo sovittu maaliskuun alkupuolella. Kysyntä pysyi vähäisenä huhtikuun puoleen väliin saakka, minkä jälkeen se alkoi elpyä. Asuntoportaaleissa (Etuovi.com ja Oikotie.fi) kävijöiden määrä kasvoi tasaisesti huhtikuussa ja myös sieltä tulevat yhteydenottopyynnöt lähtivät kasvuun huhtikuun puolella välissä. Kauppamäärät jäivät kuitenkin selvästi edellisistä kuukausista ja viime vuoden huhtikuusta vanhojen asuntojen kauppamäärän laskiessa 33 prosenttia ja uusien asuntojen laskiessa 51 prosenttia. Helsingissä myyntimäärät laskivat 31 %, Espoossa 34 %, Tampereella 31 %, Vantaalla 40 %, Turussa 46 % sekä Joensuussa 46 % verrattuna vuoden takaiseen. Toukokuun vastaavat luvut olivat käytetyissä asunnoissa -31,5 % ja uusissa asunnoissa -25 %. Helsingissä myyntimäärät laskivat 29 %, Espoossa 23 %, Tampereella 33 %, Vantaalla 47 %, Turussa 36 %, Joensuussa kauppamäärä notkahti 53 % verrattuna vuoden takaiseen.

Kysynnän elpymässä asuntokauppojen määrän kasvun esteeksi muodostui myyjien haluttomuus laittaa kotinsa/asuntonsa myyntiin. Uusien myyntikohteiden määrä laski huhtikuussa noin 40 prosenttia ja toukokuussa noin 30 prosenttia verrattuna edellisen vuoden vastaaviin kuukausiin verrattuna. Koko vuoden tasolla myyntikohteiden määrä oli noin 20 % (yli 10 000 kpl) alhaisempi kuin vuonna 2019.

Lisäksi vapaa-ajanasuntokauppa jatkui viime vuotta vilkkaampana koko vuoden. HSP:n tietojen perusteella vuonna 2020 tehtiin noin 35 prosenttia enemmän vapaa-ajanasuntokauppoja kuin edellisenä vuonna.

Uudisasuntokaupan hiljeneminen ja pankkien alentunut halu RS-rahoituksiin ovat vaikuttaneet siihen, että rakennusliikkeiden aloituskynnys uusissa kohteissa on merkittävästi noussut ja täten myyntiin tulneiden uusien asuntojen määrä laskenut. Uusien asuntojen kauppa HSP:n mukaan laski vuoden aikana noin 6 % edellisestä vuodesta.

Koronapandemia ei ole näkynyt asuntojen hinnoissa. Vanhojen kerrostaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla vuositasolla 5,7 % ja muualla Suomessa hinnat laskivat 0,4 %.

Isoissa kaupungeista Tampereella hinnat nousivat 3 %, Turussa 2,4 % ja Oulussa 0,1 %. Käytettyjen asuntojen myyntihintojen vaihtelu näissä kaupungeissa on kuitenkin suurta myös normaalissa markkinatilanteessa. Vanhojen kerrostaloasuntojen keskihinnat olivat pääkaupunkiseudulla 5 069 euroa ja muualla Suomessa 2 417 euroa (Turku 2 790 euroa, Tampere 3 198 euroa, Oulu 2 222 euroa).

Kesäkuussa vapauduttaessa Korona-rajoitteista asuntokauppa vilkastui selkeästi. Tähän vaikutti poikkeustilalain säännösten poistaminen ja palaaminen lähes normaaleihin toimintatapoihin. Lisäksi noin miljoonan suomalaisen ollessa huhti-toukokuussa etätöissä kotonaan, moni halusi kunnostaa nykyistä kotiaan tai tehdä kodinvaihdon. Toinen puolivuotisjakso oli asuntokaupassa vahva, vaikka loppuvuodesta Koronan 2.vaihe toi epävarmuutta. Etenkin marraskuussa kokonaiskauppamäärä oli 11,5 % vilkkaampi kuin vuotta aiemmin. PK-seudulla kokonaiskauppamäärä kasvoi 0,8 %, PK-seudun kehyskunnissa 6,6 % ja muualla Suomessa laski -3 %. Kauppoja syksyllä olisi tehty enemmänkin, mikäli tarjonta olisi myös lisääntynyt. Koko vuoden tasolla käytettyjen asuntojen kauppamäärä saavutti lähes edellisen vuoden tason.

## Pankin liiketoiminta

Myrskylän Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parantamaan kannattavuuttaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat SP-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2020 lopussa oli 53 739 tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Pankki on tilikauden aikana siirtänyt 5 185 tuhatta euroa luottoja omasta taseestaan Sp-Kiinnitysluottopankille.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot Nooa Säästöpankin liikkeeseen laskemat indeksilainat ja Danske Bankin liikkeeseen laskemat sijoitusobligaatit. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 31 306 tuhatta euroa.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Pankki välittää myös Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamia henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluja.

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

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

## Tulos

Myrskylän Säästöpankin liikevoitto oli 1 255 tuhatta euroa (1 248 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 0,5 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,6 prosenttia (0,7).

Tuottojen hyvä kehitys ei näkynyt liiketuloksessa muiden hallintokulujen kasvun sekä kasvaneiden tulosvaikutteisesti kirjattavien odotettavissa olevien luottotappioiden johdosta. Odotettavissa olevien laskennallisten ja teoreettisten luottotappioiden määrä kasvoi suurimmaksi osaksi laskentamallien muutoksesta sekä valtionjoukkovelkakirjalainojen riskipitoisuuden kasvusta. Pankin luottosalkun rästi- ja järjestämättömien luottojen määrä pysyi edelleen hyvällä tasolla. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 74,6 prosenttia (74,8).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	3 418	3 005	13,7	2 733	9,9
Nettopalkkiotuotot	2 230	1 867	19,4	1 606	16,3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-2	-5	68,8	-129	95,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		75	...	-15	...
Suojauslaskennan nettotulos	2	-12	...	-17	-25,7
Muut tuotot	83	242	-65,7	223	8,4
Tuotot yhteensä	5 731	5 172	10,8	4 402	17,5
Henkilöstökulut	-1 410	-1 322	6,7	-1 231	7,4
Muut hallintokulut	-1 797	-1 534	17,2	-1 453	5,6
Muut kulut	-1 067	-1 015	5,2	-882	15,0
Kulut yhteensä	-4 275	-3 871	10,4	-3 566	8,5
Kulu-tuotto -suhde	74,60	74,84		81,02	
Odotettavissa olevat luottotappiot ja sovellettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-158	-52	...	10	...
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-43	-1	...	-8	-85,2
Liikevoitto	1 255	1 248	0,5	838	48,9
Tilikauden voitto	1 011	1 049	-3,6	711	47,6
*) Muutos 2020-2019					
**) Muutos 2019-2018					



Pankin korkokatteeksi muodostui 3 418 tuhatta euroa (3 005). Korkokate kasvoi eurolla 13,7 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 261 tuhatta euroa (247).

Korkotuottojen määrä oli 3 701 tuhatta euroa (3 407), jossa kasvua edellisvuodesta oli 8,6 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 283 tuhatta euroa (401). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 29,5 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista ja luottolaitoksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 230 tuhatta euroa (1 867). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 574 tuhatta euroa (2 198) ja palkkiokulujen 344 tuhatta euroa (331). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 878 tuhatta euroa (726), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 435 tuhatta euroa (365) ja muista välitetyistä tuotteista 443 tuhatta euroa (361). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 499 tuhatta euroa (485), palkkiot maksuliikenteestä 875 tuhatta euroa (730), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 193 tuhatta euroa (148) ja palkkiot takauksista 61 tuhatta euroa (61). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat muun muassa hinnoittelumuutokset, varainhoidontuotteiden ja lainaturvavakuutusten myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 4,1 prosenttia .

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -2 tuhatta euroa (-5).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoja ei ollut vuonna 2020 (75).

Suojauslaskennan nettotulos oli 2 tuhatta euroa (-12). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 83 tuhatta euroa (242). Saadut osingot olivat 16 tuhatta euroa (62), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 46 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -25 tuhatta euroa (25). Ero, 50 tuhatta euroa, johtui tulovaikutteisesta ylimääräisestä yhtiölainan takaisinmaksusta sekä tehdyistä remonteista. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 40,5 prosentilla 92 tuhanteen euroon (155).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 410 tuhatta euroa (1 322), mikä oli 6,7 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen maltillinen kasvu johtui uusista rekrytoinneista sekä palkkojen yleiskorotuksista.

Muut hallintokulut kasvoivat 17,2 prosenttia, 1 797 tuhanteen euroon (1 534). Kulujen nousu johtui pääasiassa IT-kuluista ja ostetuista sisäisistä palveluista. Muut kulut, 1 067 tuhatta euroa (1 015), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 261 tuhatta euroa (233). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3,1 prosenttia, 806 tuhanteen euroon (782). Liiketoiminnan muidenkulujen kasvaminen johtui luottotietokyselykulujen kasvusta.

Koronaviruspandemia ei vaikuttanut tilikautena negatiivisesti Myrskylän Säästöpankin luottosalakuun, mutta se on huomioitu edellä mainituissa tulosvaikutteisesti kirjatuissa laskennallisissa odotettavissa olevissa luottotappioissa. Myrskylän Säästöpankki on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallissa käytettävät neljä makrotalouden skenaariota marraskuussa. Skenaarioissa käytettyjä makrotalouden muuttujia tai eri skenaarioille määritettyjä painotuksia ei ole muutettu.

Tilikaudella vallinnut poikkeuksellinen epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä ja makrotaloudellisten ennustemallien heikentynyt ennustuskyky on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä. Keväällä myönnetyt lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syyslokakuussa ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitajoustojen määrä on säilynyt vakaana.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 158 tuhatta euroa (52). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 159 tuhatta euroa (11). Toteutuneita luottotappioita ei kirjattu tilikaudella 2020 (42), mutta palautuksia kirjattiin aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -1 tuhatta euroa (-1). Sijoitusomaisuuden odotettavissa olevat arvonalentumistappiot olivat yhteensä -43 tuhatta euroa (-1).

Myrskylän Säästöpankin luottosalkun laatu on edelleen erinomainen ja suurimmalla osalla yrityspuolen luotoista on turvaava vakuus. Myrskylän Säästöpankillä ei ole merkittäviä riskikeskitymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 309 tuhatta euroa (31.12.2019: 164), eli 0,16 % (31.12.2019 0,09 %) prosenttia lainoista ja saamisista. Arvonalentumistappioita luotoista ei tehty vuonna 2020.

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 12,8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 220 297 tuhatta euroa (195 267). Taseessa olevien luottojen määrä oli 197 517 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 1,7 prosenttia. Talletusten määrä oli 166 313 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,1 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,5 % (0,5 %).

Myrskylän Säästöpankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen ver-rattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>197 517</b>	<b>174 463</b>	<b>13,2</b>	<b>164 937</b>	<b>5,8</b>
Luotot	197 517	174 463	13,2	164 937	5,8
<b>Sijoitukset</b>	<b>18 998</b>	<b>17 661</b>	<b>7,6</b>	<b>20 380</b>	<b>-13,3</b>
Saamiset luottolaitoksilta	4 804	4 017	19,6	6 884	-41,6
Saamistodistukset	6 696	6 647	0,8	7 011	-5,2
Osakkeet ja osuudet	5 317	4 719	12,7	4 052	16,5
Kiinteistöt	2 181	2 279	-4,3	2 432	-6,3
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>1 969</b>	<b>1 398</b>	<b>40,8</b>	<b>342</b>	<b>...</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	1 969	1 398	40,8	342	...
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>166 313</b>	<b>148 594</b>	<b>11,9</b>	<b>144 906</b>	<b>2,5</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>29 863</b>	<b>23 509</b>	<b>27,0</b>	<b>25 099</b>	<b>-6,3</b>
<b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>1 393</b>	<b>2 205</b>	<b>-36,8</b>	<b>3 860</b>	<b>-42,9</b>
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	1 393	2 205	-36,8	3 860	-42,9
<b>Oma pääoma</b>	<b>15 849</b>	<b>14 914</b>	<b>6,3</b>	<b>11 763</b>	<b>26,8</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>3 399</b>	<b>3 399</b>	<b>0,0</b>	<b>3 440</b>	<b>-1,2</b>
ROA %	0,5	0,5		0,4	
ROE %	5,6	6,0		4,7	
Omavaraisuusaste	8,4	9,0		7,6	
Vakavaraisuussuhde	17,47 %	18,98 %		16,78 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muu-tosta					
**) Muutos 2020-2019					
***) Muutos 2019-2018					

## Luotonanto

Myrskylän Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 251 256 tuhatta eu-roa (218 163). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 197 517 tuhatta euroa (174 463) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluotto pankin, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Väli-tettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 53 739 tuhatta euroa (43 700). Pankin val-tion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhtei-söiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 29 tuhatta euroa (39).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 85 649 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 33 094 tuhatta euroa eli 15,2 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat vahva kysyntä pankin toimialueilla ja asiakaskannan kasvu.

Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä säilyi edelleen erittäin matalalla tasolla.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat vuoden lopussa 566 tuhatta euroa (566). Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 2 152 tuhatta euroa (1 215). Yli 90 päivää erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,4 prosenttia (1,0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja 1,1 prosenttia (0,8) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 3 678 tuhatta euroa (94). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

### **Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 650 tuhatta euroa (1 900) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 13 428 tuhatta euroa (8 656) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

### **Sijoitukset**

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.7.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 4 804 tuhatta euroa (4 017). Määrä oli 787 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 6 696 tuhatta euroa (6 647), mikä on 0,8 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 5 317 tuhatta euroa (4 719). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 5 313 tuhatta euroa (4 715) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 tuhatta euroa (4). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 181 tuhatta euroa (2 279). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 108 tuhatta euroa (1 192) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 073 tuhatta euroa (1 087). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 10 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrusmenoja.

### **Johdannaissopimukset**

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 1 969 tuhatta euroa (1 398), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 969 tuhatta euroa (1 398). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

## **Yleisön talletukset**

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 166 313 tuhatta euroa (148 594). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 17 719 tuhatta euroa eli 11,9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 20 683 tuhatta euroa eli 16,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 144 465 tuhatta euroa (123 782). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 2 964 tuhatta euroa eli 11,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 21 848 tuhatta euroa (24 812).

Muutokseen vaikutti korkotason lasku entisestään, joka näkyi sijoittamistilien suosion laskuna.

## **Muut velat**

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

Velat luottolaitoksille olivat 29 863 tuhatta euroa (23 509).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 1 393 tuhatta euroa (2 205), josta debentuurilainoja 1 393 tuhatta euroa.

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

## Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 15 849 tuhatta euroa (14 914). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 935 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 218 tuhatta euroa (109). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 218 tuhatta euroa.

Kokonais kantarahaston suuruus oli tilikaudella 7 000 tuhatta euroa (7 000).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 3 399 tuhatta euroa (3 399), josta luottotappiovaraus oli 3 399 tuhatta euroa (3 399). Vuonna 2020 luottotappiovaraus pysyi ennallaan (purettiin -41 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 500 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta ei kirjattu poistoeron muutosta.

## Keskinäinen vastuu

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

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

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

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

## Talletussuoja

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 81 tuhatta euroa.

## Sijoittajien turva

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

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

## Vakavaraisuuden hallinta

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden 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 ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

## Stressitestit

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

## Pääomanjatkuvuussuunnitelma

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

## Pilari 1 pääomavaateet

Pankin suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövakuudellisista saamisista, yrityssaamisista ja vähittäissaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionalle.

## Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Myrskylän Säästöpankin

Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle (8 %)
- 2,5 % luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan 4.7.2019 tekemä päätös uudesta pilari 2 pääomavaatimuksesta tuli voimaan 31.3.2020, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettu pilari 2 pääomavaatimus nousi 0,5 prosentista 1,25 prosenttiin. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) -metologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää ydinpääomalla, koskee Säästöpankkien yhteenliittymää ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakaavälineiden käytöstä tapahtuu neljännesvuosittain, pois lukien ns. O-SII –puskuri, kiinteistövakuudellisten luottojen vähimmäisriskipainot (CRR:n artikla 124), järjestelmäriskipuskuri ja sisäisten mallien vähimmäistappio-osuus (CRR:n artikla 164), joiden osalta päätökset on tehtävä vähintään kerran vuodessa.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1 prosenttiyksikköä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2020 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhde palautetaan lakisääteiselle perustasolle 90 %: iin. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2020 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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



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

Myrskylän Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositiedot julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Vuonna 2021 merkittävimmät vakavaraisuuteen vaikuttavat sääntelymuutokset ovat uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto sekä EU:n vakavaraisuusasetuksen päivitykset (CRR2). Aiempaa laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto tulee kasvattamaan riskipainotettujen saamisten yhteismäärää 1.1.2021 alkaen. Sitova 3 %:n vaade vähimmäisvähimmäisomavaraisuusasteelle ja pysyvän varainhankinnan (NSFR) 100 %:n vähimmäisvaade tulevat voimaan 28.6.2021 osana vakavaraisuusasetuksen päivityksiä. Lisäksi CRR2 sisältää muutoksia muun muassa sijoitusrahastosijoitusten, johdannaisten ja pk-yritysluotonon vakavaraisuusvaatimuksiin.

Pilari III raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta. Säästöpankkiryhmän Pilari III raportti ja tilinpäätös on luettavissa [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi) verkkopalvelussa.

Myrskylän Säästöpankin omat varat yhteensä olivat 18 415 tuhatta euroa (17 832), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 067 tuhatta euroa (9 866). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 17 833 tuhatta euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 17 833 tuhatta euroa (16 838). Toissijaiset omat varat olivat 581 tuhatta euroa (994).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Myrskylän Säästöpankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,51 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 17,47 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,92 % (17,92 %).

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	18 456	17 451
Vähennykset ydinpääomasta	-623	-613
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>17 833</b>	<b>16 838</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>		
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>17 833</b>	<b>16 838</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	581	994
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>581</b>	<b>994</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>18 415</b>	<b>17 832</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>105 401</b>	<b>93 960</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	92 068	82 263
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	3 631	3 152
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	9 702	8 545
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>		
<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>16,92%</b>	<b>17,92%</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>16,92%</b>	<b>17,92%</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>17,47%</b>	<b>18,98%</b>

<b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Omat varat	18 415	17 832
Pääomavaatimus yhteensä*	11 067	9 866
Pääomapuskuri	7 347	7 966

- Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8%, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5%, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Myrskylän Säästöpankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat positiivisesti tilikauden tulos ja negatiivisesti riskipainotettujen erien kasvu luotto ja vastapuoliriskin osalta voimakkaan luotonannon johdosta sekä erääntyneen debentuurilainan takaisinmaksu.

## Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,92 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2020	2019
Ensisijainen pääoma	17 833	16 838
Vastuiden kokonaismäärä	225 288	198 555
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,92%	8,48%

Säästöpankkiryhmän Pilari III raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N.o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta.

## Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten- ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto asetti syyskuussa 2019 Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan heti. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin, Sp-Keskuspankkiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL -vaade on 10,3 prosenttia velkojen ja omien varojen yhteismäärästä.

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

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

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

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

Pankilla on seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamassa tehokas ja kattava sisäinen valvonta:

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

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

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

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

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

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

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

## **Luottoriski- ja vastapuoliriskit**

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin 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 johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista.

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

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro – ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa – ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 65,0 % (68,8 %). Maaseutuuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 9,5 % (10,4 %) ja muiden 25,5 % (20,7 %). Valtaosa, 76,6 % (78,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteille hinnoittelulle.

Yksityisasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi perustuu paikallisen säästöpankin hyvään asiakastuntemukseen sekä arvioon asiakkaan maksukyvyistä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

IFRS 9 -standardin myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä tai erinomaisia. Yksityisasiakaskannan riskiluokitukset ovat pysyneet lähes samanlaisina vuoden 2020 aikana verrattuna vuoteen 2019.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yrityisasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyrityksiä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

IFRS 9 standardin mukaisesti luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Uusien luottojen määrä yritysasiakkaiden luottokannassa on kasvanut merkittävästi vuoden 2020 aikana. Kannan kasvulla on ollut vaikutusta sekä kannan keskimääräisten riskiluokitusten paranemiseen, että odotettavissa olevien luottotappioiden vähäiseen kasvuun suhteessa luottokannan kasvuun.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

### **Ongelmasaamiset**

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 1-3 kuukautta, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pieneivät edellisvuodesta ja olivat noin 0,20 prosenttia (0,75) luottokannasta. Covid-19 pandemialla ei vuoden 2020 aikana ollut merkittävää vaikutusta maksuviiveisiin keväällä myönnettyjen lyhennysvapaitten takia, jotka kattoivat koko toimialan.

Järjestämätön saaminen on yli 90 pv erääntyneenä saamisena raportoitu jäljellä oleva pääoma saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Pankin järjestämättömät saamiset eivät kasvaneet edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 0,23 % luottokannasta. Järjestämättömien saamisten määrä pysyi vuoden 2020 maltillisella tasolla keväällä myönnettyjen lyhennysvapaiden johdosta. Keskimääräinen maturiteetti lyhennysvapailta oli 7 kuukautta ja merkittävää osaa vuoden 2020 lopussa erääntyneistä lyhennysvapaista ei enää jatkettu.

Järjestämättömien määritelmä ja määrä tulee kasvamaan vuoden 2021 aikana, kun Säästöpankkiryhmään kuuluvat luottolaitokset tulevat noudattamaan EU 2018/171 mukaisesti määriteltyjä kynnyksarvoja maksukyvyttömyyden määrittelyssä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. 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. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustollisia saamia oli yhteensä 3 678 tuhatta euroa (94 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

### **Luotonannon keskittymäriskit**

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

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

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

Pankilla oli kolme (3) kappaletta sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

## Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtavirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

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

Myrskylän Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 9 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 22,2 % (21,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2020 aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

## Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta 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.

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Määritelmän mukaisesti luottolaitoksen tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvän kaupankäyntivarastoon liittyvän liiketoiminnan koko on kuukausittain kuukauden viimeisen päivän tietoja käyttäen tehtävän arvioinnin perusteella enintään 5 % laitoksen kokonaisvaroista ja enintään 50 milj. euroa. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.



## **Sijoitus- ja likviditeettisalkku**

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksen arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista.

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

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Pankin liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

## **Markkinariskien hallinta**

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat. Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin 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. Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

Korkoriskillä tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloarvoriiski).

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

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia. Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tulo- ja riskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkokohokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 +/- 1,7/-0,2 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 24,6/-9,4 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

## Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.5. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

## Kiinteistöriski

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.7 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 118 tuhatta euroa (1 192). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 082 (1 127) tuhatta euroa, mikä on alle 0.1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -2,4 prosenttia (2,3).

## Operatiivinen riski

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

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

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

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

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

### **Oikeudelliset riskit**

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomais määräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyt liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa 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 lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

### **Liiketoimintariski**

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

## **Hallinto ja henkilöstö**

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 26.10.2020 ja valitsivat kaksi (2) tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Myrskylän Säästöpankin isäntiin kuuluu 30 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Elmeri Nieminen ja varapuheenjohtajana Liisa Kujala. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2019 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin jakokelpoisista varoista 6 127 167,45 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 175 000,00 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 866 584,56 euroa edellisten tilikausien tulokseen ja 7 500,00 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät Kristian Forsman, Liisa Kujala, Sampo Lammenranta, Lilia Leps, Elmeri Nieminen, Lucik Srboljub, Juha Piskula ja Virpi Salminen valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin opettaja Simo Peltonen ja yrittäjä Riikka Felin. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Elmeri Nieminen ja varapuheenjohtajana Liisa Kujala. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Otto Kustaa Joki ja sekä varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena varatilintarkastajana HT Sari Häyrinen.

Myrskylän Säästöpankin hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Henry Bergman ja varapuheenjohtajana Jussi Karinen sekä toimitusjohtajana Jari Oivo. Toimitusjohtajan sijaisena/varatoimitusjohtajana on toiminut Ulla Kivimäki. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Henry Bergman	sähköurakoitsija, yrittäjä, 2002
Teija Haikkola-Högström	yrittäjä, 2016
Jussi Karinen	hallituksen puheenjohtaja Orfer Oy, DI, 2008
Mika Lindqvist	toimialapäällikkö, MMM, 2006
David Lindström	toimitusjohtaja, KTM, 2012
Taru Niinimäki	yrittäjä, 2017
Tiina Salminen	varhaiskasvatusjohtaja, sosionomi, 2003

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 24 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 22 (21) ja määräaikaisia 2 (1) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana kahdella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta.

Vuonna 2020 pankki on panostanut merkittävästi henkilökuntansa osaamiseen ja ammattitaidon kehittämiseen erilaisilla sisäisillä ja ulkoisilla koulutuksilla. Henkilöstön kehittämiseen käytettiin noin 177 (117) koulutuspäivää.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Otto Joki, KHT ja varatilintarkastajana Ernst & Young Oy KHT-yhteisö, päävastuullisena tilintarkastajana Sari Häyrinen, HT. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen toiminto ja pankin vastuutarkastajana toimii Mika Miettinen.

## **Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä**

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

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

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

## Palkitsemisjärjestelmät

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvin osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun säännöksiä ja säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteita. Lisäksi palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Myrskylän Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta luottolaitostoimintaa koskevan lain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

Palkitsemisjärjestelmä on yhdenmukainen pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa enintään kolmen (3) kuukauden palkkaa vastaava määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

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

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

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

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

### **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

### **Yhteiskuntavastuu**

Myrskylän Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi).

### **Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen**

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

### **Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021**

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vähintään vuoden 2020 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Myrskylän Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 6 953 130,51 euroa, josta tilikauden voitto on 1 011 061,06 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena....	105 000,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	7 500,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan.....	<u>898 561,06 euroa</u>
Yhteensä	1 011 061,06 euroa

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



## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista  
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut x 100

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

### Oman pääoman tuotto (ROE)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-}}$  \* 100

siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla  
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA)

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

### Omavaraisuusaste

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

### Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$  \* 100%

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$  \* 100

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$  \* 100

### Vähimmäisomavaraisuusaste

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Vastuut yhteensä}}$  \* 100

## Tilinpäätös

### Myrskylän Säästöpankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	3 700 822,94	3 406 594,93
Korkokulut	(2.1)	-282 893,67	-401 187,39
<b>KORKOKATE</b>		<hr/> 3 417 929,27	3 005 407,54
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	16 037,54	61 962,00
Palkkiotuotot	(2.3)	2 574 415,40	2 198 141,28
Palkkiokulut	(2.3)	-344 350,99	-330 944,97
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	-1 680,00	-5 388,58
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat netto- tuotot	(2.5)		75 311,72
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	1 791,03	-12 476,16
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	-25 264,89	24 841,22
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	92 207,06	155 060,01
Hallintokulut		-3 207 887,77	-2 855 965,42
Henkilöstökulut	(2.9)	-1 410 460,93	-1 322 052,58
Muut hallintokulut	(2.10)	-1 797 426,84	-1 533 912,84
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-261 326,63	-233 361,61
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-806 164,33	-781 573,17
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-157 564,95	-51 943,44
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä ar- vonalentumistappiot	(2.12)	-43 473,63	-1 141,43
<b>LIIKEVOITTO</b>		1 254 667,11	1 247 928,99
Tilinpäätössiirrot			40 600,60
Tuloverot		-243 606,05	-239 445,03
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN</b>		<hr/> 1 011 061,06	1 049 084,56
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>		<hr/> <hr/> 1 011 061,06	<hr/> <hr/> 1 049 084,56

## Myrskylän Säästöpankin tase

### VASTAAVAA

		<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		457 416,14	479 829,47
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		6 503 526,29	6 451 940,89
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>(1.1)</b>	4 804 062,10	4 017 018,63
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>(1.1)</b>	197 517 140,39	174 463 011,35
<b>Saamistodistukset</b>	<b>(1.2)</b>	192 940,00	194 620,00
Muilta		192 940,00	194 620,00
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>(1.3)</b>	5 316 614,15	4 719 219,14
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>(1.5)</b>	1 968 785,64	1 398 353,83
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	<b>(1.6)</b>	610 462,25	602 190,94
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	<b>(1.7)</b>	2 138 147,54	2 195 764,09
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 056 268,80	1 061 875,89
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 041 523,13	1 064 687,81
Muut aineelliset hyödykkeet		40 355,61	69 200,39
<b>Muut varat</b>	<b>(1.8)</b>	128 800,48	79 821,64
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	<b>(1.9)</b>	652 654,17	663 734,99
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	<b>(1.17)</b>	6 191,56	1 641,14
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		220 296 740,71	195 267 146,11

**VASTATTAVAA**

		<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>(1.11)</b>	29 863 352,00	23 508 593,46
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	<b>(1.12)</b>	168 512 951,20	150 060 004,98
Talletukset		168 308 973,78	150 021 368,42
Muut velat		203 977,42	38 636,56
<b>Muut velat</b>	<b>(1.13)</b>	646 272,20	595 370,50
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	<b>(1.15)</b>	578 405,12	556 450,60
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b>	<b>(1.16)</b>	1 393 000,00	2 205 000,00
<b>Laskennalliset verovelat</b>	<b>(1.17)</b>	54 506,59	28 805,40
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		201 048 487,11	176 954 224,94
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		3 399 399,40	3 399 399,40
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		3 399 399,40	3 399 399,40
<b>OMA PÄÄOMA</b>	<b>(1.21)</b>		
<b>Peruspääoma</b>		16 818,79	16 818,79
<b>Kantarahasto</b>		7 000 000,00	7 000 000,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>		1 878 904,90	1 769 535,53
Vararahasto		1 660 878,53	1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto		218 026,37	108 657,00
<b>Vapaat rahastot</b>		128 699,90	128 699,90
Muut rahastot		128 699,90	128 699,90
<b>Edellisten tilikausien voitto</b>		5 813 369,55	4 949 382,99
<b>Tilikauden voitto</b>		1 011 061,06	1 049 084,56
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		15 848 854,20	14 913 521,77
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		220 296 740,71	195 267 146,11

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**

		<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>		1 649 908,49	1 899 878,05
Takaukset ja pantit		1 516 908,49	1 661 878,05
Muut		133 000,00	238 000,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>		13 428 473,60	8 655 686,41
Muut		13 428 473,60	8 655 686,41

## Myrskylän Säästöpankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
	eur	eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 011 061,06	1 049 084,56
Tilikauden oikaisu	727 746,07	511 764,58
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-23 301 745,76</b>	<b>-6 315 473,25</b>
Saamistodistukset	40 746,33	415 822,17
Saamiset luottolaitoksilta	-106 600,60	-100 450,35
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-23 197 993,47	-9 555 587,28
Muut varat	-37 898,02	2 924 742,21
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>24 165 420,34</b>	<b>2 149 340,30</b>
Velat luottolaitoksille	6 354 758,54	-1 590 761,67
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	17 709 305,44	3 681 931,24
Muut velat	101 356,36	58 170,73
Maksetut tuloverot	-289 411,93	-163 225,10
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>2 313 069,78</b>	<b>-2 768 508,91</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-597 395,01	-422 608,87
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-235 547,23	-175 794,35
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset		55 000,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-832 942,24</b>	<b>-543 403,22</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-812 000,00	-1 655 000,00
Kantarahaston lisäykset		2 000 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-10 098,00	-135 600,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-822 098,00</b>	<b>209 400,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>658 029,54</b>	<b>-3 102 512,13</b>
Rahavarat tilikauden alussa	3 088 746,63	6 191 258,76
Rahavarat tilikauden lopussa	3 746 776,17	3 088 746,63
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	457 416,14	479 829,47
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	3 289 360,03	2 608 917,16
<b>Yhteensä</b>	<b>3 746 776,17</b>	<b>3 088 746,63</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	3 703 123,11	3 397 810,15
Maksetut korot	286 729,31	460 985,28
Saadut osingot	16 037,54	61 962,00
<b>Tilikauden oikaisu:</b>		
Tilinpäätössiirrot		-40 600,60
Tuloslaskelman verot	243 606,05	239 445,03
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	201 038,58	53 093,45
Käyvän arvon muutokset	-1 791,03	12 476,16
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	284 892,47	254 840,89
Muut oikaisu		-7 490,35
<b>Yhteensä</b>	<b>727 746,07</b>	<b>511 764,58</b>

## Liitetiedot

### Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien 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 Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 18 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

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

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

## Konsernitilinpäätöksen laajuus

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.1 .

Konsernilla ei ole osakkuus- eikä yhteisyrietyksiä.

## Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

## Rahoitusinstrumentit

### Rahoitusvarat ja -velat

Myrskylän Säästöpankki soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), Myrskylän Säästöpankki jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen standardin soveltamista.

### Alkuperäinen kirjaaminen

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Myöhemmillä kausilla transaktiomenot kirjataan tuloslaskelmaan korkotuotoksi tai -kuluksi osana rahoitusvaran tai -velan efektiivistä korkoa.

## Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely

Myrskylän Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä perustuen liiketoimintamalliin, jolla sitä rahoitusvarojen ryhmää, johon rahoitusvara kuuluu, hallinnoidaan sekä siihen, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevat pääomamäärän koron maksua.

### Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen keräytymiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odo- tuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokit- telua.

### Rahavirtaominaisuuksien arviointi

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luon- netta.

Rahavirtaominaisuuksia arvioidessa käydään läpi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypilli- sistä riskeistä. Mikäli sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

### Jaksotettu hankintameno

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun, jos molemmat seuraa- vista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukai- sesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien ra- havirtojen keräämiseksi ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina to- teutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääoma- määrän koron maksua.

### Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on arvostettava käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, jos molemmat seuraavat ehdot täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukai- sesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina to- teutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomaerän koron maksua.

Velkainstrumenttien osalta arvostus kirjanpidossa tehdään käypään arvoon ja arvon muutos kir- jataan laskennallisella verolla ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tulos- laskelmaan.

Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytäessä saatu voitto tai tappio käypään arvoon laajan tulok- sen kautta arvostettaessa kirjataan velkainstrumenttien osalta tulosvaikutteisesti.



Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoisesta sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä realisoitumatonta voittoa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa vaan siirto tehdään oman pääoman sisällä edellisten tilikausien voittovaroihin.

### Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa instrumenttikohtaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettyä tiettyä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

### Rahoitusvarojen luokittelun muutokset

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Myrskylän Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Myrskylän Säästöpankki ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

### Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttuminen

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

### **Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta**

Rahoitusvara kirjataan pois taseesta, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaraan kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa olemasta voimassa tai mikäli erä siirretään toiselle osapuolelle näin täyttäen taseesta poiskirjaamisen edellytykset.

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on siirretty toiselle osapuolelle siinä ja vain siinä tapauksessa, että pankki joko:

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle ”läpikulku”-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää ”läpikulku”-järjestelynä kun:
  - Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
  - Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

Siirrettäessä rahoitusvaroihin kuuluva erä toiselle osapuolelle, taseesta poiskirjaamisen edellytykset täytyvät vain kun:

- Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai
- Omistamiseen liittyviä merkittäviä riskejä ja etuja ei ole siirretty toiselle osapuolelle tai pitänyt näitä itsellään, mutta määräysvalta on siirretty.

Rahoitusvelka kirjataan pois taseesta silloin ja vain silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa, toisin sanoen peruutettu, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut. Jos jo lainanottajana ja lainanantajana olevien osapuolten välillä vaihdetaan vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, joiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

### **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 diskonttauskoroista, ennaikaisen 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, 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.

## Arvonalentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot

Myrskylän Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä takaussopimuksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa lasketaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella seuraavasti:

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.
- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välisen luottoriskin muutosta arvioitaessa huomioidaan sellaiset asiaankuuluvat käytettävissä olevat tiedot, jotka ovat saatavissa ilman kohtuutonta työpanosta ja kustannuksia. Säästöpankkiryhmä käyttää luottoriskin muutoksen merkittävyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.

- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun on todennäköistä, ettei asiakas maksa sovittujen ehtojen mukaisia luottovelvoitteitaan täysimääräisesti ilman, että Myrskylän Säästöpankki turvautuu toimiin, kuten esimerkiksi vakuuden realisointi, tai viimeistään silloin, kun maksu on viivästynyt yli 90 päivää. ECL-laskennassa käytetään samaa maksukyvyttömyyden määritelmää, joka Myrskylän Säästöpankissa on käytössä luotonantosäännöissä.

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3 kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se on täyttänyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan. Siirryttäessä vaiheesta 2 vaiheeseen 1 tarkkailujakson pituus on 3 kuukautta ja siirryttäessä vaiheesta 3 vaiheeseen 2 tarkkailujakso on 12 kuukautta.

Myrskylän Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus ( $PD \cdot LGD \cdot EAD$ ) mallia. Vähäriskisille luotoille, joita ovat luotot julkiselle sektorille tai rahoituslaitokselle ja valtion takaamat opintolainat, laskenta tehdään Loss Rate mallilla ( $Loss Rate \cdot LGD \cdot EAD$ ). Laskenta tehdään sopimuskohteisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa neljää eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makroekonomisiin ennusteisiin. Laskennassa käytettävät skenaariot ovat perusskenaario, lievä taantuma, syvä taantuma ja optimistinen skenaario ja ne ovat samoja, joita käytetään muutoinkin Säästöpankkiryhmän taloudellisessa suunnittelussa. ECL laskennassa käytettävien skenaarioiden painotukset perustuvat johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä. Makroekonomiset ennusteet kattavat 5 vuotta, ja niissä on käytetty muun muassa seuraavia makroekonomisia tekijöitä: BKT:n kasvu, investointien kasvu, työttömyysaste, inflaatio, 3 kk ja 6 kk Euribor korot ja asuntojen hintaindeksi.

Myrskylän Säästöpankki on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallissa käytettävät neljä makrotalouden skenaariota marraskuussa. Skenaarioissa käytettyjä makrotalouden muuttujia tai eri skenaarioille määritettyjä painotuksia ei ole muutettu.

Myrskylän Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä. Tilikaudella vallinnut poikkeuksellinen epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä ja makrotaloudellisten ennustemallien heikentynyt ennustuskyky on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkittävyyttä.

Tilinpäätöshetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamalliin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset tai haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto.
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat pandemiasta johtuvat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Luottokannan analyysin perusteella Myrskylän Säästöpankillä ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

Luottokannan laadun tarkastelussa erityistä huomiota on kiinnitetty vaiheessa 3 oleviin saataviin sekä myönnettyjen lyhennysvapaiden määrään, toistuvuuteen ja kohdentumiseen. Keväällä myönnetty lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syys-lokakuussa ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitajoustopien määrä on säilynyt vakaana.

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta tappiota koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen varaukseksi. Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten odotettavissa oleva luottotappio kirjataan oikaisemaan käyvä arvon rahastoa. Taseeseen kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

### **Saamistodistusten arvonalentuminen**

Säästöpankkiryhmä laskee saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD\*LGD\*EAD) mallia.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos sitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitustietoja, jotka konvertoidaan PD arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

Saamistodistusten luottoriskin merkittävää kasvua arvioidaan laadullisin ja määrällisin kriteerein. Sopimuksen luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, kun sen PD kasvaa joko 2,5 kertaiseksi tai 10%- yksikköä, sille on tehty lainahoitajousto tai sillä on yli 30 päivän maksuviive. Vaiheeseen 3 luokitellaan maksukyvyttömään liikkeeseenlaskijaan liittyvät sijoitukset.

## Toteutuneet luottotappiot

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

## Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

Myrskylän Säästöpankki suojaa johdannaissopimuksilla 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. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Myrskylän Säästöpankki soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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 "Arvopaperikaupan ja valuutatotoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään raportointihetkiltä.

## Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintaa tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 2,58 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.7.

## **Tilinpäätössiirtojen kertymä**

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

## **Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

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

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

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

## **Korkotuotot ja -kulut**

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

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

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

## **Poistoperiaatteet**

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-10 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Peruspankkijärjestelmä -hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoaika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 5-10 vuodessa.

## **Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset**

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

## **Verot**

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Lisäksi laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

## **Rahavarat**

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



## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä		2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>3 289 360,03</b>			<b>2 608 917,16</b>		
Keskusrahallaitokselta	3 289 271,31			2 608 800,51		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	88,72			116,65		
<b>Muut</b>	<b>1 514 702,07</b>			<b>1 408 101,47</b>		
Keskusrahallaitokselta	1 514 702,07			1 408 101,47		
<b>Yhteensä</b>	<b>4 804 062,10</b>			<b>4 017 018,63</b>		

### Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä		2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
Yritykset ja asuntoyhteisöt	41 052 923,66	60 773,12		28 115 508,06		29 542,50
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 163,02	5,55				
Kotitaloudet	156 389 161,80	248 595,69		146 192 392,07		134 523,23
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	60 891,91	43,99		155 306,91		36,02
Ulkomaat		36,27				65,43
<b>Yhteensä</b>	<b>197 517 140,39</b>	<b>309 454,62</b>		<b>174 463 207,04</b>		<b>164 167,18</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	7 000,00			7 000,00		

### Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset

	2020			Yhteensä	2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		Yhteensä
Tase 1.1.2020	100 873,52	48 243,24	48 036,59	<b>197 153,35</b>	<b>186 240,57</b>
Siirrot vaiheeseen 1	10 245,87	-24 644,00	-1 211,92	<b>-15 610,05</b>	<b>-23 030,78</b>
Siirrot vaiheeseen 2	-934,37	6 864,61	-1 737,03	<b>4 193,21</b>	<b>13 815,33</b>
Siirrot vaiheeseen 3	-266,16	-5 633,99	16 128,62	<b>10 228,47</b>	<b>12 211,62</b>
Uudet saamiset	76 017,07	6 865,04	50 110,08	<b>132 992,19</b>	<b>78 654,41</b>
Lyhennykset ja eräänntyneet saamiset	-45 472,97	-7 359,68	-32 208,30	<b>-85 040,95</b>	<b>-54 884,24</b>
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus					<b>-397,38</b>
Luottoriskin muutoksen vaikutus	42 707,97	-2 445,82	21 054,21	<b>61 316,36</b>	<b>-4 719,42</b>
Laskentamallin muutosten vaikutus	-35 473,87	8 597,04	58 555,92	<b>31 679,09</b>	
Manuaalisten korjausten vaikutus			16 643,30	<b>16 643,30</b>	<b>-10 736,76</b>
Tase 31.12.2020	<b>147 697,06</b>	<b>30 486,44</b>	<b>175 371,47</b>	<b>353 554,97</b>	<b>197 153,35</b>

	2020	2019
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>2 238 873,00</b>	<b>2 971 286,00</b>
joista yli 90 päivää eräänntyneet saamiset	596 936,00	572 137,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka eräänntymättömiä tai alle 90 päivää eräänntyneitä	1 641 937,00	2 399 149,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	-1 272,77	41 180,90

## 1.2 Saamistodistukset

	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Saamis- todistusten tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon</b>			
<b>tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>192 940,00</b>		
Muut	192 940,00		
<b>Käypään arvoon käyvän arvon</b>			
<b>rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>4 608 315,00</b>	<b>4 608 315,00</b>	<b>60 412,81</b>
Julkisesti noteeratut	4 608 315,00	4 608 315,00	60 412,81
<b>Jaksotettuun hankintameno-</b>			
<b>kirjattavat</b>	<b>1 895 211,29</b>	<b>1 898 023,06</b>	<b>2 811,77</b>
Julkisesti noteeratut	1 895 211,29	1 898 023,06	2 811,77
<b>Yhteensä</b>	<b>6 696 466,29</b>	<b>6 506 338,06</b>	<b>63 224,58</b>
	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Saamis- todistusten tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon</b>			
<b>tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>194 620,00</b>		
Muut	194 620,00		
<b>Käypään arvoon käyvän arvon</b>			
<b>rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>4 043 175,00</b>	<b>4 043 175,00</b>	<b>16 939,18</b>
Julkisesti noteeratut	4 043 175,00	4 043 175,00	16 939,18
<b>Jaksotettuun hankintameno-</b>			
<b>kirjattavat</b>	<b>2 408 765,89</b>	<b>2 408 991,32</b>	<b>225,43</b>
Julkisesti noteeratut	2 408 765,89	2 408 991,32	225,43
<b>Yhteensä</b>	<b>6 646 560,89</b>	<b>6 452 166,32</b>	<b>17 164,61</b>

## Odotettavissa olevat luotto- tappiot (ECL), Saamistodistukset

	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	17 164,61			17 164,61	16 014,60
Uudet saamistodistukset	563,76			563,76	2 468,29
Erääntyneet saamistodistukset	-45,14			-45,14	-4 953,09
Luottoriskin muutoksen vaikutus	45 541,35			45 541,35	3 634,81
Tase 31.12.2020	<b>63 224,58</b>			<b>63 224,58</b>	<b>17 164,61</b>

## 1.3 Osakkeet ja osuudet

	2020	2019
<b>Käypään arvoon</b>		
<b>tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>3 749,04</b>	<b>3 749,04</b>
Muut	3 749,04	3 749,04
<b>Käypään arvoon käyvän arvon</b>		
<b>rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>5 312 865,11</b>	<b>4 715 470,10</b>
Muut	5 312 865,11	4 715 470,10
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>5 316 614,15</b>	<b>4 719 219,14</b>
- joista luottolaitoksissa	4 688 181,82	4 090 786,81
- joista muissa yrityksissä	628 432,33	628 432,33

## 1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

### Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	2020	2019
<b>Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	457 416,14	479 829,47
Saamistodistukset	1 895 211,29	2 408 765,89
Saamiset luottolaitoksilta	4 804 062,10	4 017 018,63
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	197 510 140,39	174 456 011,35
<b>Yhteensä</b>	<b>204 666 829,92</b>	<b>181 361 625,34</b>
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	312 266,39	164 392,61
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset	192 940,00	194 620,00
Osakkeet ja osuudet	3 749,04	3 749,04
Johdannaissopimukset	1 968 785,64	1 398 353,83
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 000,00	7 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>2 172 474,68</b>	<b>1 603 722,87</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>		
Saamistodistukset	4 608 315,00	4 043 175,00
<b>Yhteensä</b>	<b>4 608 315,00</b>	<b>4 043 175,00</b>
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	60 412,81	16 939,18
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>5 312 865,11</b>	<b>4 715 470,10</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>5 312 865,11</b>	<b>4 715 470,10</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>216 760 484,71</b>	<b>191 723 993,31</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2020			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00
Käyvän arvon suojaus			20 000 000,00	20 000 000,00
Korkojohdannaiset			20 000 000,00	20 000 000,00
Koronvaihtosopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00
<b>Johdannaissopimusten nimellisarvot</b>				
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00
Käyvän arvon suojaus			20 000 000,00	20 000 000,00
Korkojohdannaiset			20 000 000,00	20 000 000,00
Koronvaihtosopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot	2020		2019	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	1 968 785,64		1 398 353,83	
Käyvän arvon suojaus	1 968 785,64		1 398 353,83	
Korkojohdannaiset	1 968 785,64		1 398 353,83	
Koronvaihtosopimukset	1 968 785,64		1 398 353,83	
<b>Yhteensä</b>	<b>1 968 785,64</b>		<b>1 398 353,83</b>	

#### Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio

Suojattavan kohteen arvonmuutos	2020	2019
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	1 996 252,07	1 427 611,29
<b>Yhteensä</b>	<b>1 996 252,07</b>	<b>1 427 611,29</b>

#### 1.6 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Muut kehittämismenot	211 490,53	183 099,29
Muut aineettomat hyödykkeet	398 971,72	419 091,65
<b>Yhteensä</b>	<b>610 462,25</b>	<b>602 190,94</b>

#### 1.7 Aineelliset hyödykkeet

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	68 070,83	
Sijoituskäytössä	12 413,97	12 661,51
<b>Yhteensä</b>	<b>80 484,80</b>	<b>12 661,51</b>

##### Rakennukset

Omassa käytössä	220 274,88	
Sijoituskäytössä	152 550,52	220 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>372 825,40</b>	<b>220 000,00</b>

##### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	753 177,42	
Sijoituskäytössä	891 304,31	1 010 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 644 481,73</b>	<b>1 010 000,00</b>

Muut aineelliset hyödykkeet 40 355,61

**Aineelliset hyödykkeet yhteensä 2 138 147,54 1 242 661,51**

	2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	68 266,43	
Sijoituskäytössä	12 554,97	12 695,97
<b>Yhteensä</b>	<b>80 821,40</b>	<b>12 695,97</b>

##### Rakennukset

Omassa käytössä	243 243,96	
Sijoituskäytössä	158 016,61	220 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>401 260,57</b>	<b>220 000,00</b>

**Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet**

Omassa käytössä	753 177,42	
Sijoituskäytössä	891 304,31	1 010 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 644 481,73</b>	<b>1 010 000,00</b>

**Muut aineelliset hyödykkeet** **69 200,39**

**Aineelliset hyödykkeet yhteensä** **2 195 764,09** **1 242 695,97**

**Aineettomat hyödykkeet**

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	1 894 368,35	1 726 485,20
+ tilikauden lisäykset	225 666,32	167 883,15
Hankintameno 31.12.	2 120 034,67	1 894 368,35
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 292 177,41	-1 102 950,09
- tilikauden poistot	-217 395,01	-189 227,32
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 509 572,42	-1 292 177,41
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>610 462,25</b>	<b>602 190,94</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	602 190,94	623 535,11

**Aineelliset hyödykkeet**

	2020			Yhteensä
	Sijoitus- kiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 334 128,44	1 648 389,49	750 655,94	3 733 173,87
+ tilikauden lisäykset	9 880,91			9 880,91
Hankintameno 31.12.	1 344 009,35	1 648 389,49	750 655,94	3 743 054,78
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-272 252,55	-583 701,68	-681 455,55	-1 537 409,78
- tilikauden poistot	-15 488,00	-23 164,68	-28 844,78	-67 497,46
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-287 740,55	-606 866,36	-710 300,33	-1 604 907,24
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 056 268,80</b>	<b>1 041 523,13</b>	<b>40 355,61</b>	<b>2 138 147,54</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 061 875,89	1 064 687,81	69 200,39	2 195 764,09

**Aineelliset hyödykkeet**

	2019			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 334 128,44	1 695 899,14	746 742,55	3 776 770,13
+ tilikauden lisäykset			7 911,20	7 911,20
- tilikauden vähennykset		-47 509,65	-3 997,31	-51 506,96
Hankintameno 31.12.	1 334 128,44	1 648 389,49	750 656,44	3 733 174,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-258 576,03	-560 375,02	-656 842,97	-1 475 794,02
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			3 997,81	3 997,81
- tilikauden poistot	-13 676,52	-23 326,66	-28 610,39	-65 613,57
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-272 252,55	-583 701,68	-681 455,55	-1 537 409,78
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 061 875,89</b>	<b>1 064 687,81</b>	<b>69 200,89</b>	<b>2 195 764,59</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 075 552,41	1 135 524,12	89 899,58	2 300 976,11

**1.8 Muut varat**

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	11 382,04	7 834,83
Muut	117 418,44	71 986,81
<b>Yhteensä</b>	<b>128 800,48</b>	<b>79 821,64</b>

**1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	2020	2019
Korot	416 514,99	424 104,96
Muut	236 139,18	239 630,03
<b>Yhteensä</b>	<b>652 654,17</b>	<b>663 734,99</b>

**Taseen vastattavia koskevat liitetiedot****1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2020	2019
<b>Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat</b>	<b>199 769 303,20</b>	<b>175 773 598,44</b>
Velat luottolaitoksille	29 863 352,00	23 508 593,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	168 512 951,20	150 060 004,98
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00	2 205 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>199 769 303,20</b>	<b>175 773 598,44</b>

**1.11 Velat luottolaitoksille**

	2020	2019
Luottolaitoksille	<b>29 863 352,00</b>	<b>23 508 593,46</b>
Vaadittaessa maksettavat	277 456,52	278 381,12
Muut	29 585 895,48	23 230 212,34
<b>Yhteensä</b>	<b>29 863 352,00</b>	<b>23 508 593,46</b>

**1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille**

	2020	2019
Talletukset	<b>168 308 973,78</b>	<b>150 021 368,42</b>
Vaadittaessa maksettavat	146 461 297,18	125 209 299,66
Muut	21 847 676,60	24 812 068,76
Muut velat	<b>203 977,42</b>	<b>38 636,56</b>
Vaadittaessa maksettavat	175 000,00	
Muut	28 977,42	38 636,56
<b>Yhteensä</b>	<b>168 512 951,20</b>	<b>150 060 004,98</b>

**1.13 Muut velat**

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	382 057,12	497 947,32
Varaukset	44 100,35	32 986,17
Muut	220 114,73	64 437,01
<b>Yhteensä</b>	<b>646 272,20</b>	<b>595 370,50</b>

**1.14 Varaukset**

	2020	2019
Pakolliset varaukset	44 100,35	32 986,17
Muut varaukset	3 399 399,40	3 399 399,40
<b>Yhteensä</b>	<b>3 443 499,75</b>	<b>3 432 385,57</b>

<b>Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä</b>	<b>Kirjanpitoarvo tilikauden alussa</b>	<b>Lisäykset</b>	<b>Vähennykset</b>	<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>
Odotettavissa olevat luottotappiot	32 986,17			44 100,35
<b>Yhteensä</b>	<b>32 986,17</b>			<b>44 100,35</b>

### 1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Korot	105 547,30	113 029,74
Muut	472 857,82	443 420,86
<b>Yhteensä</b>	<b>578 405,12</b>	<b>556 450,60</b>

### 1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	<b>2020</b>			
<b>Velan yksilöintitiedot</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Nimellisarvo</b>	<b>Korko %</b>	<b>Eräpäivä</b>
Myrskylän Sp deb. I/2017 float 1.2.2023	1 393 000,00	1 393 000,00	2,00	1.2.2023
<b>Yhteensä</b>	<b>1 393 000,00</b>	<b>1 393 000,00</b>		

<b>Velan yksilöintitiedot</b>	<b>Omiin varoihin luettu määrä</b>
Myrskylän Sp deb. I/2017 float 1.2.2023	581 306,68
<b>Yhteensä</b>	<b>581 306,68</b>

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

	<b>2019</b>			
<b>Velan yksilöintitiedot</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Nimellisarvo</b>	<b>Korko %</b>	<b>Eräpäivä</b>
Myrskylän Sp deb. 2015-I 2,1% 26.10.2020	812 000,00	812 000,00	2,10	26.10.2020
Myrskylän Sp deb. I/2017 float 1.2.2023	1 393 000,00	1 393 000,00	2,00	1.2.2023
<b>Yhteensä</b>	<b>2 205 000,00</b>	<b>2 205 000,00</b>		

<b>Velan yksilöintitiedot</b>	<b>Omiin varoihin luettu määrä</b>
Myrskylän Sp deb. 2015-I 2,1% 26.10.2020	133 406,38
Myrskylän Sp deb. I/2017 float 1.2.2023	860 516,98
<b>Yhteensä</b>	<b>993 923,36</b>

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

### Pääomalainat

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Muut</b>	1 393 000,00	2 205 000,00

### 1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	6 191,56	
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä		1 641,14
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>6 191,56</b>	<b>1 641,14</b>
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	12 082,56	3 387,84
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	42 424,03	25 417,56
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>54 506,59</b>	<b>28 805,40</b>

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatusta rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muilta osin laskennallista veroa on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista.

### 1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

#### Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		500 146,65	3 005 079,64
Saamiset luottolaitoksilta	3 289 360,03	1 514 702,07	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 265 833,78	20 274 259,22	62 043 736,78
Saamistodistukset			192 940,00
Johdannaiset			
<b>Yhteensä</b>	<b>6 555 193,81</b>	<b>22 289 107,94</b>	<b>65 241 756,42</b>

#### Rahoitusvarat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			6 503 526,29
Saamiset luottolaitoksilta			4 804 062,10
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	52 859 420,45	59 073 890,16	197 517 140,39
Saamistodistukset			192 940,00
Johdannaiset	1 968 785,64		1 968 785,64
<b>Yhteensä</b>	<b>57 826 506,09</b>	<b>59 073 890,16</b>	<b>210 986 454,42</b>

#### Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		502 637,79	2 387 265,93
Saamiset luottolaitoksilta	2 608 917,16	1 408 101,47	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 599 062,32	16 928 335,55	55 468 054,81
Saamistodistukset			194 620,00
Johdannaiset			
<b>Yhteensä</b>	<b>5 207 979,48</b>	<b>18 839 074,81</b>	<b>58 049 940,74</b>



**Rahoitusvarat**

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 562 037,17		6 451 940,89
Saamiset luottolaitoksilta			4 017 018,63
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	47 996 984,65	51 470 574,02	174 463 011,35
Saamistodistukset			194 620,00
Johdannaiset	1 398 353,83		1 398 353,83
<b>Yhteensä</b>	<b>52 957 375,65</b>	<b>51 470 574,02</b>	<b>186 524 944,70</b>

**Rahoitusvelat**

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	277 456,52	11 515 895,48	16 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	151 466 040,50	16 585 674,41	432 258,87
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 393 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>151 743 497,02</b>	<b>28 101 569,89</b>	<b>17 825 258,87</b>

**Rahoitusvelat**

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		2 070 000,00	29 863 352,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	28 977,42		168 512 951,20
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 393 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>28 977,42</b>	<b>2 070 000,00</b>	<b>199 769 303,20</b>

**Rahoitusvelat**

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	278 381,12	10 614 420,49	12 615 791,85
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	131 652 977,52	15 423 844,85	2 944 546,05
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		812 000,00	1 393 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>131 931 358,64</b>	<b>26 850 265,34</b>	<b>16 953 337,90</b>

**Rahoitusvelat**

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			23 508 593,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	38 636,56		150 060 004,98
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			2 205 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>38 636,56</b>		<b>175 773 598,44</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

Varat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6 503 526,29		6 451 940,89	
Saamiset luottolaitoksilta	4 804 062,10		4 017 018,63	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	197 517 140,39		174 463 011,35	
Saamistodistukset	192 940,00		194 620,00	
Johdannaissopimukset	1 968 785,64		1 398 353,83	
Muu omaisuus	9 310 286,29		8 742 201,41	
<b>Yhteensä</b>	<b>220 296 740,71</b>		<b>195 267 146,11</b>	
Velat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	29 863 352,00		23 508 593,46	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	168 512 951,20		150 060 004,98	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00		2 205 000,00	
Muut velat	700 778,79		624 175,90	
Siirtovelat ja saadut ennakot	578 405,12		556 450,60	
<b>Yhteensä</b>	<b>201 048 487,11</b>		<b>176 954 224,94</b>	

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

Rahoitusvarat	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	457 416,14	457 416,14	479 829,47	479 829,47
Saamiset luottolaitoksilta	4 804 062,10	4 804 062,10	4 017 018,63	4 016 793,20
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	197 517 140,39	197 517 140,39	174 463 011,35	174 463 011,35
Saamistodistukset	6 696 466,29	6 783 495,00	6 646 560,89	6 763 250,00
Osakkeet ja osuudet	5 316 614,15	5 316 614,15	4 719 219,14	4 719 219,14
Johdannaissopimukset	1 968 785,64	1 968 785,64	1 398 353,83	1 398 353,83
<b>Yhteensä</b>	<b>216 760 484,71</b>	<b>216 847 513,42</b>	<b>191 723 993,31</b>	<b>191 840 456,99</b>

#### Rahoitusvelat

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	29 863 352,00	29 863 352,00	23 508 593,46	23 508 593,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	168 512 951,20	168 512 951,20	150 060 004,98	150 060 004,98
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00	1 393 000,00	2 205 000,00	2 205 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>199 769 303,20</b>	<b>199 769 303,20</b>	<b>175 773 598,44</b>	<b>175 773 598,44</b>

#### Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	4 608 315,00	1 968 785,64	5 516 554,15	<b>12 093 654,79</b>
			1 680,00	
	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	4 043 175,00	1 398 353,83	4 920 839,14	<b>10 362 367,97</b>
			5 380,00	

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

	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	9 921 180,11		212 120,15
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	2 172 474,68	-1 680,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>12 093 654,79</b>	<b>-1 680,00</b>	<b>212 120,15</b>

	2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	8 758 645,10	81 790,72	118 882,08
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 603 722,87	-5 380,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>10 362 367,97</b>	<b>76 410,72</b>	<b>118 882,08</b>

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	16 818,79			16 818,79
Kantarahasto	7 000 000,00			7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	1 769 535,53	253 673,88	-144 304,51	1 878 904,90
Vararahasto	1 660 878,53			1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto	108 657,00	253 673,88	-144 304,51	218 026,37
Käypään arvoon arvostamisesta	108 657,00	253 673,88	-144 304,51	218 026,37
Vapaat rahastot	128 699,90			128 699,90
Muut rahastot	128 699,90			128 699,90
Edellisten tilikausien voitto	4 949 382,99	1 049 084,56	-185 098,00	5 813 369,55
Tilikauden voitto	1 049 084,56	1 011 061,06	-1 049 084,56	1 011 061,06
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>14 913 521,77</b>	<b>2 313 819,50</b>	<b>-1 378 487,07</b>	<b>15 848 854,20</b>

**Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana**

	2020			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	118 882,08			118 882,08
Odotetut luottotappiot	16 939,18			16 939,18
Laskennallinen verosaaminen (+)/ verovelka (-)	-27 164,25			-27 164,25
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2020</b>	<b>108 657,01</b>			<b>108 657,01</b>
Käyvän arvon lisäykset	206 235,34			206 235,34
Käyvän arvon vähennykset	-112 997,27			-112 997,27
Odotettavissa olevat luottotappiot	43 473,63			43 473,63
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä</b>	<b>136 711,70</b>			<b>136 711,70</b>

Käyvän arvon rahaston saldo		
31.12.2020 (brutto)	272 532,96	272 532,96
Laskennallinen verosaaminen (+)/ verovelka (-)	-54 506,59	-54 506,59
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2020</b>	<b>218 026,37</b>	<b>218 026,37</b>

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana 2019

	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo				
1.1.2019 (brutto)	67 672,84			67 672,84
Odotetut luottotappiot	15 797,75			15 797,75
Laskennallinen verosaaminen (+)/ verovelka (-)	-16 694,12			-16 694,12
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2019</b>	<b>66 776,47</b>			<b>66 776,47</b>
Käyvän arvon lisäykset	209 153,99	236 982,37		446 136,36
Käyvän arvon vähennykset	-76 154,03	-236 982,37		-313 136,40
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-81 790,72			-81 790,72
Odotettavissa olevat luottotappiot	1 141,43			1 141,43
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä</b>	<b>52 350,67</b>			<b>52 350,67</b>
Käyvän arvon rahaston saldo				
31.12.2019 (brutto)	135 821,26			135 821,26
Laskennallinen verosaaminen (+)/ verovelka (-)	-27 164,25			-27 164,25
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2019</b>	<b>108 657,01</b>			<b>108 657,01</b>

## 1.22 Kantarahasto

Myrskylän Säästöpankin kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 14 000 kpl  
Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädetyllä tavalla.  
Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus osallistua isäntien vaaliin, osuudenomistajan äänimäärä on omistettujen  
kantarahasto-osuuksien määrä kuitenkin enintään 10 ääntä.

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	16 995 146,08	14 554,32	0,00	<b>17 009 700,40</b>	<b>15 177 726,11</b>
Riskiluokka 2	52 590 049,55	126 476,26	0,00	<b>52 716 525,81</b>	<b>39 950 636,95</b>
Riskiluokka 3	47 591 008,20	605 261,73	6 462,63	<b>48 202 732,56</b>	<b>50 851 817,73</b>
Riskiluokka 4	50 436 854,00	881 679,72	85 219,77	<b>51 403 753,49</b>	<b>41 565 673,44</b>
Riskiluokka 5	23 093 169,14	2 942 842,73	403 794,39	<b>26 439 806,26</b>	<b>21 455 492,04</b>
Riskiluokka 6	6 534 028,23	1 031 761,51	96 710,12	<b>7 662 499,86</b>	<b>7 751 994,50</b>
Riskiluokka 7	2 785 539,59	2 075 509,84	582 040,60	<b>5 443 090,03</b>	<b>4 199 644,68</b>
Riskiluokka 8	8 258,68		258 536,20	<b>266 794,88</b>	<b>1 317 180,97</b>
Riskiluokka ei luokiteltu			806 976,08	<b>806 976,08</b>	<b>336 796,02</b>
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>200 034 053,47</b>	<b>7 678 086,11</b>	<b>2 239 739,79</b>	<b>209 951 879,37</b>	<b>182 606 962,44</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	147 697,06	30 486,44	175 371,47	<b>353 554,97</b>	<b>197 153,35</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>199 886 356,41</b>	<b>7 647 599,67</b>	<b>2 064 368,32</b>	<b>209 598 324,40</b>	<b>182 409 809,09</b>

<b>Saamistodistukset</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Riskiluokka ei luokiteltu	6 150 000,00			6 150 000,00	6 150 000,00
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>6 150 000,00</b>			<b>6 150 000,00</b>	<b>6 150 000,00</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	63 224,58			63 224,58	17 164,61
<b>Yhteensä</b>	<b>6 086 775,42</b>			<b>6 086 775,42</b>	<b>6 132 835,39</b>
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Pysyvästi Taso 3</b>	<b>31.12.2020</b>
Riskiluokka ei luokiteltu	6 150 000,00				6 150 000,00
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>6 150 000,00</b>				<b>6 150 000,00</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	63 224,58				63 224,58
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä</b>	<b>6 086 775,42</b>				<b>6 086 775,42</b>
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Pysyvästi Taso 3</b>	<b>31.12.2020</b>
Riskiluokka 1	14 163,02				14 163,02
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>14 163,02</b>				<b>14 163,02</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	5,55				5,55
<b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>14 157,47</b>				<b>14 157,47</b>
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Pysyvästi Taso 3</b>	<b>31.12.2020</b>
Riskiluokka 1	15 842 371,45	14 554,32			15 856 925,77
Riskiluokka 2	49 145 122,35	126 476,26			49 271 598,61
Riskiluokka 3	44 454 086,48	605 261,73	6 462,63		45 065 810,84
Riskiluokka 4	48 352 471,63	881 679,72	85 219,77		49 319 371,12
Riskiluokka 5	21 534 043,79	2 942 626,00	403 732,44		24 880 402,23
Riskiluokka 6	5 783 203,38	1 031 693,22	96 710,12		6 911 606,72
Riskiluokka 7	2 779 539,59	2 075 017,28	582 040,60		5 436 597,47
Riskiluokka 8	8 258,68		242 514,30		250 772,98
Riskiluokka ei luokiteltu			806 975,41		806 975,41
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>187 899 097,35</b>	<b>7 677 308,53</b>	<b>2 223 655,27</b>		<b>197 800 061,15</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	104 017,48	30 475,66	174 955,93		309 449,07
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä</b>	<b>187 795 079,87</b>	<b>7 646 832,87</b>	<b>2 048 699,34</b>		<b>197 490 612,08</b>
<b>Saamiset yhteensä</b>	<b>193 896 012,76</b>	<b>7 646 832,87</b>	<b>2 048 699,34</b>		<b>203 591 544,97</b>
<b>Taseen ulkopuoliset erät</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Pysyvästi Taso 3</b>	<b>31.12.2020</b>
Riskiluokka 1	1 138 611,61				1 138 611,61
Riskiluokka 2	3 444 927,20				3 444 927,20
Riskiluokka 3	3 136 921,72				3 136 921,72
Riskiluokka 4	2 084 382,37				2 084 382,37
Riskiluokka 5	1 559 125,35	216,73	61,95		1 559 404,03
Riskiluokka 6	750 824,85	68,29			750 893,14
Riskiluokka 7	6 000,00	492,56			6 492,56
Riskiluokka 8				16 021,90	16 021,90
Riskiluokka ei luokiteltu				0,67	0,67
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>12 120 793,10</b>	<b>777,58</b>	<b>16 084,52</b>		<b>12 137 655,20</b>

Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	43 674,03	10,78	415,54	<b>44 100,35</b>
<b>Taseen ulkopuoliset erät yhteensä</b>	<b>12 077 119,07</b>	<b>766,80</b>	<b>15 668,98</b>	<b>12 093 554,85</b>

### 1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2020</b>	<b>14 163,02</b>	<b>197 800 061,15</b>	<b>6 150 000,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020</b>				<b>12 137 655,20</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1</b>				
Yritykset		6 079 738,26		459 144,81
Maatalous		430 145,73		9 000,00
Kiinteistöala		1 682 863,85		78 584,16
Rakentaminen		1 318 222,53		88 389,40
Tukku- ja vähittäiskauppa		801 210,75		91 456,28
Teollisuus		564 008,96		21 788,00
Kuljetus ja varastointi		225 164,12		79 000,00
Muut		1 058 122,32		90 926,97
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		60 891,91		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 163,02			10 800,00
Kotitaloudet		9 716 295,60		668 666,80
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>14 163,02</b>	<b>15 856 925,77</b>		<b>1 138 611,61</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		17 977 175,08		3 021 824,21
Maatalous		280 805,19		25 583,68
Kiinteistöala		8 405 226,40		1 768 390,55
Rakentaminen		2 919 578,04		65 467,87
Tukku- ja vähittäiskauppa		731 974,10		65 515,69
Teollisuus		1 484 871,01		66 806,08
Kuljetus ja varastointi		52 500,04		
Muut		4 102 220,30		1 030 060,34
Kotitaloudet		31 294 423,53		423 102,99
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>		<b>49 271 598,61</b>		<b>3 444 927,20</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset		6 236 825,08		1 081 916,43
Maatalous		51 634,04		53 413,42
Kiinteistöala		3 644 599,69		558 565,02
Rakentaminen		621 856,48		363 207,67
Tukku- ja vähittäiskauppa		581 977,01		6 626,77
Teollisuus		118 993,15		66 006,85
Kuljetus ja varastointi		331 114,06		13 647,01
Muut		886 650,65		20 449,69
Kotitaloudet		38 828 985,76		2 055 005,29
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>		<b>45 065 810,84</b>		<b>3 136 921,72</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain,  
riskiluokka 4**

Yritykset	4 026 174,49	698 929,78
Maatalous	4 917,09	82,91
Kiinteistöala	1 431 678,48	19 642,28
Rakentaminen	751 227,18	416 451,70
Tukku- ja vähittäiskauppa	346 934,06	2 460,37
Teollisuus	340 399,19	47 684,66
Kuljetus ja varastointi	159 992,48	
Muut	991 026,01	212 607,86
Kotitaloudet	45 293 196,63	1 385 452,59
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>49 319 371,12</b>	<b>2 084 382,37</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain,  
riskiluokka 5**

Yritykset	4 642 705,10	970 110,64
Kiinteistöala	1 597 143,00	29 167,09
Rakentaminen	2 194 656,70	746 967,95
Tukku- ja vähittäiskauppa	219 765,41	54 077,29
Teollisuus	138 414,26	
Kuljetus ja varastointi	71 624,12	19 225,88
Muut	421 101,61	120 672,43
Kotitaloudet	20 237 697,13	589 293,39
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>24 880 402,23</b>	<b>1 559 404,03</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain,  
riskiluokka 6**

Yritykset	938 974,22	305 425,94
Rakentaminen	551 304,74	293 633,11
Muut	387 669,48	11 792,83
Kotitaloudet	5 972 632,50	445 467,20
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>6 911 606,72</b>	<b>750 893,14</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain,  
riskiluokka 7**

Yritykset	969 507,44	6 492,56
Kiinteistöala	49 507,44	492,56
Kuljetus ja varastointi		6 000,00
Kotitaloudet	4 467 090,03	
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>5 436 597,47</b>	<b>6 492,56</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain,  
riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	181 823,99	15 858,00
Rakentaminen	103 600,34	63,26
Teollisuus	35 152,90	14 847,10
Muut	43 070,75	947,64
Julkisyhteisöt		6 150 000,00
Kotitaloudet	875 924,40	164,57
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>1 057 748,39</b>	<b>6 150 000,00</b>

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2019</b>		<b>174 617 290,44</b>	<b>6 150 000,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019</b>				<b>7 989 672,00</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1</b>				
Yritykset		4 439 105,91		859 620,39
Maatalous		58 375,00		9 000,00
Kiinteistöala		1 063 050,61		360 025,00
Rakentaminen		1 633 725,46		145 189,08
Tukku- ja vähittäiskauppa		72 215,88		103 406,31
Teollisuus		742 934,12		
Kuljetus ja varastointi				131 000,00
Muut		868 804,84		111 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		155 306,91		
Kotitaloudet		9 119 037,34		604 655,56
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>		<b>13 713 450,16</b>		<b>1 464 275,95</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		10 649 930,88		1 801 347,33
Maatalous		300 381,06		20 033,60
Kiinteistöala		5 257 084,20		41 938,18
Rakentaminen		1 543 527,40		1 407 894,57
Tukku- ja vähittäiskauppa		694 957,96		93 575,22
Teollisuus		1 230 080,98		30 480,51
Kuljetus ja varastointi		123 786,09		8 000,00
Muut		1 500 113,19		199 425,25
Kotitaloudet		26 774 871,73		724 487,01
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>		<b>37 424 802,61</b>		<b>2 525 834,34</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset		6 495 482,73		645 430,93
Maatalous		0,00		83 637,59
Kiinteistöala		2 545 924,54		82 184,07
Rakentaminen		715 311,15		120 961,39
Tukku- ja vähittäiskauppa		554 775,74		12 009,29
Teollisuus		69 020,28		95 979,72
Kuljetus ja varastointi		423 640,05		14 000,00
Muut		2 186 810,97		236 658,87
Kotitaloudet		43 150 276,01		560 628,06
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>		<b>49 645 758,74</b>		<b>1 206 058,99</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset		3 296 186,56		72 170,86
Maatalous		4 626,75		
Kiinteistöala		1 732 256,85		
Rakentaminen		318 753,17		49 572,40
Tukku- ja vähittäiskauppa		391 630,24		21 125,01
Teollisuus		104 957,92		
Muut		743 961,63		1 473,45
Kotitaloudet		36 992 669,08		1 204 646,94
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>		<b>40 288 855,64</b>		<b>1 276 817,80</b>



**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5**

Yritykset	2 775 147,02	207 340,79
Maatalous	19 757,15	10 242,85
Kiinteistöala	9 773,14	75 226,86
Rakentaminen	2 082 870,53	63 678,37
Tukku- ja vähittäiskauppa	110 538,19	7 913,21
Teollisuus	106 850,00	
Kuljetus ja varastointi	253 012,75	45 000,00
Muut	192 345,26	5 279,50
Kotitaloudet	17 881 178,87	591 825,36
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>20 656 325,89</b>	<b>799 166,15</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6**

Yritykset	114 118,91	7 417,15
Maatalous	15 497,23	
Rakentaminen	25 220,05	3 189,35
Teollisuus	38 604,60	
Muut	34 797,03	4 227,80
Kotitaloudet	7 003 554,35	626 904,09
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>7 117 673,26</b>	<b>634 321,24</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

Yritykset	169 845,78	29 384,15
Rakentaminen	3 579,39	1 420,61
Tukku- ja vähittäiskauppa	4 744,42	3 255,58
Teollisuus	47 610,42	2 389,58
Kuljetus ja varastointi	16 506,84	19 493,16
Muut	97 404,71	2 825,22
Kotitaloudet	3 960 736,44	39 678,31
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>4 130 582,22</b>	<b>69 062,46</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	175 690,27	7 665,89
Rakentaminen	104 478,06	
Teollisuus	49 247,99	752,01
Muut	21 964,22	6 913,88
Julkisyhteisöt		6 150 000,00
Kotitaloudet	1 464 151,65	6 469,18
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>1 639 841,92</b>	<b>6 150 000,00</b>

**1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus****Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus**

	2020	2019	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>197 814 224,17</b>	<b>176 448 818,49</b>	
Asuntoluotot	108 196 391,41	102 662 111,40	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	39 191 294,72	27 727 089,90	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	23 300 562,06	20 809 873,99	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	27 125 975,98	25 249 743,20	Pääosin kiinteistövakuuksia

## TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	55 898,06	92 299,94
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 324 269,01	3 054 810,19
Johdannaissopimuksista	187 299,99	187 566,68
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	75 801,00	59 586,11
Muut korkotuotot	57 554,88	12 332,01
<b>Yhteensä</b>	<b>3 700 822,94</b>	<b>3 406 594,93</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	124 970,33	73 851,39
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-98 654,31	-109 422,24
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-116 929,85	-146 541,05
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-42 851,94	-81 490,85
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-23 355,30	-51 122,31
Muut korkokulut	-1 102,27	-12 610,94
<b>Yhteensä</b>	<b>-282 893,67</b>	<b>-401 187,39</b>

### 2.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	8 000,00	9 840,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	8 037,54	52 122,00
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot		52 122,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	8 037,54	
<b>Yhteensä</b>	<b>16 037,54</b>	<b>61 962,00</b>

### 2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	498 737,61	485 384,76
Ottolainauksesta	3 376,48	5 504,00
Maksuliikenteestä	874 517,38	729 654,76
OmaisuuDENhoidosta	215 636,03	155 632,59
Välitetystä toiminnasta	878 137,23	726 227,55
Takausten myöntämisestä	60 942,80	60 607,57
Muut palkkiotuotot	43 067,87	35 130,05
<b>Yhteensä</b>	<b>2 574 415,40</b>	<b>2 198 141,28</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksetut toimitusmaksut	-27 116,26	-25 601,73
Muut	-317 234,73	-305 343,24
<b>Yhteensä</b>	<b>-344 350,99</b>	<b>-330 944,97</b>

## 2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		-1 680,00	-1 680,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		-1 680,00	-1 680,00
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>		<b>-1 680,00</b>	<b>-1 680,00</b>

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		-5 380,00	-5 380,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		-5 380,00	-5 380,00
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>		<b>-5 380,00</b>	<b>-5 380,00</b>

## 2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista			
<b>Yhteensä</b>			

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-6 479,00	81 790,72	75 311,72
<b>Yhteensä</b>	<b>-6 479,00</b>	<b>81 790,72</b>	<b>75 311,72</b>

## 2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2020	2019
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	570 431,81	1 057 566,26
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-568 640,78	-1 070 042,42
<b>Yhteensä</b>	<b>1 791,03</b>	<b>-12 476,16</b>

## 2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	102 735,04	101 935,47
Suunnitelman mukaiset poistot	-23 565,84	-21 479,28
Muut kulut	-104 434,09	-55 614,97
<b>Yhteensä</b>	<b>-25 264,89</b>	<b>24 841,22</b>

## 2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	1 542,55	10 621,99
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta		7 490,35
Muut tuotot	90 664,51	136 947,67
<b>Yhteensä</b>	<b>92 207,06</b>	<b>155 060,01</b>

<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Vuokrakulut	-85 674,02	-83 946,26
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-120 021,79	-119 518,57
Vakuusrahastomaksut	-80 634,19	-83 884,49
Muut kulut	-519 834,33	-494 223,85
<b>Yhteensä</b>	<b>-806 164,33</b>	<b>-781 573,17</b>

## 2.9 Henkilöstökulut

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Palkat ja palkkiot	-1 186 609,08	-1 109 169,22
Henkilösivukulut	-223 851,85	-212 883,36
Eläkekulut	-185 049,97	-183 059,52
Muut henkilösivukulut	-38 801,88	-29 823,84
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 410 460,93</b>	<b>-1 322 052,58</b>

## 2.10 Muut hallintokulut

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Muut henkilöstökulut	-86 948,93	-106 335,68
Toimistokulut	-448 892,54	-332 618,97
Atk-kulut	-1 075 420,45	-892 156,78
Yhteyskulut	-74 536,46	-70 273,13
Edustus- ja markkinointikulut	-111 628,46	-132 528,28
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 797 426,84</b>	<b>-1 533 912,84</b>

## 2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-261 326,63</b>	<b>-233 361,61</b>
Aineelliset hyödykkeet	-52 009,46	-51 937,05
Aineettomat hyödykkeet	-209 317,17	-181 424,56
<b>Yhteensä</b>	<b>-261 326,63</b>	<b>-233 361,61</b>

## 2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	<b>2020</b>		<b>Tulos-</b>	<b>Tulos-</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuihin hankintamenojen kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>	<b>Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto</b>	<b>Peruutukset</b>	<b>laskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset</b>	<b>laskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>
Saamisista luottolaitoksilta	-5,55			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-145 281,89		1 423,01	
Saamistodistukset	-2 586,34			
Taseen ulkopuoliset erät	-11 114,18			
<b>Yhteensä</b>	<b>-158 987,96</b>		<b>1 423,01</b>	

## Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-43 473,63
<b>Yhteensä</b>	<b>-43 473,63</b>

<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-202 461,59</b>	<b>1 423,01</b>
--	--------------------	-----------------

	2019			
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuihin hankintamenojen kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>	<b>Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto</b>	<b>Peruutukset</b>	<b>Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset</b>	<b>Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11 047,82	397,38	669,78	-41 700,44
Saamistodistukset	-8,58			
Taseen ulkopuoliset erät	-22 357,98			
<b>Yhteensä</b>	<b>-11 318,74</b>	<b>397,38</b>	<b>669,78</b>	<b>-41 700,44</b>

#### **Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot**

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-1 141,43
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 141,43</b>

<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-12 460,17</b>	<b>397,38</b>	<b>669,78</b>	<b>-41 700,44</b>
--	-------------------	---------------	---------------	-------------------

### **2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain**

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	6 075 435,41	5 502 867,61

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

## **VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**

### **3.1 Annetut vakuudet**

#### **Muiden velasta annetut:**

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

### **3.2 Eläkevastuut**

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön (Eläkevakuutusyhtiö Elo) kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

### **3.3 Leasing ja muut vuokravastuut**

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2020	2019
Yhden vuoden kuluessa	78 491,34	63 000,00
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	249 180,48	26 250,00

### 3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset Takaukset	1 516 908,49	1 661 878,05
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	133 000,00	238 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	13 428 473,60	8 655 686,41
joista luottolupaukset	13 428 473,60	8 655 686,41
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>15 078 382,09</b>	<b>10 555 564,46</b>

### 3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2020	2019
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään. Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	2 322 800,12	1 603 730,22

## HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
<b>4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	22	21
Määräaikainen henkilöstö	2	1
<b>Yhteensä</b>	<b>24</b>	<b>22</b>

### 4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	244 838,96	220 378,66
<b>Yhteensä</b>	<b>244 838,96</b>	<b>220 378,66</b>

### 4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2020	2019
	Luotot	Takaukset
	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 612 306,37	1 144 858,44
<b>Yhteensä</b>	<b>1 612 306,37</b>	<b>1 144 858,44</b>
Lisäykset	1 045 335,68	410 735,69
Vähennykset	572 049,93	218 882,43

#### Lainaehdot

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

#### 4.4 Lähipiiritiedot

##### Lähipiirin määrittely

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

##### Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2020			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	1 612 306,37			
Sukulaisuus	270 693,55			
Määräysvalta	50 774,76			
<b>Yhteensä</b>	<b>1 933 774,68</b>			

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

\*\*) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	4 273,26
Tilikauden muutos	-1 467,67
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>2 805,59</b>

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2019			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	1 144 858,44			
Sukulaisuus	309 151,41			
Määräysvalta	153 178,80			
<b>Yhteensä</b>	<b>1 607 188,65</b>			

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

\*\*) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	6 532,38
Tilikauden muutos	-2 259,12
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>4 273,26</b>

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

### 5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

<b>Tytäryhtiöt</b>	<b>Kirjanpitoarvot</b>	<b>Oma pääoma **)</b>	<b>Kpl</b>
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	706 446,60	1 084 592,02	1
<b>Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset</b>	<b>Kirjanpitoarvot</b>	<b>Oma pääoma **)</b>	<b>Kpl</b>
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	865 210,90	3 049 626,00	1

## 5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	1,47	48 652 272,52	6 077 082,31
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	1,54	58 850 235,88	1 172 357,73
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	1,71	10 797 132,31	717 224,60
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	1,32	1 914 932,08	303 583,37
Sp-Koti Oy, Espoo	1,65	-137 001,01	16 598,54
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo	1,89	83 905 953,23	1 953 565,93
Sp-Kiinniitysluottopankki Oy, Espoo	2,37	98 396 994,11	2 212 684,34
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	1,78	448 749,06	-306 137,82
<b>Yhteensä</b>		<b>302 829 268,18</b>	<b>12 146 959,00</b>

\*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

\*\*) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

## MUUT LIITETIEDOT

### 6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

### 6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	8 680,00	8 804,00
Muut palvelut	4 836,27	497,08
<b>Yhteensä</b>	<b>13 516,27</b>	<b>9 301,08</b>

### 6.3 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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



## Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Opus Capita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
<u>Käsin ylläpidettävät reskontrat (kortisto, atk-tiedosto jne.)</u>	
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto
Muu manuaalinen laskutus	Excel-tiedosto

**Tositelajit**

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
33	Ostolaskut, voitonjakoon liittyvät
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

## Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Myrskylässä 1. päivänä helmikuuta 2021

Myrskylän Säästöpankin hallitus



Henry Bergman



David Lindström



Taru Niinimäki



Mikko Paajanen



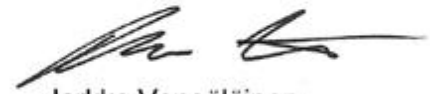
Jari Oivo  
Toimitusjohtaja



Teija Haikkola-Högström



Mika Lindqvist



Jarkko Vepsäläinen

## Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Myrskylässä 5. päivänä helmikuuta 2021



Otto Joki, KHT