



VUOSIKERTOMUS 2019

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

Sisällysluettelo

Johdon katsaus	3
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019	7
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä.....	7
Toimintaympäristö.....	8
Pankin liiketoiminta	10
Tulos	10
Tase	12
Vakavaraisuuden hallinta.....	16
Riskienhallinta.....	20
Hallinto ja henkilöstö	28
Henkilökunta 31.12.2019	33
Yhteiskuntavastuu.....	37
Verojalanjälkiraportointi.....	37
Pankin sijoitustoiminnan vastuullisuus.....	38
Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	39
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020	39
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	39
Tunnuslukujen laskentakaavat	40
Tilinpäätös.....	41
Someron Säästöpankin tuloslaskelma.....	41
Someron Säästöpankin tase.....	42
Someron Säästöpankin rahoituslaskelma	44
Liitetiedot.....	45
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja.....	75
tositelajeista	75
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	76
Tilinpäätösmerkintä	76

Johdon katsaus

Vuotta 2019 voi nimittää Someron Säästöpankissa muutosten ja vahvan kasvun vuodeksi. Perusfundamentti ei ole kuitenkaan muuttunut mihinkään: Säästöpankki toimii edelleen arvojensa mukaisesti, lähellä asiakasta ja asiakkaan eduksi.

Pankin panostukset henkilökohtaiseen asiakaspalveluun niin yritys- kuin henkilöasiakkaille kantavat hedelmää ja asiakkaat ovat ilmaisseet vahvan tukensa sille, että paikallinen palvelu yhdistettynä jatkuvasti kehittyviin digitaalisiin palveluihin on oikea kehityspolku. Meidän palvelumalli on ihmiseltä-ihmiselle, jolloin henkilökunnan toiminta ja osaaminen ovat erittäin tärkeää asiakaspalvelussa. Olemmekin erittäin tyytyväisiä henkilökunnan työpanokseen vuoden mittaan. On ollut ilo seurata, kuinka nopeasti henkilökunta on mukautunut vuoden aikana tapahtuneisiin muutoksiin.

Haluamme olla yksi Suomen parhaimpia työpaikkoja, joka heijastuu suoraan asiakaspalvelun korkeaan tasoon. Asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys ovat meillä erittäin korkealla tasolla. Voidaankin sanoa, että meillä asiakas saa Suomen parhaimpiin kuuluvaa henkilökohtaista pankkipalvelua. Tämä valittu linja kantaa myös hedelmää – Someron Säästöpankilla on takanaan ennätysellisen kasvun vuosi.

Vuosi 2019 tiivistettynä

- Toimitusjohtajana aloitti 1.5.2019 alkaen **Petri Siviranta**, kun aiempi toimitusjohtaja **Juhani Huupponen** jäi eläkkeelle 30.4.2019 - samalla johtoryhmän kokoonpano uudistui: **Joni Rintamaa** toimitusjohtajan varahenkilöksi ja **Janica Koskela** johtoryhmän jäseneksi
- Pankki rekrytoi uutta henkilökuntaa ja vahvisti organisaatiotaan, sekä teki organisaatio-uudistuksen 1.5. alkaen
- Vuoden 2019 **pankkitoiminnan** luvut tiivistettynä
 - Asuntoluottokanta +5,6 %
 - Uudet myönnettyt asuntoluotot +63 %
 - Luottokanta +8,9 %
 - Uudet asiakkaat +1556 kpl
 - Asiakasvarat +9,5%
 - Asiakkaiden rahastopääomat +15,4%
- Säästöpankki perusti **Sp-Isännöintipalvelut Oy:n**
- **Sp-Koti** jatkoi kasvuaan pankin toimialueella
- Säästöpankki tiivisti yhteistyötään yritys- ja maatalousasiakkaiden suhteen toimialueellaan **LähiTapiolan** kanssa – henkilöasiakkaiden vakuutuspalvelut tarjoamme edelleen **Säästöpankin Vakuutuksen** kautta
- Konttoreiden remontit jatkuivat. Vuonna 2019 vuorossa oli Someron konttorin remontti, samalla rakennettiin pankin ensimmäinen aurinkovoimala Someron konttorin kiinteistön katolle
- Pankki päätti perustaa uudet konttorit **Kemiönsaarelle, Akaaseen ja Loviisaan.**
- Säästöpankki toimii arvojensa mukaisesti, vastuullisesti. Verojalanjälki kannetaan kunnialla, pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2019 yhteisöjen tuloveroa 729 tuhatta euroa.
- Vastuullisuusnäkökulmasta omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä yli 104 tuhannella eurolla vuoden aikana
- Pankin vakavaraisuus jatkuu vahvalla paikallispankin tasolla, ollen vuoden 2019 lopussa 23,92 prosenttia

Liiketoiminnan kehitys, henkilöasiakkaat

Vuoden 2019 aikana pankin liiketoiminnan volyymit kasvoivat asiakasmäärien kasvun mukana. Pankin henkilöasiakasliiketoiminnan luottovolyymit kasvoivat yli 300 miljoonan euron, nettokasvun ollessa noin 25 miljoonaa. Tämä oli erityisen hyvä suoritus, kun ottaa huomioon sen, että korkojen ollessa alhaalla asiakkaiden nykyiset luotot lyhenevät kovaa tahtia kuukausittain. Erittäin Säästöpankissa oltiin tyytyväisiä siihen, että uusia henkilöasiakkaita tuli paljon toisten asiakkaiden suositusten perusteella. Tämä kertoo siitä, että asiakkaiden suosittelemuksen todennäköisyyttä mittaavan NPS-luvun vuoden 2019 keskiarvo 88 ei ole tuulesta temmattu, vaan kertoo aidosti asiakkaiden tyytyväisyydestä.

Liiketoiminnan kehitys, yritys- ja maatalousasiakkaat

Someron Säästöpankki vahvisti osaamistaan vuoden 2019 aikana yhä enemmän yritys- ja maatalousasiakassectoreissa. Pankkiin on viime vuosien aikana rekrytoitu uusia yritys- ja maatalousasiantuntijoita ja tämä kantoi hedelmää vuoden 2019 aikana. Pankin yritysluottojen volyymit kasvoivat nettona vuoden aikana noin 15,5 m€ kasvun kohdistuessa tasaisesti sekä isoihin että pienempiin yritysasiakkaisiin. Vaikka puhutaan paljon digitalisaatiosta ja palveluiden automatisoinnista, niin menee vielä pitkä tovi ennen kuin yritys- ja maatalousasiakkaat haluavat, saati pystyvät, hoitamaan suuria ja monimutkaisia asioita pelkästään verkossa. Olemme halunneet tässäkin kulkea positiivisesti vastavirtaan ja mahdollistaa asiakkaiden mutkattoman palvelun sillä, että meidät saavuttaa puhelimitse tai sähköpostitse, paikallisesti. Yritys- ja maatalousasiakkaita ei voi palvella parhaalla mahdollisella tavalla, mikäli asiakasta ja asiakkaan tilannetta ei tunne henkilökohtaisesti.

Liiketoiminnan kehitys, säästäminen ja sijoittaminen

Vuosi 2019 oli kaksijakoinen säästäjän näkökulmasta. Vuoteen lähdettiin pessimistissä merkeissä, mutta esimerkiksi Säästöpankin Pienyhtiöt -rahasto tuotti lopulta vuoden aikana huimat 42,9%. Jos sijoittaja haluaa tänä päivän tuottoa, on oltava valmis olemaan osakemarkkinoilla säännöllisesti mukana. Pelkkä talletus ei tänä päivänä valitettavasti ole asiakkaalle tuottava vaihtoehto korkojen ollessa asiakkaille käytännössä nollassa. Onneksi yhä useampi lähtee mukaan markkinoille itselleen sopivalla rahastolla ja aloittaa säännöllisen kuukausisäästämisen. Säästöpankin asiakasvarat kasvoivat huimat 49,8 miljoonaa euroa sekä suotuisasta markkinakehityksestä että uusien asiakkaiden varoista johtuen.

Liiketoiminnan kehitys, lakipalvelut

Ihmiset ovat edelleen yhä valveutuneempia hoitamaan lainopilliset asiansa kuntoon. Varallisuuden hoitaminen ja siirtäminen, perhe- ja jäämistöoikeudelliset asiat sekä ylipäättään varautuminen tulevaan saavat ihmiset usein kääntymään pankin Lakipalvelut-tiimin puoleen.

Henkilön tai yrityksen käydessä esimerkiksi luottoneuvottelua, pyrimme samalla selvittämään asiakkaan mahdolliset lakipalveluiden tarpeet. Pankin lakipalveluissa huomioimme lainopilliset asiat samalla, kun asiakas hakee meiltä esimerkiksi asuntolainaa. On sekä asiakkaan että pankin etu, että mm. edunvalvontavaltuutuksen, avioehdon tai testamentin hoitaa samalla kuntoon, kun neuvottelee pankissa muista asioista. Säästöpankista saakin luotettavasti ja kohtuulliseen hintaan elämänsä tärkeät lakiasiat hoidettua.

Henkilökunta

Vuoden 2019 vappuna vetovastuu pankissa vaihtui pitkäaikaisen toimitusjohtaja Juhani Huuposen jäädessä eläkkeelle. 1.5. alkaen pankin toimitusjohtajana aloitti Petri Siviranta ja toimitusjohtajan varahenkilönä Joni Rintamaa. Lisäksi pankissa toteutettiin samalla organisaatiomuutos ja keskitettiin toiminnot ja päätösvalta yhä enemmän liiketoiminta-alueiden ympärille perinteisen konttorirakenteen pisyessä kuitenkin vahvasti taustalla. Tällä muutoksella nivottiin yhteen mo-

lempien organisaatiomallien parhaat puolet – paikallisuus sekä osaamisen ja tiedon jakaminen pankkitasolla.



Someron Säästöpankin henkilökuntaa Kiiruun puistossa Somerolla. Taustalla Kiiruun talo, jossa tänä vuonna 140v. vuotta täyttävä Someron Säästöpankki aloitti toimintansa vuonna 1880.

Lisäksi nykyisestä trendistä poiketen henkilökuntaa rekrytoitiin lisää vahvistamaan eri liiketoimintoja sekä ennakoiden tulevaa maantieteellistä kasvua. Vuoden 2019 aikana pankissa aloitti 10 uutta säästöpankkilaista. Vuoden 2019 lopussa Someron Säästöpankissa työskenteli 56 henkilöä. Lisäksi Säästöpankkiryhmä on vahva työllistäjä koko pankin toimialueella – Säästöpankin lisäksi 40 henkilöä työskentelee **Säästöpankkipalvelut Oy:ssä**, 8 henkilöä Sp-Kodissa ja 7 henkilöä Sp-Isännöintipalvelut Oy:ssä. Yhteensä Säästöpankkiryhmä työllistää toimialueella 111 henkilöä! Lisäksi työllistämme jokaisessa yhtiössä monia kesätyöntekijöitä sekä harjoittelijoita vuoden mittaan.

Vuosi 2020

Vuosi 2020 tulee olemaan merkityksellinen Someron Säästöpankille, kun pankki täyttää kunnioitet-tavat **140 vuotta 25.10.2020**. Pankin **ensimmäinen pankkipäivä oli 25.10.1880**, josta katsotaan pankkitoiminnan alkaneen. Ensimmäisen kerran Someron Säästöpankki -sanana on kirjoitettu 30.3.1875 kuntakokouksen pöytäkirjaan. Juhlavuotta tullaan juhlistamaan koko vuoden ajan eri kohdeyleisöille suunnatuilla tapahtumilla koko toimialueellamme - nuorista varttuneisiin sekä yrityksiin. Juhlaseminaari tullaan järjestämään Salossa perjantaina 23.10.

Vuonna 2020 Säästöpankilla on odotettavissa edelleen vahvaa kasvua, pankin avattua uuden konttorin Kemiönsaarelle helmikuun alussa sekä avatessaan uudet konttorit kevään aikana Akaaseen ja Loviisaan. Loviisan konttori perustetaan yhdessä Myrskylän Säästöpankin kanssa ja Loviisan konttori tulee olemaan historiallinen koko Säästöpankkiryhmän näkökulmasta, koska siitä tulee ensimmäinen kahden pankin yhteiskonttori. Vuonna 2020 pankki jatkaa myös nykyisten konttoreiden remontoiteja, tänä vuonna vuorossa on Forssan konttorin remontti, joka

aloitetaan loppukevään aikana. Tavoitteena on rakentaa samalla aurinkovoimala Forssan konttorin katolle. Tämän jälkeen olemme nykyaikaistaneet kaikki konttorit.

Hallitus jatkaa vuonna 2020 samalla kokoonpanolla kuin aiemminkin. Hallituksen puheenjohtajana toimii **Arto Seppänen** ja varapuheenjohtajana **Esa Pajulo**. Lisäksi hallitukseen kuuluvat **Raija Riihimäki**, **Kaisa Vasama-Kakko**, **Raino Hurme** ja **Esa Ryhtä**. Säästöpankin isännistössä aloittivat vuoden alusta **Tommy Lundberg** sekä **Heli Hätönen**. Isäntiä on yhteensä 57, jotka edustavat pankin koko toimialuetta ja käyttävät pankin ylintä päätösvaltaa.

Lämmin kiitos asiakkaillemme ja henkilökunnalle vuodesta 2019! Jatkamme suurella sydämellä toimintaamme vuonna 2020.

ps. Säästöpankin asiakaspalvelu palvelee asiakkaitamme arkisin kello 8.00 - 22.00 ja lauantaisin klo 10 – 14.00. niin puhelimen, chatin, kuin verkkoviestien kautta. Konttorimme ovat avoinna arkisin kello 10.00 - 16.30, sekä sovitusti niin aamulla, kuin illalla. Lisäksi palvelemme asiakkaita verkko-neuvottelun kautta, sähköisen allekirjoituksen kera.



Pankinjohtaja Joni Rintamaa (vas.), hallintopäällikkö Janica Koskela ja toimitusjohtaja Petri Siviranta.

Joni Rintamaa

Janica Koskela

Petri Siviranta

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Someron Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2019 oli pankin 139. toimintavuosi. Pankki toimii Forssan, Salon, Someron ja Urjalan talousalueilla viiden konttorin voimin. Pankki teki päätöksen loppuvuonna perustaa uudet konttori Kemiönsaareen sekä Akaaseen. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 27 100. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita, maatilatalouden harjoittajia, elinkeinon- ja ammatinharjoittajia sekä pienyrityksiä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Someron Säästöpankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän 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 (jäljempänä myös ”Yhteenliittymä”) kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 20 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 3 säästöpankkien välistä fuusiota. Kiikoisten Säästöpankki fuusioitui Huittisten Säästöpankkiin, Suomenniemen Säästöpankki fuusioitui Säästöpankki Optiaan ja Pyhärannan Säästöpankki Kalannin Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 23 pankista 20 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä myi 1.4.2019 toteutuneessa kaupassa omistuksensa Oy Samlink Ab:ssa yhdessä muiden Samlinkin omistajatahojen kanssa Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle. Säästöpankkiryhmän omistusosuus Samlinkista ennen kauppaa oli 42 prosenttia.

Säästöpankkiryhmä solmi alkuvuonna 2019 sopimuksen Cognizantin kanssa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöönotosta. Cognizant kehittää Säästöpankkiryhmälle yhdessä Oma Sp:n ja POP Pankki -ryhmän kanssa uuden peruspankkijärjestelmän, operoi sitä sekä tukee pankkeja niiden digitaalisen strategian toteutuksessa. Temenos T24 ja Temenos Payment Hub (TPH) -ohjelmistoihin perustuva uusi peruspankkijärjestelmä tulee tehostamaan pankkien prosesseja ja toimintaa tehden niistä myös kustannustehokkaampia muun muassa skaalautuvuutensa ansiosta. Näin Säästöpankkiryhmä pystyy jatkossa tarjoamaan uusia tuotteita ja palveluita aiempaa nopeammin ja kustannustehokkaammin ja parantaa asiakkaiden käyttökokemusta oli kyse sitten mobiili-, verkko- tai konttoreissa tarjottavista palveluista. Kyseessä on Säästöpankkiryhmän historian suurin investointi.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäkyvä

Vuotta 2019 leimaa globaalin talouskasvun hidastuminen ja poliittisten riskien korkea taso. Kun maailmantalous kasvoi vuonna 2018 reilua 3,5 prosentin vauhtia, jäänee kasvu vuonna 2019 noin 3 prosenttiin. Tämä on noin puoli prosenttiyksikköä alle pitkän aikavälin keskiarvon. Kasvu siis hidastui selvästi, mutta taantumalta vältyttiin.

Jo alkuvuonna 2019 epävarmuus globaalin talouskasvun kehityksestä kasvoi ja suhdannenäkymä heikkeni. Erilaiset tulevaa talouskehitystä ennakoivat mittarit kääntyivät laskuun: yritysten luottamus globaalisti laski, koskien erityisesti teollisuutta. Palvelusektorilla näkymien heikkeneminen oli vähäisempää. Myös kuluttajat tulivat monessa maassa aiempaa varovaisemmaksi.

Samanaikaisesti epävarmuus Brexitin ja kauppasodan ympärillä velloi suurena, lisäten epäluottamusta tulevia talousnäkyviä kohtaan. Loppukesästä Yhdysvaltojen ja Kiinan välinen kauppasota laajeni ja lisääntynyt epävarmuus heijastui koko globaaliin talouteen. Mm. yritysten investoinnit ja maailmankauppa ovat olleet vaisuja.

Kesän jälkeen taantumapelot lisääntyivät merkittävästi ja perinteisenä taantumaindikaattorina pidetty korkokäyrä kääntyi hetkellisesti negatiiviseksi. Euroopassa etenkin Saksan taloustilanne heikkeni ja vuoden toisen neljänneksen kasvu painui jopa miinukselle.

Loppuvuotta kohden talouden näkymät kuitenkin hieman parantuivat. Luottamusindikaattorien lasku tasaantui ja korkokäyräkin kääntyi jälleen positiiviseksi. Pelätty taantuma ei toteutunutkaan, vaikka kasvu toki hidastui. Tätä kirjoitettaessa maailmantalouden tilanne on yhä hauras, vaikka tilastoissa onkin nähty tasaantumista.

Totuttuun tapaan keskuspankit toimivat jälleen aktiivisesti talouden piristäjinä. Sekä Euroopan että USA:n keskuspankit laskivat korkojaan ja lisäsivät arvopapereiden ostojaan vuonna 2019. Elvyttävän rahapolitiikan on mahdollistanut inflaation maltillinen taso. Myös Kiina toteutti erilaisia raha- ja finanssipoliittisia elvytystoimia. Keskuspankkien elvytys vaikutti osaltaan siihen, että osakemarkkinoiden tuotot olivat vuonna 2019 erinomaisia hidastuvasta talouskasvusta huolimatta.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotaso on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot laskivat touko-elokuun aikana voimakkaasti nousten sitten loppuvuotta kohden. Pitkissä koroissa sen sijaan lasku oli jatkuvaa aina elokuulle, jonka jälkeen taso on noussut jääden kuitenkin selvästi alkuvuoden tason alle. Merkittävää muutosta tilanteeseen ei ole näköpiirissä johtuen euroalueen matalasta inflaatiosta.

Pankkitoiminnan korkokatteelle vallitseva latte karkokäyrä luo haasteita maturiteettitransformaatiotulon vähäisyyden johdosta. Lisäksi regulatoriset vaateet (LCR, MREL) tuovat lisärasitetta. Lokakuun lopussa voimaanastunut EKP:n two tiering – talletuskorko-järjestelmä on kuitenkin hieman helpottanut negatiivisesta talletuskorosta tulevaa rasitetta. Myös velkainstrumenttien edulliset liikkeeseenlaskutasot tukkurahoitusmarkkinoilla ovat kompensoineet negatiivisen talletuskoron ja lattean korkokäyrän vaikutuksia.

Sijoitusmarkkinat

Vuosi 2019 oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta erittäin hyvä. Lähes kaikki omaisuusluokat tuottivat positiivisesti. Alkuvuodesta nähty muutos sijoittajien riskinottohalukkuudessa lähti liikkeelle keskuspankkien rahapolitiikassa tapahtuneista muutoksista. Odotukset elvyttävän rahapolitiikan jatkumisesta nousivat merkittävästi. Vuoden aikana koettu epävarmuus kauppasodan uhkaan liittyvien riskien ja Brexit-neuvottelujen etenemisen osalta eivät kääntäneet positiivista

kehitystä. Vuoden aikana pitkät korot laskivat sekä Yhdysvalloissa että Euroopassa. Tämä nosti valtionlainojen tuottoja. Matalien korkojen ympäristössä sijoittajien yritysainakysyntä kasvoi ja tämä osaltaan nosti yritysainojen tuottoja. Osakemarkkinoilla vuosi oli erittäin vahva. Osakekurssit nousivat kaikilla pääomamarkkinoilla.

Suomen taloustilanne

Globaalin talouden myötä, myös Suomessa talouden ennakoivat indikaattorit heikkenivät vuonna 2019. Yritysten luottamus laski kaikilla päätoimialoilla, mutta erityisesti teollisuudessa näkyvät heikkenivät nopeasti. Myös kuluttajien luottamus on jatkanut laskuaan, joskin laskua edeltävä lähtötaso oli ennätysellisen korkea.

Ennakoivien indikaattorien laskusta huolimatta tilastot Suomen reaalitalouden kehityksestä pysyivät yllättävän vahvoina vuonna 2019. Talouskasvu jopa kiihtyi syksyllä ja vuoden kolmannella neljänneksellä talous kasvoi 2,2 prosenttia vuotentakaisesta. Tilastot voivat toki edelleen revisioitua. Vienti kehittyi vielä varsin suotuisasti eikä maailmankaupan heikko vire vielä siirtynyt Suomeen. Palveluiden, erityisesti ICT-palveluiden, vienti on säilynyt hyvänä. Investoinnit sen sijaan hidastuivat selvästi viime vuodesta. Investointien kasvu jäi vaisuksi rakentamisen hidastumisen, mutta myös yritysten kone- ja laiteinvestointien vähäisyyden vuoksi.

Kotitalouksien tilanne pysyi vuonna 2019 vakaana. Vuonna 2018 nähty erinomaisen hyvä kehitys työmarkkinoilla tasaantui, mutta heikkenemistäkään ei nähty. Työttömyys pysyi suhteellisen vakaana reilussa 6,5 prosentissa ja työllisyysaste lipui hieman ylöspäin. Ansiotulojen kehitys oli suotuisaa ja matala inflaatio tuki osaltaan kotitalouksien ostovoimaa. Kotitalouksien säästämisaste kääntyi positiiviseksi useamman miinusvuoden jälkeen.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokauppa on yllättänyt tänä vuonna positiivisesti. Alkuvuoden kauppakehitys olisi ennakoitunut heikompaa vuotta. Käytettyjen asuntojen kauppojen määrä väheni tammi-huhtikuussa 1,4 prosenttia viime vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Toukokuusta alkaen kuitenkin käytettyjen asuntojen kauppa selkeästi vilkastui. Tähän kehitykseen vaikutti käytettyjen asuntojen tarjonnan lisääntyminen ja kysynnän sekä kiinnostuksen siirtyminen uudiskohteista käytettyihin asuntoihin. Tarjonnan lisääntyminen johtui siitä, että useat uudiskohteet valmistuivat ja niistä asunnon ostaneet laittoivat oman entisen kotinsa myyntiin. Syynä uudiskohdekysynnän laskuun oli asuntosijoittajien määrän väheneminen, hintataso sekä yleinen keskustelu mm. suurista taloyhtiölainoista. Omakotitalokauppa vilkastui kuluvana vuonna usean hiljaisemmän kauppavuoden jälkeen. Tämä johtui siitä, että omakotitalojen hinnat ovat usealla paikkakunnalla laskeneet viime vuosina, kun taas kerrostalohuoneistojen hinnat ovat nousseet. Lisätilan tarpeet moni on saanut tyydyttyä edullisemmin ostamalla omakotitalon. Markkinat eri maantieteellisillä alueilla ovat jatkaneet eriytymistään. Uusimaa ja muut suuret kaupungit, etenkin Turku, ovat edelleen kasvaneet, kun taas useilla muilla alueilla kuten Kainuussa, Kymenlaaksossa ja Etelä-Savossa on suunta ollut vastakkainen. Oheiseen polarisaatioon vaikuttaa vahvasti väkiluvun ja työllisten määrän kehitys. Käytettyjen asuntojen kauppamäärä kasvoi koko vuonna noin 4 prosenttia.

Sijoitusasuntokysynnän viime vuonna alkanut väheneminen on jatkunut koko vuoden ajan. Tämä johtuu vuokra-asuntojen tarjonnan vahvasta kasvusta ja jopa ylitarjonnasta useilla paikkakunnilla sekä muiden osakepohjaisten sijoitusinstrumenttien hyvästä arvonkehityksestä. Lisääntynyt vuokra-asuntojen tarjonta hillitsi vahvasti vuokratason nousua. Erityisesti asuntorahastojen ostot ovat merkittävästi vähentyneet. Useat sijoittavat päättivät lisäksi myydä omistamiaan sijoitusasuntoja mikä näkyi pienten asuntojen lisääntyneenä tarjontana usealla paikkakunnalla. Näistä pienistä asunnoista on jo ylitarjontaa usealla paikkakunnalla, mikä on vaikuttanut myyntiaikojen pitenemiseen sekä hintojen nousun vähintään pysähtymiseen.

Uudisrakentaminen jatkui vahvana vielä kuluneena vuotena vähenevästä kysynnästä huolimatta. Rakennuslupien ja uusien kohteiden aloitusten määrät olivat jo selkeässä laskussa. Tämä enteilee rakennusliikkeiden lisääntyvää varovaisuutta. Tähän varovaisuuteen on vaikuttamassa

uudisasuntojen sijoitusasuntokysynnän ja kuluttajien kysynnän väheneminen sekä julkinen keskustelu taloyhtiölainojen ehtojen kiristämisestä. Lisäksi hyvällä sijainnilla sijaitsevien tonttien tarjonnan vähäisyys vaikuttaa. Rakennusliikkeet panostavat nyt entistä enemmän korjausrakentamiseen. Kiinteistönvälittäjien tekemien uudisasuntokauppojen määrä laski noin 7 prosenttia. Vuonna 2019 ennustimme uudisasuntokauppojen määrän laskevan 10-20 prosenttia. Käytettyjen kerros- ja rivitaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla noin 2,1 prosenttia ja muualla Suomessa noin 1,5 prosenttia, eli hintojen nousussa eriytyminen väheni edelliseen vuoteen verrattuna.

Pankin liiketoiminta

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

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

Välitetyt luotot koostuvat SP-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2019 lopussa oli 136,6 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenerahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot sekä Nooa Säästöpankin liikkeeseen laskemat indeksilainat. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 149,8 miljoonaa 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 Ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

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

Tulos

Someron Säästöpankin liikevoitto oli 4,1 miljoonaa euroa (2,5 miljoonaa euroa vuonna 2018). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1,6 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,9 prosenttia (0,6). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui mm. pankin sijoitusten tuotoista. Pankin kulu-tuottosuhte oli 69,4 prosenttia (79,0).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2019	01-12/2018	Muutos-% *)	01-12/2017	Muutos-% **)
Korkokate	7 105	6 670	6,5	6 328	5,4
Nettopalkkiotuotot	4 629	4 269	8,4	3 900	9,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1 309	-842	...	11	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	552	217	...		
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot				2 515	
Suojauslaskennan nettotulos	-18	0		0	
Muut tuotot	297	968	-69,4	588	64,6
Tuotot yhteensä	13 874	11 281	23,0	13 342	-15,4
Henkilöstökulut	-3 224	-3 162	2,0	-2 919	8,3
Muut hallintokulut	-3 905	-3 607	8,3	-3 165	14,0
Muut kulut	-2 494	-2 138	16,7	-1 668	28,2
Kulut yhteensä	-9 623	-8 906	8,0	-7 752	14,9
Kulu-tuotto -suhde	69,36	78,95		58,10	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-128	89	...		
Arvonalentumistappiot luotoista				-395	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-22	34	...	0	
Liikevoitto	4 102	2 497	64,3	5 195	-51,9
Tilikauden voitto	2 383	1 416	68,2	4 702	-69,9
*) Muutos 2019-2018					
***) Muutos 2018-2017					

Pankin korkokatteeksi muodostui 7,1 miljoonaa euroa (6,7). Korkokate kasvoi 0,4 miljoonalla eurolla. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 0,1 miljoonaa euroa (0,0).

Korkotuottojen määrä oli 7,7 miljoonaa euroa (7,5), jossa kasvua edellisvuodesta oli 0,2 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat 0,6 miljoonaa euroa (0,9). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauden verrattuna 0,3 miljoonaa euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

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

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 1,3 miljoonaa euroa (-0,8). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja

-tappioita -0,1 miljoonaa euroa (-0,1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 1,4 miljoonaa euroa (-0,8).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,6 miljoonaa euroa (0,2), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 0,0 miljoonaa (0,0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 0,3 miljoonaa euroa (1,0). Saadut osingot olivat 0,4 miljoonaa euroa (0,5), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 0,1 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -0,7 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 7,6 prosentilla 0,6 miljoonaan euroon (0,5).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3,2 miljoonaa euroa (3,2), mikä oli 0,1 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 8,3 prosenttia, 3,9 miljoonaan euroon (3,6). Muut kulut, 2,5 miljoonaa euroa (2,1), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,5 miljoonaa euroa (0,3). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 10,1 prosenttia, 2,0 miljoonaan euroon (1,8).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 0,1 miljoonaa euroa (-0,1). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 0,1 miljoonaa euroa (-1,5). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0,0 miljoonaa euroa (1,4) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2019 aikana 7,4 prosenttia ja oli vuoden lopussa 488,2 miljoonaa euroa (454,8). Taseessa olevien luottojen määrä oli 345,7 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 370,3 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2019	31.12.2018	Muutos-% **)	31.12.2017	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	345 655	319 471	8,2	309 719	3,1
Luotot	345 654	319 471	8,2	309 719	3,1
Muut saamiset	1	0		0	
Sijoitukset	137 837	130 511	5,6	123 701	5,5
Saamiset luottolaitoksilta	19 456	14 085	38,1	9 420	49,5
Saamistodistukset	62 551	61 912	1,0	62 198	-0,5
Osakkeet ja osuudet	51 325	49 968	2,7	47 629	4,9
Kiinteistöt	4 505	4 546	-0,9	4 454	2,1
Johdannaissopimukset	480	0	...	120	-99,9
Johdannaissopimukset vastaavaa	480	0	...	120	-99,9
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	0		0	
Yleisön talletukset *)	370 328	342 648	8,1	320 005	7,1
Velat luottolaitoksille	37 480	36 416	2,9	37 251	-2,2
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	1 553	...	5 831	-73,4
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	0	0		0	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	1 553	...	5 831	-73,4
Oma pääoma	63 377	59 360	6,8	58 558	1,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	13 328	12 120	10,0	11 340	6,9
ROA %	0,7	0,5		0,9	
ROE %	4,7	3,1		6,0	
Omavaraisuusaste	15,2	15,2		15,4	
Vakavaraisuussuhde	23,92 %	23,38 %		24,24 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2019-2018					
***) Muutos 2018-2017					

Luotonanto

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 482,3 miljoonaa euroa (442,7). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 345,7 miljoonaa euroa (319,5) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 136,6 miljoonaa euroa (123,2). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,1).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 136,3 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 39,6 miljoonaa euroa.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat 4,4 miljoonaa euroa (3,4) eli 1,0 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä oli 1,3 prosenttia (1,1) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä ja 0,9 prosenttia (0,8) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 4,4 miljoonaa euroa (5,6) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 19,6 miljoonaa euroa (22,2) 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 19,5 miljoonaa euroa (14,1). Määrä oli 5,4 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 62,6 miljoonaa euroa (61,9). Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 51,3 miljoonaa euroa (50,0). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 17,2 miljoonaa euroa (15,7) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 34,1 miljoonaa euroa (34,3). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4,5 miljoonaa euroa (4,5). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 3,1 miljoonaa euroa (3,2) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1,4 miljoonaa euroa (1,4). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0,1 miljoonalla eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa-puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 0,5 miljoonaa euroa (0,0), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,5 miljoonaa euroa (0,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

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 370,3 miljoonaa euroa (342,6). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 27,7 miljoonaa euroa.

Talletukset käyttö- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 30,1 miljoonaa euroa eli 11,2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 297,8 miljoonaa euroa (267,7). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 2,4 miljoonaa euroa ja niitä oli vuoden vaihteessa 72,6 miljoonaa euroa (75,0).

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 37,5 miljoonaa euroa (36,4). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 13,0 miljoonaa euroa (12,9). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 13,0 miljoonaa euroa (12,9).

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 63,4 miljoonaa euroa (59,4). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 4,0 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 1,1 miljoonaa euroa (0,4). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 1,1 miljoonaa euroa. Edellisten tilikausien voittovaroihin kirjattiin tilikaudella 0,9 miljoonaa euroa Samlinkin osakkeiden myyntivoittoa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 13,3 miljoonaa euroa (12,1), josta luottotappiovaraus oli 13,3 miljoonaa euroa (12,1). Vuonna 2019 luottotappiovarausta kasvatettiin 1,2 miljoonaa euroa (kasvatettiin 0,8 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,5 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Keskinäinen vastuu

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

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen 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 0,3 miljoonaa euroa. Talletussuojasta vastaa vuoden 2015 alusta perustettu uusi viranomaisen, Rahoitusvakuusvirasto. Vanha talletussuojarahasto hyvittää kuitenkin jäsenpankeilleen Rahoitusvakuusviraston vuodelle 2019 määräämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin kukin Vanhan talletussuojarahaston jäsenpankit ovat vuosien kuluessa kartuttaneet rahastoa. Näin ollen talletussuojamaksulla ei ole pankille kuluvaikutusta tilikaudella 2019.

Sijoittajien turva

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

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

Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuudenhallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen 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 valuuttapositioneille.

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Someron 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.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakaupvälineiden 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.

Järjestelmäriskipuskuria koskeva luottolaitoslain muutos tuli voimaan 1.1.2018. Lain muutoksen seurauksena Finanssivalvonta sai käyttöönsä uuden makrovakaupvälineen, jonka tarkoituksena on kattaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisten ja suhdanteista riippumattomia riskejä. Finanssivalvonta teki päätöksen järjestelmäriskipuskurin säilyttämisestä ennallaan 28.6.2019. Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettu järjestelmäriskipuskuri on suuruudeltaan 1 % riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä, ja puskuuri tuli voimaan 1.7.2019 aiemmin tehdyn päätöksen perusteella.

Finanssivalvonnan johtokunta on 4.7. pitämässään kokouksessa päättänyt luottolaitoslain 11 luvun 6 §:ssä tarkoitettua harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksen asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle. Finanssivalvonta on määrittänyt harkinnanvaraiseksi lisäpääomavaa-

timukseksi LLL 11 luvun 6§:n 2 momentin 1 kohdan a) alakohdan nojalla 1,25 % kokonaisriskin määrästä. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) -metologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksessa (EU 575/2013) tarkoitetulla ydinpääomalla (CET1). Pääomavaade koskee Säästöpankkien yhteenliittymää, tuli voimaan 31.3.2020 ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti. 30.6.2019 voimassa oleva harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus on 0,5 % kokonaisriskin määrästä.

Finanssivalvonnan päätös uusien asuntoluottojen enimmäisluototussuhteen laskusta 90 prosentista 85 prosenttiin muiden kuin ensiasunnon ostajien osalta tuli voimaan 1.7.2018. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2019 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 luottolaitosvastuusiin. 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 jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

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

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 verkkopalvelussa.

Someron Säästöpankin omat varat yhteensä olivat 72,2 miljoonaa euroa (67,9), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 24,2 miljoonaa euroa (23,2). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 72,2 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 72,2 miljoonaa euroa (67,6). Toisijaiset omat varat olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,3).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, kun pankin vakavaraisuussuhde nousi 0,54 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 23,92 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 23,92 % (23,29 %).

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	74 040	69 057
Vähennykset ydinpääomasta	-1 802	-1 467
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	72 237	67 588
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	72 237	67 588
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		270
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		270
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	72 237	67 858
Riskipainotetut erät yhteensä	301 940	290 234
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	270 814	264 155
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	1 475	22
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	6 778	5 226
josta operatiivisen riskin osuus	22 874	20 831
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	23,92%	23,29%
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin erin %	23,92%	23,29%
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	23,92%	23,38%

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Omat varat	72 237	67 858
Pääomavaatimus yhteensä*	32 001	30 610
Pääomapuskuri	40 236	37 248

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

Someron Säästöpankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tilikauden tuloksen lisäksi riskipainotettujen erien väheneminen.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 14,41 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2019	2018
Ensisijainen pääoma	72 237	67 588
Vastuiden kokonaismäärä	501 166	465 748
Vähimmäisomavaraisuusaste	14,41 %	14,15 %

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 päätti keväällä 2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan 31.12.2018. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto on päättänyt, että Säästöpankkien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 prosenttia Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin määrästä.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

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

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaukselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin 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 vähäriskeeseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan 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, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance-toiminnon vastuulla on valvoa, että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyuden 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 riittävyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannais sopimuksista 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 asiakasvastoista 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 elinkeinoharjoittajien yhteinen osuus on noin 49,3 % (50,6 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 22,4 % (23,3 %) ja muiden 28,3 % (26,1 %). Valtaosa, 64,3 % (65,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

1.1.2018 voimaan astuneen standardin IFRS 9 Rahoitusinstrumentit myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan.

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. Elinkeinoharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti

yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

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

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

Luotonannon keskittymäriskit

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

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

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

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

Erääntyneet saamiset

Ongelmasaamisia, viivästyneitä maksuja sekä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää seurataan säännöllisesti. Pankin yli 90 päivää erääntyneet saamiset kasvoivat hieman edelliseen vuoteen nähden ja olivat noin 0,9 % luottokannasta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaa tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti ja sopimukset jaotellaan kolmeen vaiheeseen sopimuksen tilan perusteella. Asiakkaan ja sopimuksen tietojen lisäksi laskennassa huomioidaan pääekonomistin arvioiden mukainen tuleva talouskehitys. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamenetelmät on kuvattu Laatumisperiaatteissa kohdassa Arvoalentuminen.

Jos luottoriski ei ole luoton nostamisen jälkeen merkittävästi kasvanut, kirjaus tehdään perustuen 12 kuukauden odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 1. Jos luottoriski on luoton nostamisen jälkeen kasvanut merkittävästi, arvonalentumiset lasketaan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 2. Merkittävää luottoriskin kasvua ovat luottoluokan heikkeneminen useammalla luottoluokalla, yli 30 päivän viiveet sekä sopimukselle kirjatut lainanhoitajoukot. Jos sopimukselle tulee vakavia häiriötä, arvonalentumiset kirjataan perustuen luoton elinkaaren odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 3. Vaiheen 3 sopimusten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän riittävyttä arvioidaan sopimuskohtaisesti vähintään kvartaaleittain.

Saaminen palautuu vaiheeseen 1, kun saaminen on täyttänyt 12 kk ajan vaiheen 1 edellytykset. Vaiheesta 3 palautuminen tapahtuu vaiheen 2 kautta saamisen täytettyä 12 kk ajan vaiheen 2 edellytykset. Vaiheesta 3 palautuvien sopimusten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän riittävyttä arvioidaan sopimuskohtaisesti kuukausittain.

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

Vuoden 2019 aikana lainoihin ja saamisiin yhteenlasketut arvonalentumiset olivat 0,1 miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden vaiheiden muutokset on esitetty tilinpäätöksen liitetiedoissa 1.1.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassausvirtauksista 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, riskinottoason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Someron Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 23 600 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitusohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 13,0 % (10,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2019 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkkuista.

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

Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun 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 voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

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

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. Tuloarvoriiskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2019 +/- 10,2/-5,8 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 20,5/-9,3 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 osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla sekä 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. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. 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 3,1 miljoonaa euroa (3,2). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pysyi samana verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1,4 (1,4) miljoonaa euroa.

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 viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoimin-

nassa 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 12.9.2019 ja valitsivat 10 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

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

Kevätkokouksessaan 7.3.2019 isännät vahvistivat vuoden 2018 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitto 1 416 306,49 euroa päätettiin siirtää pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa 23.10.2019 päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Heli Hätönen Tammelasta ja Tommy Lundberg Somerolta. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Kari Knuutila ja varapuheenjohtajana Päivi Vanhatalo. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Henry Maarala sekä varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Hallituksen puheenjohtajana on toiminut FM Arto Seppänen ja varapuheenjohtajana KM Esa Pajulo sekä toimitusjohtajana KTM Petri Siviranta 1.5.2019 alkaen, kun aiempi toimitusjohtaja OTM Juhani Huupponen jäi eläkkeelle 30.4.2019. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut KTM Joni Rintamaa 1.5.2019 alkaen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet vuonna 2019 ja hallituksen jäsenyyden aloitusvuosi:

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



Hallituksen jäsenet vuonna 2019 Esa Pajulo (vas.), Raino Hurme, Raija Riihimäki, Esa Ryhtä, Kaisa Vasama-Kakko ja Arto Seppänen.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 56 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 50 (45) ja osa-aikaisia 6 (3) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana. Pankki panosti tilikauden aikana merkittävästi henkilöstön osaamiseen ja koulutukseen uuden organisaation myötä.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Henry Maarala ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Pankin sisäisenä tarkastajana on toiminut yhteenliittymän sisäisen tarkastuksen yksikkö.



Henkilörahoitustiimin asiantuntijoita Ilpo Rinne, Kimmo Gustafsson, Leena Leppänen, Marika Mäkinen, Sami Heinonen, Teija Vehmanen, Sanna Lohermaa, Tuukka Alanko, Jani Parkkinen, Sabine Raita, Sirkka Saarinen ja Mari Moisio.



Yritysrahoitustiimin (sisältää maa- ja metsätalouden) asiantuntijoita Juha Lehto, Kalle Lepola, Teija Vehmanen, Teemu Laitakoski, Marko Hotokka, Sari Lehtinen, Leena Leppänen, Anu Pirttilä, Sari Rannikko, Minna Launonen ja Petteri Elo.



Kassatiimin asiantuntijoita Kirsi Lavonen, Annika Vainio, Marika Virolainen ja Saara Niittynen.



Säästämisen ja sijoittamisen tiimin asiantuntijoita Marja Salminen, Tuomas Lomakka, Anu Mikkola ja Tarja Fröberg.



Lakiasiantuntijain asiantuntijoita Tiina Lepola, Päivi Jääskeläinen, Mikko Mäkelä, Eveliina Vaanela-Loiske. Kuvasta puuttuu Laura Kinnunen.

Liiketoiminnan tuen asiantuntijoina vuonna 2019 työskentelivät Taina Ruohonen, Kullervo Savola, Nina Vartemaa, Petri Siviranta, Jaana Lemberg, Janica Koskela, Vihtor Nuuros, Liisa Lempiäinen, Sauli Salminen, Laura Uusimäki, Marika Mäkinen, Teemu Oksa ja Joni Rintamaa.

Henkilökunta 31.12.2019

Someron konttori:

Heinonen Sami	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Launiainen Elina	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Launonen Minna	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Mikkola Anu	sijoitusneuvoja
Moisio Mari	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat
Pirttilä Anu	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat
Salminen Marja	sijoituspäällikkö, Someron konttorin päällikkö
Virolainen Marika	palveluneuvoja

Forssan konttori:

Hiltunen Päivi	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Lehtinen Sari	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lepola Kalle	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Lohermaa Sanna	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Lomakka Tuomas	sijoituspäällikkö
Rinne Ilpo	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat, Forssan konttorin päällikkö
Tamminen Eila	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat
Vainio Annika	palveluneuvoja
Vehmanen Teija	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Salon konttori:

Alanko Tuukka	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat, Salon konttorin päällikkö
Fröberg Tarja	sijoituspäällikkö
Laitakoski Teemu	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat
Lavonen Kirsi	palveluneuvoja
Lehto Juha	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Lähteenmäki Teija	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Niittyinen Saara	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Parkkinen Jani	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Rannikko Sari	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat

Urjalan konttori:

Leppänen Leena	rahoituspäällikkö, Urjalan konttorin päällikkö
Saarinen Sirkka	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Perniön konttori:

Elo Petteri	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat, Perniön konttorin päällikkö
Gustafsson Kimmo	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Raita Sabine	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Rytkönen Juuso	palveluneuvoja
Carina Horttana	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat

Liiketoiminnan tuki:

Jääskeläinen Päivi	lakipalveluasiantuntija
Kinnunen Laura	lakimies
Koskela Janica	hallintopäällikkö
Lemberg Jaana	johdon sihteeri
Mäkelä Mikko	lakimies, lakiasianpalvelujen päällikkö
Mäkinen Marika	asiakaspalveluvastaava
Nuuros Vihtor	controller
Oksa Teemu	talousasiantuntija

Rintamaa Joni	pankinjohtaja
Ruohonen Taina	perintäasiantuntija
Salminen Sauli	assistentti, liiketoiminnan tuki
Savola Kullervo	riskienhallintalakimies (RCO)
Siviranta Petri	toimitusjohtaja
Uusimäki Laura	assistentti, viestintä ja henkilöstöhallinto
Vaanela-Loiske Eveliina	lakimies
Vartemaa Nina	markkinointipäällikkö

Luottamushenkilöt 31.12.2019

Isännät:

Knuutila Kari, pj	Somero
Vanhatalo Päivi, varapj.	Salo
Aaltonen Janne	Somero
Alhoranta Kalle	Somero
Frantti Juha-Veli	Salo
Hautamäki Ulla	Somero
Heikkilä Juha	Somero
Hiukkamäki Terttu	Urkala
Kaartinen Markku	Salo
Kaase Seppo	Somero
Kaija Silja	Somero
Kankare Sarita	Somero
Katajamäki Kimmo	Tammela
Kerko Outi	Somero
Kesäniemi Hannu	Somero
Kolunen Seppo	Forssa
Kujansuu Ari	Somero
Kyyrä Jaana	Somero
Laakio Riikka	Salo
Laurento Maarit	Somero
Laurila Aki	Somero
Lehtinen Riitta	Somero
Leikkonen Mika	Salo
Lepola Kaisa	Forssa
Lindström Jonna	Somero
Lindström Juha	Somero
Nikkilä Paula	Urkala
Nivalinna Lauri	Somero
Nurmi Marko	Salo
Nuuros Veikko	Salo
Ojala Salla	Somero
Oksanen Jouni	Somero
Palmu Timo	Somero
Pentti Mikko	Somero
Pulakka Jorma	Urkala
Priimägi Sonja	Somero
Rantala Mika	Jokioinen
Rosenberg Anne	Somero
Ryhtä Riitta	Somero
Saastamoinen Markku	Ypäjä
Salmi Mauri	Somero
Sarén Markku	Somero
Savikko Sari	Somero

Sulavuori Markku	Somero
Tallskog Christian	Salo
Tervo Tommi	Somero
Tuominen Anna	Somero
Talonen Erja	Somero
Torkkomäki Eerika	Somero
Torkkomäki-Ryhtä Essi	Somero
Uutela Jarkko	Somero
Valve Ismo	Somero
Vehmaa Simo	Ujala
Veikkola Hannu	Somero
Viholainen Jarmo	Somero
Vuorinen Erja	Salo
Äijälä Mika	Salo

Hallitus:

Seppänen Arto, pj	Helsinki
Pajulo Esa, varapj.	Salo
Hurme Raino	Helsinki
Riihimäki Raija	Salo
Ryhtä Esa	Tammela
Vasama-Kakko Kaisa	Somero

Organisaatio 31.12.2019

Someron Säästöpankin organisaatio

**Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä**

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

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan 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.

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

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

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

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

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

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 luottolaitolaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä. Merkittävä osa vähintään 40 prosenttia määritellystä muuttuvan palkkion kokonaismäärästä lykätään ja maksetaan aikaisintaan 3-5 vuoden kuluessa ansaintajaksosta. Lykkäysajan pituutta arvioitaessa otetaan huomioon henkilön riskiprofiili ja liiketoiminnan luonne

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

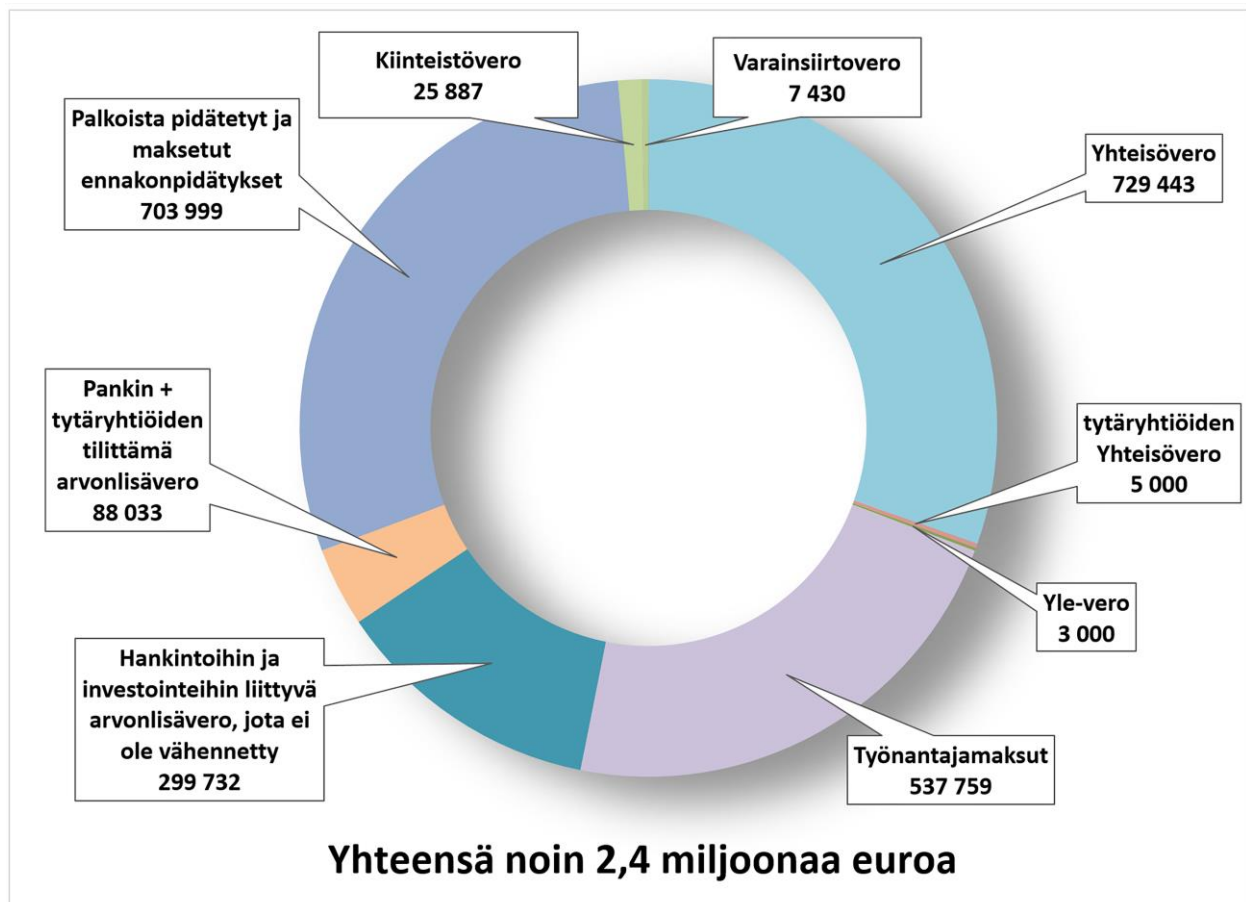
Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, jonka omistusosuuden Säästöpankit myivät 1.4.2019. Pankin kirjanpito hoidetaan PP-Laskenta Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Pankki on ulkoistanut mm. luottoasiakirjojen valmistelun ja arkistoinnin; viranomaiskyselyt; maksupalvelun sekä puhelin- ja chat-palvelun Säästöpankkipalvelut Oy:lle. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki käyttää Loomis Suomi Oy:n ja Avarn Security Oy:n rahanlaskentapalveluita.

Yhteiskuntavastuu

Someron Säästöpankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Someron Säästöpankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Someron Säästöpankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2019 yhteisöjen tuloveroa 729 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 104 tuhannella eurola vuoden 2019 aikana.

Verojalanjäkiraportointi

Verojalanjälki on yksi raportointimenetelmä, jonka avulla jokainen voi tarkastella Someron Säästöpankin toimintaa osana suomalaista yhteiskuntaa. Verojalanjälki koskee Säästöpankin tilikautta 1.1.-31.12.2019. Suomessa verojalanjäljen raportointi on vapaaehtoinen, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.



Pankin sijoitustoiminnan vastuullisuus

Someron Säästöpankin käyttämiltä varainhoitajilta edellytetään, että ne ovat YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden PRI:n allekirjoittajia, ja että ne soveltavat vastuullisen sijoittamisen menetelmiä hoitaessaan Someron Säästöpankin sijoitusomaisuutta.

Vastuullisella sijoittamisella tarkoitetaan ympäristön, yhteiskunnan sekä hyvän hallintotavan huomioimista varainhoitajan omissa rahastoissa sekä sijoitussalkussa, joka on toteutettu suorilla arvopaperisijoituksilla integroituna osana sijoitusprosessia. Vastuullisella sijoittamisella tavoitellaan parempaa riskikorjattua tuotto profiilia. Sijoituskelpoisesta universumista suljetaan pois tietyt kiistanalaiset sektorit. Varainhoitajan itse hallinnoimien rahastojen sijoituksia tarkastellaan myös normirikkomusten suhteen, ja mahdollisia normirikkomuksia aiheuttaneiden yhtiöiden kanssa käydään vaikuttamiskeskusteluja.

Normirikkomusten tunnistamisessa varainhoitaja käyttää ulkoista palveluntarjoajaa (ISS ESG), joka tarkastelee miten yritykset noudattavat YK:n Global Compact -normiston mukaisia periaatteita liittyen ympäristöön, korruptioon, ihmisoikeuksiin ja työoikeudellisiin asioihin. Varainhoitajan itse hallinnoimien rahastojen nettovaikutuksia ympäristöön, yhteiskuntaan, terveyteen ja tiedonluontiin arvioidaan myös kotimaisen The Upright Projectin mallinnuksen avulla. The Upright Projectin mallinnus hyödyntää tekoälyä ja koneoppimista ja mallinnetut vaikutukset perustuvat tieteellisiin julkaisuihin.

Varainhoitajan käyttäessä ulkopuolisia rahastoja osana salkkua kiinnitetään rahastovalinnassa huomiota käytetyn rahastoyhtiön omiin vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin ja arvioidaan tämän kykyä hallinnoida rahastoja vastuullisella tavalla, huomioiden resursointi ja mahdolliset allekirjoitetut sitoumukset ja vastuullisen sijoittamisen toteutustavat ja menetelmät.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Pankin tuloskehityksen arvioidaan olevan saman tasoinen kuin vuonna 2019, mikäli ennustetussa korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Vakava-raisuus tulee säilymään ensisijaisilla omilla pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla.

Kemiönsaaren konttorin ensimmäinen pankkipäivä tulee olemaan helmikuun alussa ja Akaan konttorin arviolta huhti-/toukokuussa. Loviisan konttoria rakennetaan yhteistyössä Myrskylän Säästöpankin kanssa ja konttorin ensimmäinen pankkipäivä on arviolta toukokuun alussa. Uusien konttoreiden avaaminen aiheuttaa hallintokulujen kasvamisen omalta osaltaan verrattuna vuoteen 2019.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 55 236 825,15 euroa, josta tilikauden voitto on 2 382 822,09 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	2 382 822,09 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	0,00 euroa
Yhteensä	<hr/> 2 382 822,09 euroa

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut $\times 100$
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)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätös-} \\ \text{siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla} \\ \text{vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} \times 8 \%$

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} \times 100$

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} \times 100$

Tilinpäätös

Someron Säästöpankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Korkotuotot	(2.1)	7 704 633,88	7 524 528,07
Korkokulut	(2.1)	-599 225,32	-854 874,04
KORKOKATE		7 105 408,56	6 669 654,03
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	370 689,50	456 450,41
Palkkiotuotot	(2.3)	5 633 793,35	5 227 653,73
Palkkiokulut	(2.3)	-1 004 946,13	-958 759,74
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	1 309 108,25	-842 228,80
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	552 198,54	216 574,83
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-17 725,89	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	-661 941,80	-34 890,58
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	587 781,79	546 210,58
Hallintokulut		-7 129 094,51	-6 768 769,22
Henkilöstökulut	(2.9)	-3 224 192,61	-3 161 551,59
Muut hallintokulut	(2.10)	-3 904 901,90	-3 607 217,63
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-488 506,71	-316 233,45
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-2 005 251,72	-1 821 384,95
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-128 078,11	88 800,45
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-21 760,76	33 877,54
LIIKEVOITTO		4 101 674,36	2 496 954,83
Tilinpäätössiirrot		-1 207 515,24	-780 448,18
Tuloverot		-511 337,03	-300 200,16
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 382 822,09	1 416 306,49
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 382 822,09	1 416 306,49

Someron Säästöpankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Käteiset varat		694 075,92	878 105,79
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		42 192 460,00	33 041 505,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	19 456 384,72	14 084 748,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	345 655 004,61	319 470 699,76
Saamistodistukset	(1.2)	20 358 856,35	28 870 007,76
Julkisyhteisöiltä		3 359 900,00	2 213 600,00
Muilta		16 998 956,35	26 656 407,76
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	51 324 860,48	49 968 484,86
Johdannaissopimukset	(1.5)	480 234,10	87,45
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	1 687 377,40	1 356 214,98
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	4 355 392,99	4 663 845,11
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 369 448,24	1 390 518,24
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 725 896,85	2 975 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		260 047,90	297 430,02
Muut varat	(1.8)	36 648,92	36 436,25
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	1 963 674,96	2 359 460,81
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	43 486,74	57 359,68
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>488 248 457,19</u>	<u>454 786 955,70</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	37 479 912,89	36 416 175,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	370 826 364,94	342 745 962,96
Talletukset		370 826 364,94	342 620 451,32
Muut velat		0,00	125 511,64
Muut velat	(1.13)	1 398 872,56	1 238 946,10
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	1 509 538,11	1 200 334,60
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	0,00	1 553 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	328 437,48	151 841,95
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		411 543 125,98	383 306 261,21
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		13 327 862,17	12 120 346,93
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		13 327 862,17	12 120 346,93
OMA PÄÄOMA (1.21)			
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		840,94	840,94
Muut sidotut rahastot		8 139 802,95	7 377 929,10
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		1 139 802,95	377 929,10
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		52 854 003,06	50 565 271,03
Tilikauden voitto (tappio)		2 382 822,09	1 416 306,49
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		63 377 469,04	59 360 347,56
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		488 248 457,19	454 786 955,70

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		4 378 231,54	5 598 341,58
Takaukset ja pantit		4 218 275,82	5 353 385,86
Muut		159 955,72	244 955,72
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		19 620 069,59	22 171 220,99
Muut		19 620 069,59	22 171 220,99

Someron Säästöpankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019	1.1.-31.12.2018
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 382 822,09	1 416 306,49
Tilikauden oikaisut	3 013 629,37	1 282 825,13
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-26 163 296,11	-10 936 176,28
Saamistodistukset	290 777,97	-457 033,06
Saamiset luottolaitoksilta	-390 612,19	-283 257,28
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-26 322 844,66	-9 771 980,04
Osakkeet ja osuudet	155 275,02	-1 051 149,85
Muut varat	104 107,75	627 243,95
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	28 903 645,69	19 593 706,41
Velat luottolaitoksille	1 063 737,29	-835 254,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	27 555 360,18	22 522 161,90
Muut velat	284 548,22	-2 093 201,49
Maksetut tuloverot	-215 765,27	-655 904,37
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	7 921 035,77	10 700 757,38
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-421 118,72	-1 288 600,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 257 422,64	-824 716,45
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	107 500,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 571 041,36	-2 113 316,45
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-1 553 000,00	-4 277 800,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 553 000,00	-4 277 800,00
Rahavarojen nettomuutos	4 796 994,41	4 309 640,93
Rahavarat tilikauden alussa	11 754 971,14	7 445 330,21
Rahavarat tilikauden lopussa	16 551 965,55	11 754 971,14
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	694 075,92	878 105,79
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	15 857 889,63	10 876 865,35
Yhteensä	16 551 965,55	11 754 971,14
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	7 519 892,39	7 883 415,22
Maksetut korot	545 136,47	955 808,55
Saadut osingot	370 689,50	456 450,41
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 207 515,24	780 448,18
Tuloslaskelman verot	511 337,03	300 200,16
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	149 838,87	-122 677,99
Käyvän arvon muutokset	17 725,89	7 167,47
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 140 507,41	318 233,49
Muut oikaisut	-13 295,07	-546,18
Yhteensä	3 013 629,37	1 282 825,13

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Someron 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, 20 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 kirjanpitolaisissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoinnista 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 kirjanpitolaisissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyritykset, 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 yhteisyrityksiä.

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat ja -velat

Someron 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"), Someron 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. Someron Säästöpankissa tällaiset ostot ja myynnit merkitään taseeseen tai kirjataan pois taseesta kaupantekopäivän mukaisesti.

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

Someron 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 odotuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokitte-
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 tyypillisiä 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 hankintamenuon, jos molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän 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 mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamerän koron maksua.

Velkainstrumenttien osalta arvostus kirjanpidossa tehdään käypään arvoon ja arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytäessä saatu voitto tai tappio käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettaessa kirjataan velkainstrumenttien osalta tulosvaikutteisesti. Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä realisoitumatonta voit-

toa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa vaan siirto tehdään oman pääoman sisällä edellisten tilikausien voittovaroihin.

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.

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 epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, 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 määritettyinä tiettyinä 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 Someron Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä pankki 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 velvolli-

suuden 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 vastaavia 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 diskonttauskoeroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

- käyvät arvot, 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

Someron Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjaetaan 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 määrittämiseksi rahoitusvarat luokitellaan vaiheisiin 1, 2 tai 3 sen perusteella, onko rahoitusvaran luottoriski kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi, vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi ja vaiheeseen 3 rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita.

Someron Säästöpankissa odotettavissa olevien luottotappioiden (Expected Credit Loss eli ECL) laskenta tehdään vähäriskisille luotoille Loss Rate -mallilla ($ECL = Loss\ Rate * EAD$). Vähäriskisiä vastapuolia ovat julkisen sektori, rahoituslaitokset ja valtion takaamat opintolainat. Muille luotoille ja arvopapereille laskenta tehdään PD/LGD -mallilla ($ECL = PD * LGD * EAD$).

Loss Rate -mallin komponentit:

- Loss rate % eli laskennassa käytetään vastapuolille omia vakioituja prosentteja. Määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- EAD eli vastuun määrä on vuositason keskiarvo, joka tulevien lyhennysten vuoksi on yleensä pienempi kuin sopimuksen saldo.

PD/LGD -mallissa käytettävät komponentit:

- EAD (Exposure At Default) eli vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä. Määrässä huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille ennenaikainen takaisinmaksu on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.
- PD % (Probability of Default) eli maksuhäiriötodennäköisyys perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- LGD % (Loss Given Default) eli arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.

Vaihe 1: 12-kuukauden ECL

- Jos luottoriski ei ole luoton myöntämisen jälkeen merkittävästi kasvanut, lasketaan odotettavissa olevat luottotappiot perustuen 12 kuukauden odotettavissa olevaan luottotappioon. Odotettavissa olevaksi luottotappioksi kirjataan tällöin se osuus saamisen koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista, joka aiheutuu laiminlyöntitapahtumista, jotka ovat mahdollisia 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Vaihe 2: Elinkaaren aikainen ECL – luottoriski kasvanut merkittävästi

- Jos luottoriski on luoton myöntämisen jälkeen kasvanut merkittävästi, arvonalentumiset lasketaan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotap-

pioon. Odotettavissa olevaksi luottotappioksi kirjataan tällöin se osuus saamisen koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista, joka aiheutuu kaikista mahdollisista laiminlyöntitapahtumista saamisen odotettavissa olevana voimassaoloaikana.

Vaihe 3: Elinkaaren aikainen ECL -vakavia maksuhäiriöitä

- Jos sopimukselle tulee vakavia häiriöitä, arvonalentumiset kirjataan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon. Vaiheeseen 3 kuuluvat saamiset, joihin liittyy yksi tai useampi toteutunut haitallinen rahavirtoihin vaikuttava tapahtuma.

Toteutunut tappio vähennetään taseesta eikä tappioksi kirjattu osuus luotosta tule enää mukaan odotettujen tappioiden laskentaan.

Arvioitaessa luottoriskin mahdollista muutosta otetaan huomioon kaikki asiaan kuuluvat ja käytävissä olevat tiedot jotka ovat saatavilla ilman kohtuutonta työpanosta ja kustannuksia. Sopimuksen luottoriski on kasvanut merkittävästi (sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2) kun sopimuksella on m.m. yli 30 päivän maksuviive, sopimuksen PD kasvaa joko 2,50 –kertaiseksi tai 10 %-yksikköä tai sopimukselle on tehty lainanhoitajousto (performing). Sopimus siirtyy vaiheeseen 3 kun sopimuksella on havaittu vakavia maksuhäiriöitä eli sopimuksen tai asiakkaan luottoluokka on D, sopimuksella on yli 90 päivän maksuviive, sopimukselle on tehty (non performing) lainanhoitajousto tai sopimukselle on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousterkinntä. ECL-laskennassa käytetään samaa maksukyvyttömyyden (default) määritelmää, joka pankilla on käytössä luotonantosäännöissä. Sopimus voi palautua parempaan vaiheeseen, jos sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se täyttää kyseisen tason kriteerit pankin määrittämän ajan (ns. Probation period).

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

Laskennassa käytettävät skenaariot:

Jokaiselle sopimukselle lasketaan neljä eri skenaariota Säästöpankkiryhmän pääekonomistin luomien talouden tilojen avulla. Skenaariot ovat perusskenaario 50%, lievä taantuma 8%, syvä taantuma 2% ja optimistinen skenaario 40%. Näistä lasketaan kirjanpitoon siirrettävä määrä painottamalla eri skenaarioita painokertoimilla.

Odotetut luottotappiot kirjataan arvonalentumisina tuloslaskelman erään Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjattavista rahoitusvaroista. Samaa tuloslaskelman erään kirjataan myös lopulliset luottotappiot.

Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

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

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.7.

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

Rahavarat

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	Emo			
	2019	Joista tappiota koskeva vähenyserä	2018	Joista tappiota koskeva vähenyserä
Vaadittaessa maksettavat	15 857 889,63	0,00	10 876 865,35	0,00
Keskusrahallaitokselta	4 712 975,61	0,00	8 038 187,18	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	11 144 914,02	0,00	2 838 678,17	0,00
Muut	3 598 495,09	0,00	3 207 882,90	0,00
Keskusrahallaitokselta	3 598 495,09	0,00	3 207 882,90	0,00
Yhteensä	19 456 384,72	0,00	14 084 748,25	0,00

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2019	Joista tappiota koskeva vähenyserä	2018	Joista tappiota koskeva vähenyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	85 127 508,33	628 996,48	69 481 705,10	463 022,53
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	77 926,94	389,28	88 772,23	93,98
Kotitaloudet	259 460 317,16	961 501,12	249 158 251,37	1 008 881,39
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	989 252,18	326,07	741 971,06	203,67
Ulkomaat	0,00	88,73	0,00	32,24
Yhteensä	345 655 004,61	1 591 301,68	319 470 699,76	1 472 233,81
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	26 000,00	0,00	26 000,00	0,00

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

	2019			2018	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2019	241 391,01	466 726,31	863 534,85	1 571 652,17	3 003 876,33
Siirrot vaiheeseen 1	117 673,58	-284 425,78	-42 500,00	-209 252,20	-12 554,93
Siirrot vaiheeseen 2	-16 612,61	80 883,20	-141 953,27	-77 682,68	58 506,68
Siirrot vaiheeseen 3	-893,32	-13 424,09	93 517,17	79 199,76	-3 638,96
Uudet saamiset	167 668,03	24 308,23	47 150,97	239 127,23	341 211,55
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-116 572,12	-54 142,56	-108 254,52	-278 969,20	-640 725,46
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	-70,72	-1 442,60	-1 513,32	-740 071,60
Luottoriskin muutoksen vaikutus	42 899,32	126 274,60	10 523,50	179 697,42	-237 074,00
Manuaalisten korjausten vaikutus	-41 459,39	-122 272,18	341 730,72	177 999,15	-197 877,44
Tase 31.12.2019	394 094,50	223 857,01	1 062 306,82	1 680 258,33	1 571 652,17

	2019	2018
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	12 088 339,00	12 799 627,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	4 438 611,00	3 411 848,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	7 649 728,00	9 387 779,00
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois	0,00	1 997 184,07

lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätöimenpiteitä
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

28 429,42 1 375 976,10

1.2 Saamistodistukset

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 037 989,63	0,00	-
Julkisesti noteeratut	1 037 989,63	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	61 513 326,72	42 192 460,00	117 309,27
Julkisesti noteeratut	61 028 319,62	42 192 460,00	116 736,17
Muut	485 007,10	0,00	573,10
Yhteensä	62 551 316,35	42 192 460,00	117 309,27
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	2 086 470,00	0,00	1 080,46

	2018		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 508 020,00	0,00	-
Julkisesti noteeratut	1 508 020,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	60 403 492,76	33 041 505,00	0,00
Julkisesti noteeratut	59 921 977,76	33 041 505,00	0,00
Muut	481 515,00	0,00	0,00
Yhteensä	61 911 512,76	33 041 505,00	0,00
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	3 949 839,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2019			2018	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2019	95 548,51	0,00	0,00	95 548,51	129 426,05
Uudet saamistodistukset	60 194,76	0,00	0,00	60 194,76	26 255,95
Eräänntyneet saamistodistukset	-26 624,71	0,00	0,00	-26 624,71	-35 333,93
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-11 809,29	0,00	0,00	-11 809,29	-24 799,56
Tase 31.12.2019	117 309,27	0,00	0,00	117 309,27	95 548,51

1.3 Osakkeet ja osuudet

	2019	2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	34 124 787,73	34 280 062,75
Julkisesti noteeratut	33 644 257,10	33 948 940,88
Muut	480 530,63	331 121,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	17 200 072,75	15 688 422,11
Muut	17 200 072,75	15 688 422,11
Osakkeet ja osuudet yhteensä	51 324 860,48	49 968 484,86
- joista luottolaitoksissa	14 740 843,97	12 960 431,25
- joista muissa yrityksissä	36 584 016,51	37 008 053,61

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2019

	2019	2018
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	694 075,92	878 105,79
Saamiset luottolaitoksilta	19 456 384,72	14 084 748,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	345 629 004,61	319 444 699,76
Yhteensä	365 779 465,25	334 407 553,80
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	1 591 301,68	1 472 233,81
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	1 037 989,63	1 508 020,00
Osakkeet ja osuudet	34 124 787,73	34 280 062,75
Johdannaissopimukset	480 234,10	87,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	26 000,00	26 000,00
Yhteensä	35 669 011,46	35 814 170,20
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	61 513 326,72	60 403 492,76
Yhteensä	61 513 326,72	60 403 492,76
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	117 309,27	95 548,51
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	17 200 072,75	15 688 422,11
Yhteensä	17 200 072,75	15 688 422,11
Rahoitusvarat yhteensä	480 161 876,18	446 313 638,87

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2019			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2018			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	2 568 300,00	0,00	0,00	2 568 300,00
Käyvän arvon suojaus	2 568 300,00	0,00	0,00	2 568 300,00
Osakejohdannaiset	2 568 300,00	0,00	0,00	2 568 300,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2019		2018	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	480 234,10	0,00	87,45	0,00
Käyvän arvon suojaus	480 234,10	0,00	87,45	0,00
Korkojohdannaiset	480 234,10	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	480 234,10	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	480 234,10	0,00	87,45	0,00

	2019	2018
Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio		
Suojattavan kohteen arvonmuutos		
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	497 959,99	-27 081,81
Yhteensä	497 959,99	-27 081,81

1.6 Aineettomat hyödykkeet

	2019	2018
Muut kehittämismenot	546 124,03	728 088,24
Muut aineettomat hyödykkeet	1 141 253,37	628 126,74
Yhteensä	1 687 377,40	1 356 214,98

1.7 Aineelliset hyödykkeet

	2019	2018
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	112 488,69	409 000,00
Yhteensä	381 757,56	409 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	1 256 959,55	2 800 068,00
Yhteensä	3 713 587,53	2 800 068,00

Muut aineelliset hyödykkeet	260 047,90	0,00
------------------------------------	-------------------	-------------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	4 355 392,99	3 209 068,00
--	---------------------	---------------------

	2018	2017
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	112 488,69	409 000,00
Yhteensä	381 757,56	409 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 706 627,98	
Sijoituskäytössä	1 278 029,55	2 828 568,00
Yhteensä	3 984 657,53	2 828 568,00

Muut aineelliset hyödykkeet	297 430,02	
------------------------------------	-------------------	--

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	4 663 845,11	3 237 568,00
--	---------------------	---------------------

Aineettomat hyödykkeet

	2019	2018
Hankintameno 1.1.	3 414 019,66	2 827 776,38
+ tilikauden lisäykset	753 775,32	705 986,72
- tilikauden vähennykset	0,00	-119 743,44
Hankintameno 31.12	4 167 794,98	3 414 019,66
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 057 804,68	-1 936 632,52
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	119 743,44
- tilikauden poistot	-422 612,90	-240 915,60
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 480 417,58	-2 057 804,68
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 687 377,40	1 356 214,98
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 356 214,98	891 143,86

Aineelliset hyödykkeet

	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 390 518,24	2 763 623,97	2 885 026,05	7 039 168,26
+ tilikauden lisäykset	378 930,00	0,00	124 717,32	503 647,32
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	-164 482,49	-164 482,49
Hankintameno 31.12.	1 769 448,24	2 763 623,97	2 845 260,88	7 378 333,09
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	0,00	-19 994,65	-2 587 596,03	-2 607 590,68
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	70 277,56	70 277,56
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-67 894,51	-67 894,51
- tilikauden arvonalentumiset	-400 000,00	-250 000,00	0,00	-650 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-2 585 212,98	-3 255 207,63
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 369 448,24	2 725 896,85	260 047,90	4 355 392,99
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 390 518,24	2 975 896,85	297 430,02	4 663 845,11

Aineelliset hyödykkeet

	2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 390 518,24	2 763 623,97	2 766 296,32	6 920 438,53
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	118 729,73	118 729,73
Hankintameno 31.12.	1 390 518,24	2 763 623,97	2 885 026,05	7 039 168,26
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	0,00	-19 994,65	-2 510 278,14	-2 530 272,79
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-77 317,89	-77 317,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	0,00	-19 994,65	-2 587 596,03	-2 607 590,68
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 390 518,24	2 975 896,85	297 430,02	4 663 845,11
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 390 518,24	2 975 896,85	256 018,18	4 622 433,27

1.8 Muut varat

	2019	2018
Maksujenvälityssaamiset	29 772,65	33 506,39
Muut	6 876,27	2 929,86
Yhteensä	36 648,92	36 436,25

1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2019	2018
Korot	1 291 506,29	1 185 035,77
Muut	672 168,67	1 174 425,04
Yhteensä	1 963 674,96	2 359 460,81

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot**1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2019	2018
Jakotettuun hankintamenoön kirjattavat	408 306 277,83	380 715 138,56
Velat luottolaitoksille	37 479 912,89	36 416 175,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	370 826 364,94	342 745 962,96
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	1 553 000,00
Yhteensä	408 306 277,83	380 715 138,56

1.11 Velat luottolaitoksille

	2019	2018
Luottolaitoksille	37 479 912,89	36 416 175,60
Vaadittaessa maksettavat	163 449,91	287 326,46
Muut	37 316 462,98	36 128 849,14
Yhteensä	37 479 912,89	36 416 175,60

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2019	2018
Talletukset	370 826 364,94	342 620 451,32
Vaadittaessa maksettavat	298 274 462,54	267 692 252,58
Muut	72 551 902,40	74 928 198,74
Muut velat	0,00	125 511,64
Muut	0,00	125 511,64
Yhteensä	370 826 364,94	342 745 962,96

1.13 Muut velat

	2019	2018
Maksujenvälitysvelat	1 245 658,70	1 131 009,55
Varaukset	88 956,65	99 418,35
Muut	64 257,21	8 518,20
Yhteensä	1 398 872,56	1 238 946,10

1.14 Varaukset

	2019	2018
Pakolliset varaukset	88 956,65	99 418,35
Muut varaukset	13 327 862,17	12 120 346,93
Yhteensä	13 416 818,82	12 219 765,28

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottotappiot	99 418,35	-	-	88 956,65
Yhteensä	99 418,35	0,00	0,00	88 956,65

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2019	2018
Korot	396 270,18	417 486,22
Muut	1 113 267,93	782 848,38
Yhteensä	1 509 538,11	1 200 334,60

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2019			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
	0,00	0,00	0,00	
Yhteensä	0,00	0,00		
Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä			
	0,00			
Yhteensä	0,00			

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

	2018			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Someron Sp deb. 1-2014 float 14.11.2019	1 553 000,00	1 553 000,00	1,50	14.11.2019
Yhteensä	1 553 000,00	1 553 000,00		

	2018			
Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä			
Someron Sp deb. 1-2014 float 14.11.2019	270 456,72			
Yhteensä	270 456,72			

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.

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2019	2018
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	43 486,74	57 359,68
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	43 486,74	57 359,68
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	23 461,85	19 109,70
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	304 975,63	132 732,25
Laskennalliset verovelat yhteensä	328 437,48	151 841,95

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 laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	0,00	22 784 895,00
Saamiset luottolaitoksilta	15 857 889,63	3 598 495,09	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 306 542,54	41 303 712,26	129 730 911,92
Saamistodistukset	0,00	305 679,00	18 478 437,35
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	25 164 432,17	45 207 886,35	170 994 244,27

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	16 603 840,00	2 803 725,00	42 192 460,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	19 456 384,72
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	89 687 796,40	75 626 041,49	345 655 004,61
Saamistodistukset	1 574 740,00	0,00	20 358 856,35
Johdannaiset	480 234,10	0,00	480 234,10
Yhteensä	108 346 610,50	78 429 766,49	428 142 939,78

Rahoitusvarat

	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	0,00	14 495 990,00
Saamiset luottolaitoksilta	10 876 865,35	3 207 882,90	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 170 005,69	42 114 579,97	112 534 087,39
Saamistodistukset	0,00	5 025 269,00	19 004 220,76

Johdannaiset	0,00	87,45	0,00
Yhteensä	20 046 871,04	50 347 819,32	146 034 298,15

Rahoitusvarat

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	18 545 515,00	0,00	33 041 505,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	14 084 748,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	87 370 729,88	68 281 296,83	319 470 699,76
Saamistodistukset	4 840 518,00	0,00	28 870 007,76
Johdannaiset	0,00	0,00	87,45
Yhteensä	110 756 762,88	68 281 296,83	395 467 048,22

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 163 449,91	21 816 462,98	9 500 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	313 293 443,39	56 239 626,39	1 293 295,16
Yhteensä	319 456 893,30	78 056 089,37	10 793 295,16

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	37 479 912,89
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	370 826 364,94
Yhteensä	0,00	0,00	408 306 277,83

Rahoitusvelat

	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 787 326,46	26 993 641,94	3 635 207,20
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	281 364 876,65	58 099 761,45	3 155 813,22
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	1 553 000,00	0,00
Yhteensä	287 152 203,11	86 646 403,39	6 791 020,42

Rahoitusvelat

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	36 416 175,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	125 511,64	0,00	342 745 962,96
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	1 553 000,00
Yhteensä	125 511,64	0,00	380 715 138,56

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

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

Varat	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	42 192 460,00	0,00	33 041 505,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	19 456 384,72	0,00	14 084 748,25	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	345 655 004,61	0,00	319 470 699,76	0,00
Saamistodistukset	20 358 856,35	0,00	28 870 007,76	0,00
Johdannaissopimukset	480 234,10	0,00	87,45	0,00

Muu omaisuus	60 105 517,41	0,00	59 319 907,48	0,00
Yhteensä	488 248 457,19	0,00	454 786 955,70	0,00

Velat

	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	37 479 912,89	0,00	36 416 175,60	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	370 826 364,94	0,00	342 745 962,96	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	1 553 000,00	0,00
Muut velat	1 727 310,04	0,00	1 390 788,05	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 509 538,11	0,00	1 200 334,60	0,00
Yhteensä	411 543 125,98	0,00	383 306 261,21	0,00

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

Rahoitusvarat	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	694 075,92	694 075,92	878 105,79	878 105,79
Saamiset luottolaitoksilta	19 456 384,72	19 456 384,72	14 084 748,25	14 084 748,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	345 655 004,61	345 655 004,61	319 470 699,76	319 470 699,76
Saamistodistukset	62 551 316,35	62 577 316,35	61 911 512,76	61 937 512,76
Osakkeet ja osuudet	51 324 860,48	51 324 860,48	49 968 484,86	49 968 484,86
Johdannaissopimukset	480 234,10	480 234,10	87,45	87,45
Yhteensä	480 161 876,18	480 187 876,18	446 313 638,87	446 313 638,87

Rahoitusvelat

	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	37 479 912,89	37 479 912,89	36 416 175,60	36 416 175,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	370 826 364,94	370 826 364,94	342 745 962,96	342 745 962,96
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	1 553 000,00	1 553 000,00
Yhteensä	408 306 277,83	408 306 277,83	380 715 138,56	380 715 138,56

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	96 195 573,45	0,00	17 706 603,38	113 902 176,83
	2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	95 667 753,64	0,00	16 238 243,98	111 905 997,62

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

	2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	78 713 399,47	536 429,84	1 307 444,42
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	35 188 777,36	1 372 245,01	0,00
Yhteensä	113 902 176,83	1 908 674,85	1 307 444,42
	2018		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	76 091 914,87	232 795,84	376 862,86
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	35 814 082,75	-792 207,77	0,00

kirjattavat rahoitusvarat			
Yhteensä	111 905 997,62	-559 411,93	376 862,86

Rahoitusvarat, jotka arvostettu hankintamenoon sen vuoksi, että niiden käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti

2019

Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Lounea	375 230,36
Erikoissijoitusrahasto Aktia Oppportunistic Credit I	200 000,00
Urbaanit Kodit Oy	30 000,00
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24 4,0% 31.1.2024	26 000,00
Yhteensä	631 230,36

2018

Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Instituto De Credito Oficial 18-23 0,75% 31.10.2023	599 310,00
Garantia Secured Multi-Issuer Bond 18-23 1,375% 14.9.2023	499 590,00
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24 4,0% 31.1.2024	26 000,00
Yhteensä	1 124 900,00

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

Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 1 359 294 euron arvosta. Niistä on tullut pankille myyntivoittoa/-tappiota 1 090 532 euroa.

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepää- oma/Osuuspääoma/Peruspääoma	840,94	0,00	0,00	840,94
Muut sidotut rahastot	7 377 929,10	3 364 244,02	-2 602 370,17	8 139 802,95
Vararahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	377 929,10	3 364 244,02	-2 602 370,17	1 139 802,95
Käypään arvoon arvostamisesta	377 929,10	3 364 244,02	-2 602 370,17	1 139 802,95
Edellisten tilikausien voitto	50 565 271,03	2 506 838,41	-218 106,38	52 854 003,06
Tilikauden voitto	1 416 306,49	2 382 822,09	-1 416 306,49	2 382 822,09
Oma pääoma yhteensä	59 360 347,56	8 035 798,14	-4 018 676,66	63 377 469,04

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2019

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	376 862,86	0,00	0,00	376 862,86
Odotetut luottotappiot	95 548,51	-	-	95 548,51
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-94 482,27
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	472 411,37	0,00	0,00	377 929,10
Käyvän arvon lisäykset	2 610 421,57	1 057 067,72	0,00	3 667 489,29
Käyvän arvon vähennykset	-1 143 410,17	-1 057 067,72	0,00	-2 200 477,89
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-536 429,84	0,00	0,00	-536 429,84
Odotettavissa olevat luottotappiot	21 760,76	-	-	21 760,76

Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	952 342,32	0,00	0,00	952 342,32
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	1 424 753,69	0,00	0,00	1 424 753,69
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-284 950,74	0,00	0,00	-284 950,74
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	1 139 802,95	0,00	0,00	1 139 802,95

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana 2018

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2018 (brutto)	1 190 722,82	1 558 665,56	0,00	2 749 388,38
IFRS 9 siirtymän vaikutus 1.1.2018 (netto)	59 428,25	-1 558 665,56	0,00	-1 499 237,31
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-250 030,21
Käyvän arvon rahasto 1.1.2018	1 250 151,07	0,00	0,00	1 000 120,86
Käyvän arvon lisäykset	1 142 664,35	0,00	0,00	1 142 664,35
Käyvän arvon vähennykset	-1 653 730,67	0,00	0,00	-1 653 730,67
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-232 795,84	0,00	0,00	-232 795,84
Odotettavissa olevat luottotappiot	-33 877,54	-	-	-33 877,54
Käyvän arvon rahaston muutokset 2018, yhteensä	-777 739,70	0,00	0,00	-777 739,70
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)	472 411,37	0,00	0,00	472 411,37
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-94 482,27	0,00	0,00	-94 482,27
Käyvän arvon rahasto 31.12.2018	377 929,10	0,00	0,00	377 929,10

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	47 169 149,77	20 600,16	0,00	47 189 749,93	44 218 302,24
Riskiluokka 2	57 290 956,99	1 041 654,72	123 736,23	58 456 347,94	60 463 047,23
Riskiluokka 3	69 187 212,47	1 710 385,83	217 959,96	71 115 558,26	63 563 813,91
Riskiluokka 4	90 788 450,88	7 318 988,27	1 052 507,96	99 159 947,11	103 457 788,97
Riskiluokka 5	33 349 184,78	11 073 205,74	2 541 841,96	46 964 232,48	37 411 109,02
Riskiluokka 6	19 114 919,19	4 124 097,41	1 539 721,22	24 778 737,82	17 858 831,80
Riskiluokka 7	5 125 777,26	4 475 552,42	3 257 866,30	12 859 195,98	11 905 941,81
Riskiluokka 8	46 049,63	595 955,57	1 915 468,58	2 557 473,78	2 937 557,68
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	1 152 849,47	1 152 849,47	686 627,81
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	322 071 700,97	30 360 440,12	11 801 951,68	364 234 092,77	342 503 020,47
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	394 094,49	223 857,01	1 062 306,83	1 680 258,33	1 571 652,16
Yhteensä	321 677 606,48	30 136 583,11	10 739 644,85	362 553 834,44	340 931 368,31

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka ei luokiteltu	58 029 000,00	0,00	0,00	58 029 000,00	58 753 000,00
Pääomaerät riskiluokit- tain, yhteensä	58 029 000,00	0,00	0,00	58 029 000,00	58 753 000,00
Tappioita koskeva vähen- nyserä (loss allowance)	117 309,27	0,00	0,00	117 309,27	95 548,51
Yhteensä	57 911 690,73	0,00	0,00	57 911 690,73	58 657 451,49

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saami- set luottolaitoksil- ta	Lainat ja saami- set yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut laina- lupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	77 926,94	347 129 828,54	58 029 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				17 026 337,29
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	26 237 352,85	0,00	1 562 312,48
Maatalous	0,00	435 046,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	14 051 530,74	0,00	10 000,00
Rakentaminen	0,00	2 500 815,73	0,00	967 923,11
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 378 353,20	0,00	81 863,67
Teollisuus	0,00	1 770 369,74	0,00	362 525,70
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 736 929,99	0,00	18 000,00
Muut	0,00	2 364 307,25	0,00	122 000,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	986 932,17	0,00	35 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	46 151,92	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	16 926 030,57	0,00	1 395 969,94
Yhteensä 31.12.2019	46 151,92	44 150 315,59	0,00	2 993 282,42
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	16 821 077,13	0,00	1 833 511,74
Maatalous	0,00	3 669 044,95	0,00	234 395,64
Kiinteistöala	0,00	6 788 473,89	0,00	689 772,13
Rakentaminen	0,00	2 605 644,37	0,00	198 381,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 143 136,49	0,00	235 356,28
Teollisuus	0,00	683 907,06	0,00	225 920,77
Kuljetus ja varastointi	0,00	798 007,50	0,00	98 603,13
Muut	0,00	1 132 862,87	0,00	151 082,51
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	38 734 569,96	0,00	1 047 189,11
Yhteensä 31.12.2019	0,00	55 555 647,09	0,00	2 900 700,85
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	20 888 023,34	0,00	1 627 860,10
Maatalous	0,00	1 241 138,46	0,00	206 691,84
Kiinteistöala	0,00	12 346 341,38	0,00	185 728,06
Rakentaminen	0,00	3 081 767,96	0,00	312 795,17
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	521 582,25	0,00	178 791,54
Teollisuus	0,00	952 223,12	0,00	229 754,77
Kuljetus ja varastointi	0,00	112 124,46	0,00	83 875,54
Muut	0,00	2 632 845,71	0,00	430 223,18
Kotitaloudet	0,00	47 158 055,09	0,00	1 441 619,73
Yhteensä 31.12.2019	0,00	68 046 078,43	0,00	3 069 479,83
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	8 454 366,09	0,00	1 555 881,01
Maatalous	0,00	522 404,61	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 156 444,51	0,00	17 550,32
Rakentaminen	0,00	1 768 699,78	0,00	524 183,44
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 488 525,12	0,00	627 423,87
Teollisuus	0,00	720 247,89	0,00	247 378,63
Kuljetus ja varastointi	0,00	100 120,10	0,00	47 000,00
Muut	0,00	2 697 924,08	0,00	92 344,75
Kotitaloudet	0,00	87 733 171,78	0,00	1 416 528,23
Yhteensä 31.12.2019	0,00	96 187 537,87	0,00	2 972 409,24
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	10 997 370,03	0,00	823 487,58

Maatalous	0,00	1 688 865,31	0,00	135 509,53
Kiinteistöala	0,00	5 333 895,07	0,00	382,11
Rakentaminen	0,00	913 579,80	0,00	533 744,97
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 310 208,68	0,00	48 731,73
Teollisuus	0,00	911 252,43	0,00	15 162,16
Kuljetus ja varastointi	0,00	328 438,89	0,00	20 000,00
Muut	0,00	511 129,85	0,00	69 957,08
Kotitaloudet	0,00	34 634 785,19	0,00	508 589,68
Yhteensä 31.12.2019	0,00	45 632 155,22	0,00	1 332 077,26

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	757 083,05	0,00	217 366,53
Maatalous	0,00	366 000,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	98 370,47	0,00	209 952,96
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	16 265,03	0,00	4 004,97
Teollisuus	0,00	14 583,65	0,00	2 000,00
Muut	0,00	261 863,90	0,00	1 408,60
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	2 320,01	0,00	5 679,99
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	31 775,02	0,00	0,00	18 224,98
Kotitaloudet	0,00	20 737 380,21	0,00	3 008 908,03
Yhteensä 31.12.2019	31 775,02	21 496 783,27	0,00	3 250 179,53

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	629 011,08	0,00	360 725,90
Maatalous	0,00	22 252,19	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	301 247,01	0,00	294 092,99
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	73 886,53	0,00	17 608,08
Teollisuus	0,00	90 183,95	0,00	36 816,05
Muut	0,00	141 441,40	0,00	12 208,78
Kotitaloudet	0,00	11 830 100,69	0,00	39 358,31
Yhteensä 31.12.2019	0,00	12 459 111,77	0,00	400 084,21

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	343 224,76	31 329 000,00	17 826,73
Kiinteistöala	0,00	19 932,65	4 976 000,00	67,35
Rakentaminen	0,00	64 438,75	300 000,00	561,25
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	143 998,36	0,00	467,75
Teollisuus	0,00	2 522,80	10 600 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	470 000,00	5 000,00
Muut	0,00	112 332,20	14 983 000,00	11 730,38
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	16 400 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	800 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	9 500 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 258 974,54	0,00	90 297,22
Yhteensä 31.12.2019	0,00	3 602 199,30	58 029 000,00	108 123,95

	Lainat ja saami-	Lainat ja saami-	Vieraan pää-	Annetut laina-
	set luottolaitoksil-	set yleisöltä ja	oman ehtoiset	lupaukset ja
	ta	julkisyhteisöiltä	sijoitukset	takaukset
Tasearvo 31.12.2018	88 772,23	320 803 559,21	58 753 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2018				21 610 689,03

Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	18 303 155,02	0,00	6 767 385,84
Maatalous	0,00	80 350,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	9 482 649,78	0,00	4 000 000,00
Rakentaminen	0,00	2 501 882,84	0,00	2 103 608,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 946 529,42	0,00	231 890,65
Teollisuus	0,00	906 092,43	0,00	222 703,91
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 540 642,06	0,00	71 992,42
Muut	0,00	1 845 008,49	0,00	137 190,30
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	741 971,06	0,00	245 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	51 692,17	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	16 417 094,32	0,00	1 692 003,83
Yhteensä 31.12.2018	51 692,17	35 462 220,40	0,00	8 704 389,67

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	18 567 215,63	0,00	1 465 298,49
Maatalous	0,00	3 958 632,55	0,00	45 707,71
Kiinteistöala	0,00	5 215 761,23	0,00	499 136,89

Rakentaminen	0,00	1 720 900,02	0,00	132 526,44
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 770 808,37	0,00	406 797,20
Teollisuus	0,00	1 152 046,50	0,00	240 511,03
Kuljetus ja varastointi	0,00	713 233,93	0,00	8 500,00
Muut	0,00	4 035 833,03	0,00	132 119,22
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	40 088 830,84	0,00	321 702,27
Yhteensä 31.12.2018	0,00	58 656 046,47	0,00	1 807 000,76
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	14 744 921,68	0,00	3 074 574,85
Maatalous	0,00	972 298,42	0,00	91 753,85
Kiinteistöala	0,00	9 038 552,03	0,00	2 192 030,97
Rakentaminen	0,00	833 347,94	0,00	444 079,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	805 087,34	0,00	51 075,61
Teollisuus	0,00	1 070 014,18	0,00	102 564,96
Kuljetus ja varastointi	0,00	642 584,32	0,00	83 669,68
Muut	0,00	1 383 037,45	0,00	109 400,33
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	37 080,06	0,00	0,00	12 919,94
Kotitaloudet	0,00	43 979 505,76	0,00	1 714 811,62
Yhteensä 31.12.2018	37 080,06	58 724 427,44	0,00	4 802 306,41
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	9 716 909,15	0,00	370 805,33
Maatalous	0,00	1 840 663,91	0,00	100 000,00
Kiinteistöala	0,00	4 736 500,82	0,00	56 233,27
Rakentaminen	0,00	1 017 263,06	0,00	33 603,77
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	445 093,39	0,00	119 802,13
Teollisuus	0,00	948 690,35	0,00	45 231,26
Kuljetus ja varastointi	0,00	259 984,73	0,00	436,76
Muut	0,00	468 712,89	0,00	15 498,14
Kotitaloudet	0,00	89 999 364,89	0,00	3 370 709,60
Yhteensä 31.12.2018	0,00	99 716 274,04	0,00	3 741 514,93
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	6 131 384,86	0,00	957 140,06
Maatalous	0,00	562 454,30	0,00	55 390,21
Kiinteistöala	0,00	1 005 138,47	0,00	11 047,50
Rakentaminen	0,00	2 163 525,90	0,00	377 453,08
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 499 572,18	0,00	243 756,83
Teollisuus	0,00	186 315,25	0,00	23 936,86
Kuljetus ja varastointi	0,00	13 992,71	0,00	6 933,08
Muut	0,00	700 386,05	0,00	238 622,50
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Kotitaloudet	0,00	29 371 259,67	0,00	901 324,43
Yhteensä 31.12.2018	0,00	35 502 644,53	0,00	1 908 464,49
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	795 765,64	0,00	49 594,48
Maatalous	0,00	19 891,99	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	18 850,88	0,00	1 149,12
Rakentaminen	0,00	17 129,17	0,00	20 514,86
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	107 743,48	0,00	26 376,52
Teollisuus	0,00	573 674,51	0,00	367,84
Muut	0,00	58 475,61	0,00	1 186,14
Kotitaloudet	0,00	16 659 092,84	0,00	354 378,84
Yhteensä 31.12.2018	0,00	17 454 858,48	0,00	403 973,32
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	762 158,73	0,00	51 001,74
Rakentaminen	0,00	509 874,59	0,00	18 145,41
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	63 398,91	0,00	9 856,91
Teollisuus	0,00	96 995,56	0,00	10 004,44
Kuljetus ja varastointi	0,00	13 958,42	0,00	5 041,58
Muut	0,00	77 931,25	0,00	7 953,40
Kotitaloudet	0,00	11 040 642,67	0,00	52 138,67
Yhteensä 31.12.2018	0,00	11 802 801,40	0,00	103 140,41
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	460 194,39	38 453 000,00	86 164,77
Maatalous	0,00	0,00	1 100 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	18 916,87	5 150 000,00	1 083,13
Rakentaminen	0,00	202 877,70	300 000,00	67 122,30
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	152 656,05	0,00	2 303,11
Teollisuus	0,00	0,00	13 000 000,00	0,00

Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	970 000,00	0,00
Muut	0,00	85 743,77	17 933 000,00	15 656,23
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	8 800 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoja yhteisöt	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	11 000 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 024 092,06	0,00	53 734,27
Yhteensä 31.12.2018	0,00	3 484 286,45	58 753 000,00	139 899,04

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		
	2019	2018	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	351 492 672,71	326 380 804,63	
Asuntoluotot	131 335 008,98	130 547 014,52	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	84 717 375,40	69 144 619,14	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	40 784 841,17	35 567 868,86	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	94 655 447,16	91 121 302,11	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2019	2018
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavista saamistodistuksista	290 559,91	282 508,50
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 742 502,03	6 487 760,11
Saamistodistuksista	559 990,69	697 083,36
Johdannaissopimuksista	36 462,91	0,00
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	24 792,93	0,00
Muut korkotuotot	50 325,41	57 176,10
Yhteensä	7 704 633,88	7 524 528,07
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	303 529,25	366 689,40
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-72 224,48	-188 010,86
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-466 368,53	-579 316,29
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-20 295,38	-49 309,41
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-37 932,13	-34 462,61
Muut korkokulut	-2 404,80	-3 774,87
Yhteensä	-599 225,32	-854 874,04

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2019	2018
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	137 469,10	258 372,81
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	233 220,40	198 077,60
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	233 220,40	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	198 077,60
Yhteensä	370 689,50	456 450,41

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2019	2018
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	903 020,20	894 409,42
Ottolainauksesta	12 281,18	23 568,50
Maksuliikenteestä	1 564 962,01	1 436 276,21
OmaisuuDENhoidosta	397 314,22	394 044,82
Välitetystä toiminnasta	2 540 978,01	2 293 776,63
Takausten myöntämisestä	131 684,59	109 482,05
Muut palkkiotuotot	83 553,14	76 096,10
Yhteensä	5 633 793,35	5 227 653,73
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-96 553,42	-93 477,69
Muut	-908 392,71	-865 282,05
Yhteensä	-1 004 946,13	-958 759,74

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2019		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista	1 043,50	43 494,13	44 537,63
Osakkeista ja osuuksista	-64 180,26	1 328 750,88	1 264 570,62
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-63 136,76	1 372 245,01	1 309 108,25
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-63 136,76	1 372 245,01	1 309 108,25
	2018		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista	675,00	-91 465,00	-90 790,00
Osakkeista ja osuuksista	-50 696,03	-700 742,77	-751 438,80
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-50 021,03	-792 207,77	-842 228,80
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-50 021,03	-792 207,77	-842 228,80

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2019		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	15 768,70	536 429,84	552 198,54
Yhteensä	15 768,70	536 429,84	552 198,54
	2018		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-16 221,01	232 795,84	216 574,83
Yhteensä	-16 221,01	232 795,84	216 574,83

2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2019	2018
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	496 943,32	-7 167,47
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-514 669,21	7 167,47
Yhteensä	-17 725,89	0,00

2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2019	2018
Vuokra- ja osinkotuotot	198 357,03	200 342,88
Vuokratulot	-359,73	-720,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-2 000,70	-2 000,04
Arvon alentumistappiot	-650 000,00	0,00
Muut tuotot	6 005,00	383,79
Muut kulut	-213 943,40	-232 897,21
Yhteensä	-661 941,80	-34 890,58

2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2019	2018
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	167,08	58 633,40
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	0,00	105,00
Muut tuotot	587 614,71	487 472,18
Yhteensä	587 781,79	546 210,58

Liiketoiminnan muut kulut	2019	2018
Vuokratulot	-24 779,86	-24 995,59
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-498 562,32	-464 314,99
Vakuusrahastomaksut	-262 369,46	-229 040,25
Muut kulut	-1 219 540,08	-1 103 034,12
Yhteensä	-2 005 251,72	-1 821 384,95

2.9 Henkilöstökulut

	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-2 686 433,76	-2 523 833,11
Henkilösivukulut	-537 758,85	-637 718,48
Eläkekulut	-461 481,85	-566 241,22
Muut henkilösivukulut	-76 277,00	-71 477,26
Yhteensä	-3 224 192,61	-3 161 551,59

2.10 Muut hallintokulut

	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-234 286,93	-196 232,20
Toimistokulut	-712 435,61	-793 825,55
Atk-kulut	-2 209 892,15	-1 958 408,33
Yhteyskulut	-298 376,76	-259 559,06
Edustus- ja markkinointikulut	-449 910,45	-399 192,49
Yhteensä	-3 904 901,90	-3 607 217,63

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2019	2018
Suunnitelman mukaiset poistot	-488 506,71	-316 233,45
Aineelliset hyödykkeet	-67 894,51	-77 317,89
Aineettomat hyödykkeet	-420 612,20	-238 915,56
Yhteensä	-488 506,71	-316 233,45

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintame- noon kirjattavista rahoitusva- roista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuk- sista		Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset
				Tuloslaskel- maan kirjatut lopulliset luot- totappiot ja arvonalentu- mistappiot

Saamisista luottolaitoksilta	-295,30	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-120 285,88	1 513,32	8 957,48	-28 429,42
Taseen ulkopuoliset erät	10 461,70	-	-	0,00
Yhteensä	-110 119,48	1 513,32	8 957,48	-28 429,42

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-21 760,76	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-21 760,76	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-131 880,24	1 513,32	8 957,48	-28 429,42
--	--------------------	-----------------	-----------------	-------------------

2018

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameenon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-25,25	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	764 869,97	740 071,60	8 823,04	-1 375 976,10
Taseen ulkopuoliset erät	-48 962,82	-	-	0,00
Yhteensä	715 881,90	740 071,60	8 823,04	-1 375 976,10

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	33 877,54	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	33 877,54	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	749 759,44	740 071,60	8 823,04	-1 375 976,10
--	-------------------	-------------------	-----------------	----------------------

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2019	2018
Pankkitoiminnan tuotot	14 879 312,30	12 239 424,20

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****Omasta velasta annetut:**

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	14 584 550,00	14 584 550,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	14 584 550,00	14 584 550,00

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elon kautta, eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2019	2018
Yhden vuoden kuluessa	55 133,84	11 099,68
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	146 752,00	11 885,84

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2019	2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	4 218 275,82	5 353 385,86
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	159 955,72	244 955,72
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	19 620 069,59	22 171 220,99
joista luottolupaukset	19 620 069,59	22 171 220,99
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	23 998 301,13	27 769 562,57

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2019	2018
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonlisäveron ryhmäkisterointiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 603 730,22	1 956 926,57

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2019	2018
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	49	42
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	4	1
Määräaikainen henkilöstö	3	5
Yhteensä	56	48

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2019	2018
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	421 862,00	388 807,78
Yhteensä	421 862,00	388 807,78

4.3 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2019		2018	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 672 213,04	0,00	2 047 877,43	0,00
Yhteensä	1 672 213,04	0,00	2 047 877,43	0,00
Lisäykset	677 600,00	0,00	882 860,81	0,00
Vähennykset	858 497,33	0,00	268 043,26	0,00

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 lähipiiriiltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2019			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	141 803,31	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvalta	429 215,68	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	571 018,99	0,00	0,00	40 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	49 984,41	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-20 244,28	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	29 740,13	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2018			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	148 176,18	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	300 122,63	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	448 298,81	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	40 940,45	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	9 043,96	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	49 984,41	0,00	0,00	0,00

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

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 571 629,97	2 224 451,87	3
Muut	100 000,00	Ei saatavilla. Yhtiö perustettu 16.9.2019	1

Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	654 160,69	3 800 654,90	1

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	5,60	42 575 190,21	-1 171 722,17
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	8,80	57 244 060,51	926 672,36
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,15	10 079 907,71	778 323,85

Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	5,13	1 610 448,71	52 165,32
Sp-Koti Oy, Espoo	6,21	-153 599,55	-85 879,79
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	5,72	53 101 342,27	3 633 375,31
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	6,35	88 184 309,77	2 166 590,09
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	5,39	754 886,88	252 822,09
Urbaanit Kodit Oy, Helsinki	15,79	180 362,82	-9 637,18
Yhteensä		153 757 658,61	6 787 759,69

*) Tilikauden 2018 oma pääoma ja voitto

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

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluita. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2019	2018
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	18 630,39	10 809,38
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	868,00	868,00
Veroneuvonta	837,00	0,00
Muut palvelut	19 109,56	0,00
Yhteensä	39 444,95	11 677,38

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2019		2018	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	79 633,98	7	59 259,42	7
Talletukset yhteensä	2 820,14	7	5 773,22	7
PS-tilit	2 820,14	7	5 773,22	7
Asiakasvarat yhteensä	76 813,84		53 486,20	
Osakkeet	48 202,13		32 939,05	
Rahastot	28 611,71		20 547,15	

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Sidottu kirja
Paperituloste

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (Opus Capita)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra
Johdannaisten reskontra
Vuokrareskontra
Notariaattisaatavien reskontra

Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Excel-tiedosto
Atk-tuloste
Atk-tuloste

Tositelajit

00 Peruutustosite
10 Pankkitilitositteet
16 Jaksotustositteet
20 Ostolaskut liittymästä
22 Henkilökunnan kulut
23 Ulkomaiset laskut
25 Ostolaskujen maksut toimittajille
30 Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
50 ECL-kirjaukset
51 Salkkukirjanpito
56 Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58 Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60 Sisäisen laskennan tositteet
61 Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70 Muistiotositteet
71 Pääkirjakirjaukset
75 Palkat
80 Jaksotukset purettavat
82 Konekieliset laskennalliset erät
83 Lomapalkkavelka
84 Palkkojen sivukulut
85 Poistot
88 Jaksotukset pysyvät
99 Tuloksen kirjaus

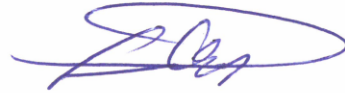
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Somerolla 31. päivänä tammikuuta 2020

Someron Säästöpankin hallitus



Arto Seppänen



Esa Pajulo



Raino Hurme



Raija Riihimäki



Esa Ryhtä



Kaisa Vasama-Kakko

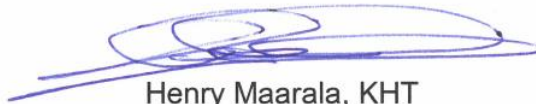


Petri Siviranta
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Somerolla 7. päivänä helmikuuta 2020



Henry Maarala, KHT



Joensuu-tie 27, 31400 Somero



Turuntie 1, 24100 Salo



Haarlantie 4, 25500 Perniö



Tampereentie 4, 31760 Urjala



Torikatu 6, 30100 Forssa



facebook.com/Someron Säästöpankki



twitter.com/someronsp



instagram.com/someronsp



linkedin.com/Someron Säästöpankki

www.saastopankki.fi/someronsp