



# VUOSIKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0153091-9  
Postiosoite: Joensuuntie 27, 31400 SOMERO  
Käyntiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero  
Kotipaikka: Somero  
[www.saastopankki.fi/someronsp](http://www.saastopankki.fi/someronsp)  
FB: [facebook.com/Someron Säästöpankki](https://facebook.com/Someron_Säästöpankki)  
Twitter: [twitter.com/someronsp](https://twitter.com/someronsp)  
IG: [instagram.com/someronsp](https://instagram.com/someronsp)  
LinkedIn: [linkedin.com/Someron Säästöpankki](https://linkedin.com/Someron_Säästöpankki)

# Sisällysluettelo

Johdon katsaus .....	3
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020 .....	8
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä .....	8
Toimintaympäristö .....	8
Pankin liiketoiminta .....	11
Tulos .....	12
Tase .....	14
Vakavaraisuuden hallinta .....	18
Riskienhallinta .....	21
Hallinto ja henkilöstö .....	29
Henkilökunta 31.12.2020 .....	35
Luottamushenkilöt 31.12.2020 .....	37
Yhteiskuntavastuu .....	40
Verojalanjäkiraportointi .....	40
Ollennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen .....	41
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021 .....	41
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....	41
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	42
Tilinpäätös .....	43
Someron Säästöpankin tuloslaskelma .....	43
Someron Säästöpankin tase .....	44
Someron Säästöpankin rahoituslaskelma .....	46
Liitetiedot .....	47
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	82
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....	83
.....	84

## Johdon katsaus

*Paikalliselle ja asiantuntevalle pankkipalvelulle on kysyntää: Someron Säästöpankilla takanaan ennätysellinen kasvun vuosi 2020, uusia asiakkaita yli 2.100*

Someron Säästöpankilla oli pankin 140-vuotisjuhlavuoden 2020 aikana kaksi teemaa: ennätysmäisen vahva liiketoiminnan kasvu sekä koronasta johtuneet asiat. Pankin kasvu jatkui strategian mukaisesti koko vuoden aikana, jolloin pankki avasi kolme uutta konttoria ja ilmoitti loppuvuonna 2020 Kotkan konttorin avaamisesta vuoden 2021 alkupuolella. Korona vaikutti moneen asiaan, mm. pankin juhlavuoden kaikki tapahtumat peruutettiin.

Saimme vuoden aikana 2.127 uutta asiakasta. Tämä osoittaa, että vaikka digitaalisuus on tullut yhä vahvemmin esille arjen pankkipalveluissa, on paikalliselle, asiantuntevalle ja henkilökohtaiselle palvelulle yhä suuri kysyntä. Olemme paikallinen toimija, joka on tarpeeksi suuri rahoittamaan suuretkin investoinnit, sekä tarpeeksi pieni, jotta jokainen asiakas on pankille suuri. Uskomme kasvun jatkuvan myös vuonna 2021.

Säästöpankki rekrytoi vuoden aikana monta uutta työntekijää. Panostukset henkilökohtaiseen asiakaspalveluun niin yritys- kuin henkilöasiakkaille kantavat hedelmää ja asiakkaat ovat ilmaisseet vahvan tukensa pankin palvelulle, jossa paikallinen palvelu yhdistettynä jatkuvasti kehittyviin digitaalisiin palveluihin on oikea kehityspolku.

Pankin ihmiseltä-ihmiselle -palvelumallissa henkilökunnan toiminta ja osaaminen ovat erittäin tärkeää asiakaspalvelussa. Olemmekin erittäin tyytyväisiä henkilökunnan työpanokseen vuoden aikana. On ollut ilo seurata, kuinka nopeasti henkilökunta on mukautunut vuoden aikana tapahtuneisiin muutoksiin. Henkilökunta toimi hienosti korona-aikana ja osoitti esimerkillistä toimintaa koko vuoden ajan. Asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys ovat erittäin korkealla tasolla. Haluamme olla yksi Suomen parhaimpia työpaikkoja, joka heijastuu suoraan asiakaspalvelun korkeaan tasoon. Tästä todisteena asiakkaiden antama erittäin korkea NPS-arvosana pankille, joka on vuoden mittaan ollut noin 85 tasolla.

Pankin asiakasvarojen ja kokonaisluottojen yhteismäärä rikkoi ensimmäistä kertaa miljardin euron rajapyykin huhtikuun 2019 lopussa. Kesäkuussa 2020 rikkoutui 1,1 miljardin raja ja nyt joulukuussa 2020 rikkoutui jo 1,2 miljardin euron raja.

Someron Säästöpankin liikevoitto oli 2,6 miljoonaa euroa (4,1 miljoonaa euroa vuonna 2019 ja -0,5 miljoonaa euroa kesäkuussa 2020). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 1,5 miljoonaa euroa. Liiketuloksen heikkeneminen johtui kasvaneista luottotappioista niin pankin luotto- kuin sijoitussalkuista, sekä sijoitustoiminnan heikommasta tuottotasosta. Luottotappiotasot olivat kuitenkin maltilliset liiketoimintavolyymeihin nähden. Pankin kulu-tuottosuhde oli 76,6 prosenttia (69,4 vuonna 2019).

Vastuullisuus on yksi Säästöpankin tärkeimmistä arvoista. Pankki huolehtii omasta verojalanjäljestään täysimääräisesti. Pankki on tukenut toimialueen yhdistyksiä, kulttuurista, urheilijoita ja urheiluseuroja vuoden 2020 aikana noin 150.000 eurolla. Joulukuussa pankki jakoi vähävaraisille perheille joulumuistamisia.

### Liiketoiminnan kehitys, henkilöasiakkaat

Vuoden 2020 henkilöasiakasliiketoimintaa voi kuvata kolmen kovan ”koon” kautta. Kasvu, korona ja koti. Viime vuosi oli kaikessa yllättävyydessään kuitenkin lopputuloksen kannalta hyvä. Vaikka esimerkiksi asuntokauppa pysähtyi kevään koronapandemian myötä vähäksi aikaa kuin seinään, niin sekä alku- että loppuvuoden kova asuntolainoitus tarkoitti Someron Säästöpankille ennätysellisen kasvun vuotta henkilörahoituksen saralla. Asuntolainoituksen suuri määrä tarkoittaa osaltamme sitä, että voitimme markkinaosuuksia, mutta myös sitä, että ihmiset ovat epävarmoinakin aikoina uskaltaneet panostaa omaan asumiseen. Alhainen korkotas ja sen ennakoitu jatkuminen

ovat tuoneet kuluttajille turvallisuuden tunnetta, joka on osaltaan mahdollistanut, että talouden pyörät ovat pysyneet näinkin hyvin pyörimässä. Viime vuosi opetti kuluttajille myös tulevaisuuden varautumisen tärkeyden, joka on näkynyt sekä korkosuojiin, lainaturvien että ennen kaikkea säästämisen kasvuna. Asiakkaamme ovat olleet valveutuneita jo aiemminkin, mutta viime vuosi korosti oman talouden suunnittelun tärkeyttä. Vaikka kaikkeen ei luonnollisesti voi varautua, niin järkvy ennakointi tuo omaan elämään turvallisuuden tunnetta ja pienentää riskejä, joita elämässä aina tulee eteen. Korona-aika näytti jälleen kerran kuinka vastuullisia Säästöpankin asiakkaat ovat. Kun tilanne oli keväällä pahimmillaan, asiakkaamme ottivat meihin nopeasti yhteyttä ja me osaltamme pystyimme osaavan henkilökuntamme avulla auttamaan asiakkaitamme lyhenysvapaiden ja muiden neuvojen avulla.

Vuosi 2020 oli myös verkkoasiakkuuden ja digiloikan vuosi. Verkko- ja mobiilipankkiasiakkaidemme määrä kasvoi voimakkaasti vuoden aikana ja samaan aikaan käteisen kysyntä väheni radikaalisti. Koronavuosi todennäköisesti nopeutti jo alkanutta kehitystä käteisen rahan käytön vähentymiseen, mutta emme myöskään unohtaneet asiakkaita, jotka eivät pysty asioimaan digikanavissa vaan tarjoamme myös tulevaisuudessa kassa- ja päivittäisasiain neuvontapalveluita konttoreissamme.

Säästöpankin kiinteistöväilyksen, Sp-Kodin, näkökulmasta vuosi 2020 oli myönteinen. Epidemia-aika osoitti ihmisille oman asumisen, sen käytännöllisyyden ja toisaalta tilan merkityksen. Aika näyttää onko omakotien ja oman pihan merkitys myös jatkossa olennainen asumisen kriteeri. Myös mökki-kauppa kävi varsinkin kesällä todella vilkkaasti, kun matkustusrajoitukset osoittivat lähimatkailun mahdollisuuden. Koronavuonna ja sen jälkeen Sp-Kotien haaste on myytävien kohteiden vähyyys. Ostajia on liikkeellä mutta nyt tarvitaan myös myytäviä kohteita.

#### Liiketoiminnan kehitys, yritys- ja maatalousasiakkaat

Yritys- ja maatalousasiakkaiden kohdalla näimme viime vuonna korostetusti, että paikallisuus, pankin asiantuntijuus sekä paikallinen päätöksenteko ovat erityisen tärkeitä asioita, kun markkinoiden epävarmuus kasvoi keväällä koronan myötä. Kevään ja siitä jatkunut koronan tuoma epävarmuus eri liiketoiminnan sektoreilla korosti pitkäaikaisen kumppanuuden ja luottamuksen merkitystä. Kun tunnemme asiakkaan ja hän tuntee meidät, pystyimme hyvin avoimesti keskustelemaan ja sopimaan sopeuttavista toimista, joita on tarvittu ja tullaan tarvitsemaan myös lähitulevaisuudessa. Pankin kasvu oli erityisen voimakasta nimenomaan yritys- ja maataloussektorilla. Tämän mahdollisti erityisesti se, että Someron Säästöpankki on panostanut voimakkaasti molempien sektorien asiantuntijuuden vahvistamiseen uusien rekrytointien avulla. Yritys- ja maatalousasiakkaiden tilanteet vaativat aina asiakaskohtaisen perehtymisen, jotta voimme yhdessä asiakkaan kanssa löytää parhaan etenemistavan. Digitaaliset kanavat mahdollistavat osaltaan sen, että neuvotteluita voidaan tehdä tarvittaessa etänä ja allekirjoittaa mistäpäin Suomea tahansa. Se ei kuitenkaan poista asiakaskäyntien merkitystä, kun puhutaan todellisesta asiakkaan tilanteeseen perehtymisestä.

LähiTapiola-yhteistyö jatkui vuoden 2020 aikana yritys- ja maatalousasiakassektorilla. Uutena yhteistyön avauksena solmimme yhteistyösopimuksen LähiTapiola Etelärannikon kanssa Kemiönsaarella.

#### Liiketoiminnan kehitys, säästäminen ja sijoittaminen

Euforiasta paniikin kautta euforiaan. Näin voisi kuvata viime vuotta säästämisen ja sijoittamisen markkinoilla. Alkuvuosi lähti sijoitusmarkkinoilla käyntiin iloisen kasvun myötä, kunnes korona synkisti tunnelmat äkisti kevään aikana. Viime vuosi oli karuudessaan hyvä opetus sijoittajille siitä, millainen merkitys omalla sijoitussuunnitelmalla ja riskinsietokyvyllä on. Nousua seuraa aina josain vaiheessa lasku ja alaspäin ei tulla loputtomiin vaan jossain vaiheessa käännetään taas nousuun. Tavalliselle säästäjälle viime vuosi oli lopputuloksen kannalta todennäköisesti hyvä, jos hän vaan malttoi jatkaa kuukausittaista säästämissuunnitelmaansa, vaikka markkinat välillä tippuivatkin voimakkaasti. Keväällä kävimme asiakkaidemme kanssa pitkiä keskusteluita, joissa

perustelimme pitkäjänteisyyden merkitystä ja näin osaltamme rohkaisimme jatkamaan aiemmin sovitun sijoitussuunnitelman mukaisesti. Jos malttoi jatkaa kuukausisäästämistä myös laskun ajan, niin lopputulos oli loppuvuonna todennäköisesti mukavasti positiivinen. Tässä kohtaa paikallisen pankin palvelu korostuu. Jos asiakas on käynyt Oman talouden tuokiossa säästämissuunnitelmansa yhdessä pankin asiantuntijan kanssa läpi, hän todennäköisemmin rohkaistuu jatkamaan suunnitelman mukaan eikä sorru myymään laskun aikana ja ostamaan vain, kun kurssit ovat ylhäällä. Markkinat kuvastava aina osaltaan luottamusta ja tunnetta on paljon pelissä. Vaatii kovia hermoja, että malttaa ja uskaltaa ajoittaa ostoja hetkeen, kun kurssit tippuvat. Siksi Säästöpankkien suosima kuukausisäästäminen mahdollistaa jatkuvan säästämisen mielestämme parhaalla mahdollisella tavalla.

#### Liiketoiminnan kehitys, lakipalvelut

Henkilökohtaiset lakiasiat kannattaa hoitaa kuntoon silloin, kun kaikki on vielä hyvin. Viime vuosi osoittikin, ikävänkin kovalla tavalla, että edunvalvontavaltuutus, avioehto tai testamentti, ovat asioita, jotka kuuluvat jokaisen henkilökohtaiseen tulevaisuuden varautumiseen. Pystyimme osaltamme hoitamaan suuren määrän asiakkaiden toimeksiantoja, vaikka tapaamisrajoitteita olikin. Tässäkin korostui paikallisen asiantuntijan merkitys. Häneen oli helppo ottaa yhteyttä ja näin sopia henkilökohtaisistakin asioista sujuvasti. Teimme viime vuonna ennätyksellisen määrän toimeksiantoja myös ei-pankin asiakkaille. Palvelemme mielellämme kaikkia paikallisia asiakkaita, koska pystymme tarjoamaan palvelut laadukkaasti ja kohtuullisesti hinnoitellen.

#### Liiketoiminnan kehitys, Sp-Isännöintipalvelut Oy

Vuosi 2020 oli Sp-Isännöintipalvelut Oy:lle suotuisa. Someron Säästöpankin perustama ja omistama yhtiö onnistui sekä kasvattamaan liikevaihtoaan että parantamaan asiakaspalvelunsa laatua viime vuonna. Saimme vuoden aikana tehdä useamman yritysjärjestelyn. Merkittävimpinä olivat Salossa Tili ja Isännöinti Vaahteran Oy:n hankinta ja Forssassa Forssan Isännöinti ja Kiinteistönvälitys Oy:n liiketoiminta siirtyi osaksi yhtiön liiketoimintaa. Asemamme vahvistamiseksi olemme rekrytoineet uusia kiinteistöalan ammattilaisia koko 2020 vuoden ja yrityksessämme työskentelee nykyisin yli 30 henkilöä. Valmistelimme vuonna 2020 merkittävää omistajapohjan muutosta, josta pääsemme kertomaan lisää alkuvuonna 2021, kun julkistamme uusien säästöpankkien mukaantulon. Kyseessä tulee olemaan yksi merkittävimmistä kiinteistöjohtamisen toimintatapamuutoksista koko toimialalla. Omistajajärjestelyiden ansiosta pystymme tarjoamaan kaikkia kiinteistöjohtamiseen liittyviä palveluita kiinteistöjen koko elinkaarelle pääkaupunkiseudulla, Uudellamaalla, Etelä-Pirkanmaalla, Kanta-Hämeessä ja Varsinais-Suomessa mukaan lukien Loviisan ja Kotkanseudun talousalueet.

#### Henkilökunta

Voimakas kasvu onnistuttiin tekemään osaavan henkilökunnan avulla. Kasvun mahdollistamiseksi Someron Säästöpankki jatkoi aktiivista vastavirtaan uimista ja rekrytoi viime vuonna 18 henkilöitä. Henkilökunnan määrä lisääntyi perustetuissa konttoreissa sekä erityisesti yritysasiakasliiketoiminnassa. Uutena elementtinä Someron Säästöpankki lanseerasi paikallisen trainee-ohjelman, joita ei ole paikallispankkitasolla juurikaan nähty aiemmin. Jotta voimme varmistaa paikallisen osaamisen myös tulevaisuudessa ja varmistaaksemme nuorien työllistymisen helpotumisen kehitimme korkeakoulunsa päättävälle nuorille keinon tulla tutustumaan paikallispankin toimintaan. Tavoitteena meillä on tarjota tätä kautta mahdollisimman monelle myös väylä työllistyä joko meillä tai muihin Säästöpankkeihin.

Vuoden 2020 lopussa Someron Säästöpankissa työskenteli 70 henkilöä. Lisäksi Säästöpankki-ryhmä on vahva työllistäjä koko pankin toimialueella - Säästöpankin lisäksi 38 henkilöä työskentelee Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, 9 henkilöä Sp-Kodissa ja 23 henkilöä Sp-Isännöintipalvelut Oy:ssä. Yhteensä Säästöpankki-ryhmä työllistää pankin toimialueella 140 henkilöä! Lisäksi työllistämme jokaisessa yhtiössä monia kesätyöntekijöitä sekä harjoittelijoita vuoden mittaan.

Vuosi 2020 tiivistettynä

- Kemiönsaaren konttorin ovet aukesivat 10.2.2020
- Someron Säästöpankki mukana akkuprofessorin lahjoituksessa Turun yliopistolle maaliskuussa
- Pankki myönsi koronasta johtuvista syistä maaliskuussa lyhennysvapaakampanjan aikana noin 630 lyhennysvapaahakemusta
- Säästöpankki ja Sp-Koti ottivat digitaalisen asuntokaupan, DIAS-järjestelmän käyttöön 1.6.
- Loviisan konttorin ovet aukesivat 9.6.2020
- Akaan konttorin ovet aukesivat 22.6.2020
- Sopimusten sähköinen allekirjoitus otettiin käyttöön myös yritysasiakkaille kesäkuun lopussa
- Sp-Isännöintipalvelut Oy osti kesäkuun lopussa salolaisen Tili ja Isännöinti Vaahtera Oy:n liiketoiminnan
- Sp-Koti-kiinteistövälitys laajensi toimintaansa pankin myötä Kemiönsaareen ja Akaaseen
- Pankin johtoryhmää vahvistettiin 1.7. alkaen, kun Ilpo Rinne siirtyi johtoryhmään Forssan konttorin päällikön roolista. Samalla konttorien vastuuhenkilöitä muutettiin siten, että Mari Moisio vastaa Someron ja Loviisan konttoreista. Tuukka Alanko vastaa Salon, Perniön ja Kemiönsaaren konttoreista. Leena Leppänen vastaa Urjalan ja Akaan konttoreista. Lisäksi Tuomas Lomakka aloitti säästämisen ja sijoittamisen -tiimin esimiehenä, ottaen samalla vastuulleen ko. liiketoimintavastuun. Samalla Tuomas vastaa Forssan konttorin toiminnasta. Petteri Elo ja Kalle Lepola vastaavat edelleen yritysliiketoiminnasta ja Mikko Mäkelä pankin lakiasianpalvelut-liiketoiminnasta.
- Sp-Isännöintipalvelut Oy osti syyskuun lopussa forssalaisen Forssan Isännöinti ja Kiinteistönvälitys Oy:n liiketoiminnan ja laajensi kaupan myötä toiminnan myös Urjalan ja Akaan alueelle
- Pankki täytti 140 vuotta lauantaina 24.10.2020
- Lokakuun lopussa pankki kertoi ”Säästöpankin tulevan Kotkaan”, pankin Kotkan konttori avautuu alkukesästä 2021
- Sp-Koti-kiinteistövälitys aloitti joulukuussa toiminnan laajentamisen pankin myötä Loviisaan
- Salossa Sp-Koti ja Sp-Isännöintipalvelut Oy ilmoittivat joulukuun lopussa siirtymisen uusiin tiloihin Säästöpankin konttorin läheisyyteen, entisiin Dansken tiloihin, ja pankki aloitti Salon konttorissa entisten Sp-Kodin tilojen remontoimisen pankin käyttöön
- Joulukuun lopussa aloitettiin Forssassa konttorin remontti. Samalla Sp-Isännöintipalvelut Oy:n Forssan toimipisteelle remontoidaan tilat konttorin tilojen vierestä. Remontti valmistuu helmikuussa 2021.

Vuoden 2020 pankkitoiminnan luvut tiivistettynä ja vertailuna viime vuoden 2019 vastaavaan aikaan (luvut miljoonaa euroa)

	12/2020	12/2019
• Asuntoluottokannan kasvu M€/ %	+33,1 M€ / +13,0 %	+13,5 M€ / +5,6 %
• Uudet asuntoluotot M€	85,2 M€	55,5 M€
• Uudet yritysasiakkaiden luotot M€	51,5 M€	43,5 M€
• Uudet maatalousasiakkaiden luotot M€	27,4 M€	16,3 M€

• Luottokanta M€ / %	551,2 M€ / +13,9 %	483,9 M€ / +8,9 %
• Uudet asiakkaat kpl	2 127 kpl	1 556 kpl
• Asiakasvarat M€ / %	649,3 M€ / +13,0 %	574,7 M€ / +9,5 %

#### Someron Säästöpankki pähkinäkuoressa

(luvut miljoonaa euroa)

	12/2020	12/2019
• vakavaraisuussuhde	22,71 %	23,92 %
• liikevoitto	2,6 M€	4,1 M€
• kokonaisluotonanto	550,0 M€	482,3 M€
• asiakasvarat	649,3 M€	574,7 M€
• liiketoimintavolyymi	1 200,5 M€	1 067,2 M€
• tase	524,1 M€	488,3 M€

#### Vuosi 2021

Vuosi 2021 on pankin 141. toimintavuosi. Vuodelle odotetaan edelleen vahvaa kasvua. Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan nousevan vuoden 2020 tasosta vuonna 2021.

Hallitus jatkaa vuonna 2021 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 uusina jäseninä Juha Sulkonen ja Simo Larmo. Isäntiä on yhteensä 57, jotka edustavat pankin koko toimialuetta ja käyttävät pankin ylintä päätösvaltaa.

Lämmin kiitos asiakkaillemme ja henkilökunnalle vuodesta 2020! Jatkamme suurella sydämellä toimintaamme vuonna 2021.



Petri Siviranta



Joni Rintamaa



Janica Koskela



Ilpo Rinne

## Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Someron Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2020 oli pankin 140. toimintavuosi. Pankki toimii Akaan, Forssan, Kemiönsaaren, Loviisan, Salon, Someron ja Urjalan talousalueilla kahdeksan konttorin voimin. Kemiönsaaren konttori avattiin helmikuussa ja Loviisan sekä Akaan konttorit avattiin kesäkuussa. Pankki teki päätöksen loppuvuonna perustaa uuden konttorin Kotkaan, joka on tarkoitus avata alkukesästä 2021. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 27 600. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityis-asiakkaita, 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 kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 18 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

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

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

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

## Toimintaympäristö

### Globaali talousnäkyvä

Vuoteen 2020 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Kansainvälinen valuuttarahasto IMF ennusti tuolloin maailmantalouden kasvavan 3,3 % vuonna 2020, eli hieman viime vuotta ripeämmin. Vuoden ensimmäisten viikkojen aikana maailman tietoisuuteen nousi kuitenkin Kiinassa leviävä koronavirus ja viruksen lähdettyä leviämään muuallekin havahduttiin siihen, että



kyseessä on maailmanlaajuinen pandemia. Eri maat asettivat erilaisia liikkumisrajoituksia ja sulku-toimia, joilla pyrittiin estämään viruksen leviämistä. Rajoitustoimet ja ihmisten varovaisuus heikensivät myös taloutta ennennäkemättömän nopeasti.

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

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

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

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

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

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

## **Korkoympäristö**

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

Jälleenrahoituskustannukset tukumarkkinoilla ovat liikkuneet lähes identtisesti pohjakorkojen kehityksen kanssa. Marginaalit nousivat voimakkaasti maaliskuussa – toukokuussa lähtien tämän jälkeen laskuun ja palautuen lopulta alkuvuottakin matalammalle tasolle. Tähän kehitykseen on vaikuttanut erityisesti EKP:n huomattava tuki jälleenrahoitusmarkkinoille mikä puolestaan on

vähentänyt velkaemissiotoimintaa ja kaventanut luottoriskimarginaaleja tarjonnan vähyyden johdosta. Euroalueen valtionlainamarkkinoilla tuottoerot kaventuivat Euroopan keskuspankin jatkaessa osto-ohjelmaansa. Sijoittajien riskiottohalukkuuden elpyminen osaltaan tuki valtionlainojen tuottoerojen kaventumista vuoden 2020 toisella puoliskolla.

### Sijoitusmarkkinat

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

### Suomen taloustilanne

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

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

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

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

### Asuntomarkkinat Suomessa

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

Koronaviruksen vaikutus alkoi näkyä jo maaliskuun puolivälissä asuntomarkkinoilla kysynnän romahtaessa. Tähän vaikutti vahvasti poikkeustilalain säännökset ja Uudenmaan eristäminen.

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

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

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

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

Koronapandemia ei ole näkynyt asuntojen hinnoissa. Vanhojen kerrostaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla vuositasolla 5,7 % ja muualla Suomessa hinnat laskivat 0,4 %. Isoissa kaupungeista Tampereella hinnat nousivat 3 %, Turussa 2,4 % ja Oulussa 0,1 %. Käytettyjen asuntojen myyntihintojen vaihtelu näissä kaupungeissa on kuitenkin suurta myös normaalissa markkinatilanteessa. Vanhojen kerrostaloasuntojen keskihinnat olivat pääkaupunkiseudulla 5 069 euroa ja muualla Suomessa 2 417 euroa (Turku 2 790 euroa, Tampere 3 198 euroa, Oulu 2 222 euroa).

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

## 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 2020 lopussa oli 155,7 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Pankki on tilikauden aikana siirtänyt 6,2 miljoonaa euroa luottoja omasta taseestaan Sp-Kiinnitysluottopankille.

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 165,8 miljoonaa euroa.

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

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

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

## Tulos

Someron Säästöpankin liikevoitto oli 2,6 miljoonaa euroa (4,1 miljoonaa euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 1,5 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,5 prosenttia (0,9). Liiketuloksen heikkeneminen johtui kasvaneista luottotappioista niin pankin luotto- kuin sijoitussalkuista, sekä sijoitustoiminnan heikommasta tuotto- tasosta. Pankin kulu-tuottosuhte oli 76,6 prosenttia (69,4).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% )	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	7 657	7 105	7,8	6 670	6,5
Nettopalkkiotuotot	5 669	4 629	22,5	4 269	8,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	434	1 309	-66,9	-842	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	274	552	-50,4	217	...
Suojauslaskennan nettotulos	-4	-18	-77,2		
Muut tuotot	703	297	...	968	-69,4
Tuotot yhteensä	14 733	13 874	6,2	11 281	23,0
Henkilöstökulut	-3 765	-3 224	16,8	-3 162	2,0

Muut hallintokulut	-4 644	-3 905	18,9	-3 607	8,3
Muut kulut	-2 880	-2 494	15,5	-2 138	16,7
Kulut yhteensä	-11 290	-9 623	17,3	-8 906	8,0
Kulu-tuotto -suhde	76,63	69,36		78,95	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-616	-128	...	89	...
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-269	-22	...	34	...
Liikevoitto	2 559	4 102	-37,6	2 497	64,3
Tilikauden voitto	599	2 383	-74,9	1 416	68,2
*) Muutos 2020-2019					
**) Muutos 2019-2018					

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

Korkotuottojen määrä oli 8,1 miljoonaa euroa (7,7), jossa kasvua edellisvuodesta oli 0,4 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat 0,5 miljoonaa euroa (0,6). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 0,1 miljoonaa euroa/18,2 prosenttia.

Nettopalkkiotuotot olivat 5,7 miljoonaa euroa (4,6). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 6,6 miljoonaa euroa (5,6) ja palkkiokulujen 0,9 miljoonaa euroa (1,0). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 2,9 miljoonaa euroa (2,5), josta välitetyistä kiinnitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 1,3 miljoonaa euroa (1,1) ja muista välitetyistä tuotteista 1,6 miljoonaa euroa (1,5). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 0,9 miljoonaa euroa (0,9), palkkiot maksuliikenteestä 2,1 miljoonaa euroa (1,6), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,4 miljoonaa euroa (0,4) ja palkkiot takauksista 0,2 miljoonaa euroa (0,1).

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 0,4 miljoonaa euroa (1,3). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0,1 miljoonaa euroa (-0,1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 0,4 miljoonaa euroa (1,4).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,3 miljoonaa euroa (0,6), 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 0,7 miljoonaa euroa (0,3). Saadut osingot olivat 0,2 miljoonaa euroa (0,4), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 0,2 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,0 miljoonaa euroa (-0,7). Ero, 0,7 miljoonaa euroa, johtui vuonna 2019 tehdyistä alaskirjauksista kiinteistöjen arvoihin. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 26,5 prosentilla 0,4 miljoonaan euroon (0,6).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3,8 miljoonaa euroa (3,2), mikä oli 0,5 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui rekrytoinneista, joita pankki teki vuoden 2020 aikana.

Muut hallintokulut kasvoivat 18,9 prosenttia, 4,6 miljoonaan euroon (3,9). Muut kulut, 2,9 miljoonaa euroa (2,5), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,6 miljoonaa euroa (0,5). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 12,5 prosenttia, 2,3 miljoonaan euroon (2,0).

Koronaviruspandemia on vaikuttanut negatiivisesti Someron Säästöpankin luottosalkun näkyymiin ja kasvattanut odotettavissa olevia luottotappioita. Pankki on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallissa käytettävät neljä makrotalouden skenaariota marraskuussa. Skenaarioissa käytettyjä makrotalouden muuttujia tai eri skenaarioille määritettyjä painotuksia ei ole muutettu. Tilikaudella vallinnut poikkeuksellinen epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä ja makrotaloudellisten ennustemallien heikentynyt ennustuskyky on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä. Keväällä myönnetyt lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syys-lokakuussa ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitojoustojen määrä kasvoi moninkertaisesti pankin myöntäessä erilaisia järjestelyjä asiakkaiden rahoituksiin.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 0,6 miljoonaa euroa (0,1). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 0,4 miljoonaa euroa (0,1). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0,2 miljoonaa euroa (0,0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Sijoitusomaisuuden arvonalentumistappiot olivat yhteensä 0,3 miljoonaa euroa (0,0).

Someron Säästöpankin luottosalkun laatu on edelleen erinomainen ja suurin osa yrityspuolen luotoista on vakuudellisia. Pankilla ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 2,0 miljoonaa euroa (1,6), eli 0,50 % (0,46 %) prosenttia lainoista ja saamisista.

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 7,3 prosenttia ja oli vuoden lopussa 524,1 miljoonaa euroa (488,2). Taseessa olevien luottojen määrä oli 394,3 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 420,5 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>394 297</b>	<b>345 655</b>	<b>14,1</b>	<b>319 471</b>	<b>8,2</b>
Luotot	394 297	345 654	14,1	319 471	8,2
Muut saamiset		1	-87,2		
<b>Sijoitukset</b>	<b>124 348</b>	<b>137 837</b>	<b>-9,8</b>	<b>130 511</b>	<b>5,6</b>
Saamiset luottolaitoksilta	8 651	19 456	-55,5	14 085	38,1
Saamistodistukset	63 287	62 551	1,2	61 912	1,0
Osakkeet ja osuudet	47 621	51 325	-7,2	49 968	2,7
Kiinteistöt	4 789	4 505	6,3	4 546	-0,9
<b>Johdannaissopimukset</b>		<b>480</b>	<b>...</b>		<b>...</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa		480	...		...
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>420 528</b>	<b>370 328</b>	<b>13,6</b>	<b>342 648</b>	<b>8,1</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>19 906</b>	<b>37 480</b>	<b>-46,9</b>	<b>36 416</b>	<b>2,9</b>
<b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>				<b>1 553</b>	<b>...</b>
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				1 553	...
<b>Oma pääoma</b>	<b>64 241</b>	<b>63 377</b>	<b>1,4</b>	<b>59 360</b>	<b>6,8</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>15 090</b>	<b>13 328</b>	<b>13,2</b>	<b>12 120</b>	<b>10,0</b>

ROA %	0,4	0,7	0,5
ROE %	2,9	4,7	3,1
Omavaraisuusaste	14,6	15,2	15,2
Vakavaraisuussuhde	22,71 %	23,92 %	23,38 %
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta			
**) Muutos 2020-2019			
***) Muutos 2019-2018			

## Luotonanto

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 550,0 miljoonaa euroa (482,3). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 394,3 miljoonaa euroa (345,7) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 155,7 miljoonaa euroa (136,6).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 180,9 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 67,7 miljoonaa euroa eli 14,0 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat 3,5 miljoonaa euroa (4,4) eli 0,9 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä oli 0,9 prosenttia (1,3) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 8,5 miljoonaa euroa (2,3). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 6,3 miljoonaa euroa (4,4) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 24,4 miljoonaa euroa (19,6) 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 8,7 miljoonaa euroa (19,5). Määrä oli 10,8 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 63,3 miljoonaa euroa (62,6), mikä on 1,2 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 47,6 miljoonaa euroa (51,3). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuskien osuus oli 18,4 miljoonaa euroa (17,2) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuskien osuus 29,2 miljoonaa euroa (34,1). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4,8 miljoonaa euroa (4,5). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 3,1 miljoonaa euroa (3,1) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1,7 miljoonaa euroa (1,4). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0,8 miljoonalla eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2020 aikana pankki osti kiinteistöyhteisöjen osakkeita 0,3 miljoonalla eurolla. Pankki kasvatti tilikaudella arvonkorotuksia 0,0 miljoonalla eurolla (kasvatettiin 0,0 miljoonaa euroa) ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (-0,7).

### **Johdannaissopimukset**

Pankki käyttää mahdollisuuksien mukaan johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Kaikki korkojohdannaiset päätettiin vuoden aikana. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa-puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,5), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,0 miljoonaa euroa (0,5) 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 420,5 miljoonaa euroa (370,3). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 50,2 miljoonaa euroa eli 13,6 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 49,8 miljoonaa euroa eli 16,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 347,5 miljoonaa euroa (297,8). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 0,4 miljoonaa euroa eli 0,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 73,0 miljoonaa euroa (72,6).

### **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 19,9 miljoonaa euroa (37,5). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 14,4 miljoonaa euroa (13,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 14,4 miljoonaa euroa (13,0).

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 64,2 miljoonaa euroa (63,4). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 0,9 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 1,4 miljoonaa euroa (1,1). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 1,4 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 15,1 miljoonaa euroa (13,3), josta luottotappiovaraus oli 15,1 miljoonaa euroa



(13,3). Vuonna 2020 luottotappiovarausta kasvatettiin 1,8 miljoonaa euroa (kasvatettiin 1,2 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,4 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon.

### **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**

Rahoitusvakausviranomaisesta 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 259 tuhatta euroa.

### **Sijoittajien turva**

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

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

## Vakavaraisuuden hallinta

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

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

### Stressitestit

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentelekykyyn, 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 valuuttaposiitiolle.

### Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Someron Säästöpankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle (8 %)
- 2,5 % luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja

- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

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

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

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

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

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuuksiin. 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:ille 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. Puolivuosittain tehtävässä osavuositiedot julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

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

Someron Säästöpankin omat varat yhteensä olivat 73,9 miljoonaa euroa (72,2), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 26,0 miljoonaa euroa (24,2). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 73,9 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 73,9 miljoonaa euroa (72,2).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,21 prosenttiyksikköä vuodesta 2019. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,71 % (23,92 %).

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	76 313	74 040
Vähennykset ydinpääomasta	-2 462	-1 802
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>73 851</b>	<b>72 237</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>		
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>73 851</b>	<b>72 237</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>		
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>73 851</b>	<b>72 237</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>325 198</b>	<b>301 940</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	295 216	270 814
josta vastuun arvonokkaisuriski (CVA)		1 475
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	4 869	6 778
josta operatiivisen riskin osuus	25 113	22 874
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>		
<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>22,71 %</b>	<b>23,92 %</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>22,71 %</b>	<b>23,92 %</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>22,71 %</b>	<b>23,92 %</b>
<b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Omat varat	73 851	72 237

Pääomavaatimus yhteensä*	34 187	32 001
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus		
Pääomapuskuri	39 664	40 236

- 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 kasvaminen.

### Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,73 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2020	2019
Ensisijainen pääoma	73 851	72 237
Vastuiden kokonaismäärä	537 958	501 166
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,73%	14,41 %

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

### Kriisinratkaisusuunnitelma

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

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja 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, mittaamiselle 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 tarkoitetut järjestelmät 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 riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

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

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

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

### **Luottoriski- ja vastapuoliriskit**

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

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

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

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro- ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa- ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 47,8 % (49,3 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 22,0 % (22,4 %) ja muiden 30,2 % (28,3 %). Valtaosa, 62,9 % (64,3 %), 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 maksukyvyistä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

IFRS 9 -standardin myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

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

IFRS 9 standardin mukaisesti luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Yritys- ja maatilatalousasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

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

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

### Ongelmasaamiset

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 1-3 kuukautta, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat hieman edellistä vuodesta ja olivat noin 0,57 prosenttia (0,39) luottokannasta. Covid-19-



pandemialla ei vuoden 2020 aikana ollut merkittävää vaikutusta maksuviiveisiin mm. keväällä myönnettyjen lyhennysvapaitten takia.

Järjestämätön saaminen on yli 90 pv erääntyneenä saamisena raportoitu jäljellä oleva pääoma saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Pankin järjestämättömät saamiset pienentyivät edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 0,63 % luottokannasta (0,91). Järjestämättömien saamisten määrä pysyi vuoden 2020 aikana maltillisella tasolla mm. keväällä myönnettyjen lyhennysvapaiden johdosta. Keskimääräinen maturiteetti lyhennysvapailta oli 7 kuukautta ja merkittävää osaa vuoden 2020 lopussa erääntyneistä lyhennysvapaista ei enää jatkettu.

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

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustollisia saamisia oli yhteensä 8,5 miljoonaa euroa (2,3 milj. euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

### **Luotonannon keskittymäriskit**

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

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

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

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

### **Likviditeettiriski**

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan 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, riskinottotason 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 24 300 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitusohjajaa.

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 13,6 % (13,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2020 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

## Markkinariski

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

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

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

## Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien 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 käytetävän 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 mahdollisuuksien mukaan korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia.

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. Tuloarvokorkeissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 +/- 14,3/-7,5 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 38,5/-12 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 mahdollisuuksien mukaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.5. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyudessa koronmuutoksille. Pankki sulki kaikki avoinna olleet korkojohdannaiset tilikauden aikana.

## Kiinteistöriski

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

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

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3,8 miljoonaa euroa (3,8). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1,9 (1,6) miljoonaa euroa, mikä on 0,35 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

## 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. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia 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 15.9.2020 ja valitsivat 4 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 26.3.2020 isännät vahvistivat vuoden 2019 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitto 2 382 822,09 euroa päätettiin siirtää pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa 18.11.2020 päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen, paitsi ikäpykälän vuoksi erovuorossa oleva Jorma Pulakka. Lisäksi Riikka Laakio oli ilmoittanut, ettei ole enää käytettävissä uudelleen valintaan isännistössä. Jorma Pulakan tilalle jäljellä olevaksi toimikaudeksi 2021-2022 valittiin yrittäjä Juha Sulkonen Urjalasta ja Riikka Laakion tilalle vuosiksi 2021-2023 valittiin yrittäjä Simo Larmo Salosta. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Kari Knuutila ja varapuheenjohtajana Päivi Vanhatalo. Säästöpankin tilejä ja hallintoa vuodelle 2021 valittiin tarkastamaan KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajaksi EY-tilintarkastusyhteisö.

Hallituksen puheenjohtajana on toiminut FM Arto Seppänen ja varapuheenjohtajana KM Esa Pajulo sekä toimitusjohtajana KTM Petri Siviranta. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut KTM Joni Rintamaa. Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

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



*Hallituksen jäsenet vuonna 2020 Esa Pajulo (vas.), Raino Hurme, Raija Riihimäki, Esa Ryhtä, Kaisa Vasama-Kakko ja Arto Seppänen.*

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 70 henkilöä (56), joista kokoaikaisia oli 58 (49), osa-aikaisia 6 (4) henkilöä sekä määräaikaisia 6 henkilöä (3). Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana. Pankki panosti tilikauden aikana henkilöstön osaamiseen ja koulutukseen.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Emmi Lakula ja varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Pankin sisäisenä tarkastajana on toiminut yhteenliittymän sisäisen tarkastuksen yksikkö.



*Johtoryhmän jäsenet vuonna 2020 kehityspäällikkö Ilpo Rinne (vas.), toimitusjohtaja Petri Siviranta, hallintopäällikkö Janica Koskela ja pankinjohtaja Joni Rintamaa.*



*Liiketoiminnan tuen jäseniä vuonna 2020. Laura Uusimäki (vas.), Taina Ruohonen, Ilpo Rinne, Liisa Lempinen, Teemu Oksa, Janica Koskela ja Sauli Salimenn. Kuvasta puuttuvat lakitiimin jäsenet sekä Marika Mäkinen, Kullervo Savola ja Nina Vartemaa.*



*Yritys- ja maa-&metsätaloustiimimme vuonna 2020. Eila Tamminen (vas.), Heidi Pönni, Teemu Laitakoski, Teija Lähteenmäki, Petteri Elo, Juhel Lehto (takana), Tuomo Helavirta, Minna Launonen, Kalle Lepola, Terhi Honkonen, Sari Lehtinen, Esa Eloranta, Sari Rannikko ja Anu Pirttilä.*



*Loviisan konttorin henkilökunta vuonna 2020 Laura Törnblom (vas.), Elin Jaatinen, Mari Moisio, Niina Raitanen ja Henriika Törnblom-Kiviranta.*





Säästämisen ja sijoittamisen tiimin henkilökuntaa vuonna 2020. Marja Salminen (vas), Tuomas Lomakka, Anu Mikkola ja Tarja Fröberg. Kuvasta puuttu Laura Törnblom



Akaan konttorin henkilökuntaa vuonna 2020 Marja Nyström, Esa Eloranta ja Taru Lehtonen. Kuvasta puuttuvat Veera Setälä ja Tuomo Helavirta.



*Kemiönsaaren kottorin henkilökuntaa vuonna 2020 Carina Horttana, Teemu Laitakoski ja Heidi Pönni.*



*Lakipalvelut-tiimi vuonna 2020 Päivi Jääskeläinen (vas.), Niina Raitanen, Matias Salo, Tiina Lepola, Laura Kinnunen ja Mikko Mäkelä.*

Lisäksi pankissa toimivat henkilörahoitustiimi ja päivittäisasiain tiimi.

## Henkilökunta 31.12.2020

### Someron konttori:

Erikäinen Aina	palveluneuvoja
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 (työnkierrossa SPP 31.12.2020)

### Forssan konttori:

Hiltunen Päivi	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Honkonen Terhi	rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat
Lehtinen Nelli	palveluneuvoja
Lehtinen Sari	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lepola Kalle	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Lohermä Sanna	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Lomakka Tuomas	sijoituspäällikkö, Forssan konttorin päällikkö
Tamminen Eila	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat
Vainio Annika	palveluneuvoja
Vehmanen Teija	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

### Salon konttori:

Alanko Tuukka	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat, Salon, Perniön ja Kemiönsaaren konttoreiden päällikkö
Fröberg Tarja	sijoituspäällikkö
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
Gustafsson Kimmo	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Raita Sabine	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Rytkönen Juuso	palveluneuvoja

### Kemönsaaren konttori

Horttana Carina	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Laitakoski Teemu	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat
Pönni Heidi	rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat

### Akaan konttori

Eloranta Esa	rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat
Helavirta Tuomo	rahoituspäällikkö, yritysrahoitus
Lehtonen Taru	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat

Nyström Marja rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat (perhevapaalla 31.12.2020)  
Setälä Veera palveluneuvoja

**Loviisan konttori**

Jaatinen Elin rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat  
Törnblom Laura sijoitusasiantuntija  
Törnblom-Kiviranta Henrika rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

**Liiketoiminnan tuki:**

Jääskeläinen Päivi lakipalveluasiantuntija  
Kinnunen Laura lakimies (perhevapaalla 31.12.2020)  
Koskela Janica hallintopäällikkö  
Lempinen Liisa luottopäällikkö  
Lepola Tiina lakipalvelusihteeri  
Mäkelä Mikko lakimies, lakiasianpalvelujen päällikkö  
Mäkinen Marika projektikoordinaattori  
Oksa Teemu talousasiantuntija  
Raitanen Niina lakimies  
Rinne Ilpo kehityspäällikkö  
Rintamaa Joni pankinjohtaja  
Ruohonen Taina perintäasiantuntija  
Salminen Sauli controller  
Salo Matias lakimies  
Savola Kullervo riskienhallintalakimies (RCO)  
Siviranta Petri toimitusjohtaja  
Uusimäki Laura assistentti, viestintä ja henkilöstöhallinto  
Vartemaa Nina markkinointipäällikkö

**Trainee-ohjelma:**

Ahlqvist Jesse  
Niemelä Emilia  
Piilola Tommi

**Luottamushenkilöt 31.12.2020****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	Urjala
Hätönen Heli	Somero
Kaartinen Markku	Salo
Kaase Seppo	Somero
Kaija Silja	Somero
Kankare Sarita	Somero
Katajamäki Kimmo	Tammela
Kerko Outi	Somero
Kesäniemi Hannu	Somero
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
Lundberg Tommy	Somero
Nikkilä Paula	Urjala
Nivalinna Lauri	Somero
Nurmi Marko	Salo
Nuuros Veikko	Salo
Ojala Salla	Somero
Oksanen Jouni	Somero
Palmu Timo	Somero
Pentti Mikko	Somero
Pulakka Jorma	Urjala
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
Talonen Erja	Somero
Tervo Tommi	Somero
Tuominen Anna	Somero
Torkkomäki Eerika	Somero
Torkkomäki-Ryhtä Essi	Somero
Uutela Jarkko	Somero

Valve Ismo	Somero
Vehmaa Simo	Urjala
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 31.12.2020**

## 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.

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

Someron Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta luottolaitostoimintaa koskevan lain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a palkkionsaajan kiinteään 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 saataavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

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

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

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

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

### **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. 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.

### **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 2020 yhteisöjen tuloveroa 300 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä noin 147 tuhannella eurolla vuoden 2020 aikana.

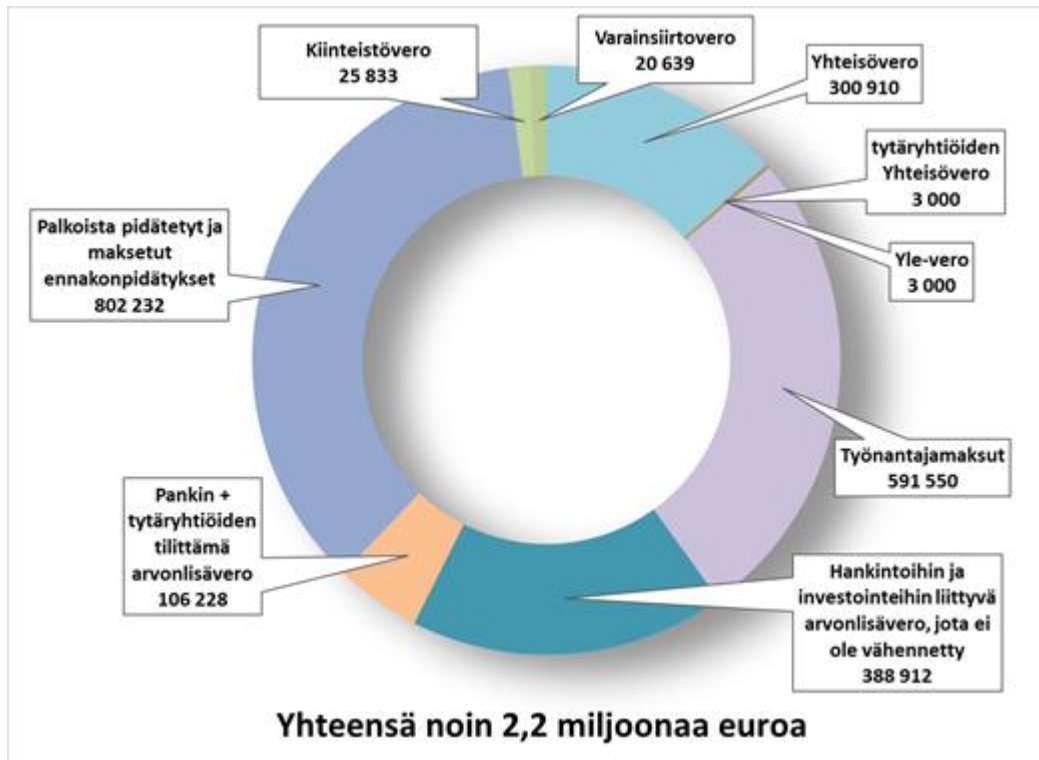
Someron Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita.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

### **Verojalanjälkiraportointi**

Verojalanjälki on yksi raportointimenetelmä, jonka avulla jokainen voi tarkastella Someron Säästöpankin toimintaa osana suomalaista yhteiskuntaa. Verojalanjälki koskee Säästöpankin tilikaut-



ta 1.1.-31.12.2020. Suomessa verojalanjäljen raportointi on vapaaehtoinen, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.



## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

## Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan nousevan vuoden 2020 tasosta vuonna 2021. Vakavaraisuus tulee säilymään ensisijaisilla omilla pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla.

## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 55 835 526,31 euroa, josta tilikauden voitto on 598 701,16 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	598 701,16 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	0 euroa
Yhteensä	598 701,16 euroa

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Kulu-tuotto -suhde, %

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

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

### Oman pääoman tuotto (ROE)

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

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

### Koko pääoman tuotto (ROA)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin}}$  \* 100

(vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste

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

Taseen loppusumma

### Vakavaraisuussuhde

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

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste

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

## Tilinpäätös

### Someron Säästöpankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	8 147 590,47	7 704 633,88
Korkokulut	(2.1)	-490 311,95	-599 225,32
<b>KORKOKATE</b>		<b>7 657 278,52</b>	<b>7 105 408,56</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	234 464,13	370 689,50
Palkkiotuotot	(2.3)	6 594 001,37	5 633 793,35
Palkkiokulut	(2.3)	-924 691,23	-1 004 946,13
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	433 691,43	1 309 108,25
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	274 049,14	552 198,54
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-4 032,94	-17 725,89
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	36 665,08	-661 941,80
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	431 949,56	587 781,79
Hallintokulut		-8 409 114,38	-7 129 094,51
Henkilöstökulut	(2.9)	-3 765 427,17	-3 224 192,61
Muut hallintokulut	(2.10)	-4 643 687,21	-3 904 901,90
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-625 047,58	-488 506,71
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-2 255 442,54	-2 005 251,72
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-615 523,05	-128 078,11
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-269 341,54	-21 760,76
<b>LIIKEVOITTO</b>		<b>2 558 905,97</b>	<b>4 101 674,36</b>
Tilinpäätössierrot		-1 761 931,15	-1 207 515,24
Tuloverot		-198 273,66	-511 337,03
<b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<b>598 701,16</b>	<b>2 382 822,09</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>598 701,16</b>	<b>2 382 822,09</b>

## Someron Säästöpankin tase

### VASTAAVAA

		<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		966 351,50	694 075,92
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		42 433 505,00	42 192 460,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.1)	8 651 007,98	19 456 384,72
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.1)	394 296 806,84	345 655 004,61
<b>Saamistodistukset</b>	(1.2)	20 853 205,65	20 358 856,35
Julkisyhteisöiltä		3 287 400,00	3 359 900,00
Muilta		17 565 805,65	16 998 956,35
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.3)	47 521 432,62	51 324 860,48
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>	(1.3)	100 000,00	0,00
<b>Johdannaissopimukset</b>	(1.5)	0,00	480 234,10
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.6)	2 349 479,18	1 687 377,40
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.7)	4 722 070,08	4 355 392,99
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 696 026,54	1 369 448,24
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 725 896,85	2 725 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		300 146,69	260 047,90
<b>Muut varat</b>	(1.8)	61 747,57	36 648,92
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.9)	1 923 997,22	1 963 674,96
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.16)	182 693,73	43 486,74
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		524 062 297,37	488 248 457,19

**VASTATTAVAA**

		<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>(1.11)</b>	19 906 324,29	37 479 912,89
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	<b>(1.12)</b>	420 527 538,20	370 826 364,94
Talletukset		420 527 538,20	370 826 364,94
<b>Muut velat</b>	<b>(1.13)</b>	1 669 790,88	1 398 872,56
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	<b>(1.15)</b>	2 246 580,42	1 509 538,11
<b>Laskennalliset verovelat</b>	<b>(1.16)</b>	381 226,39	328 437,48
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<b>444 731 460,18</b>	<b>411 543 125,98</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Poistoero</b>		11 367,06	0,00
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		15 078 426,26	13 327 862,17
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		<b>15 089 793,32</b>	<b>13 327 862,17</b>
<b>OMA PÄÄOMA (1.20)</b>			
<b>Peruspääoma</b>		840,94	840,94
<b>Muut sidotut rahastot</b>		8 404 676,62	8 139 802,95
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		1 404 676,62	1 139 802,95
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>		55 236 825,15	52 854 003,06
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		598 701,16	2 382 822,09
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<b>64 241 043,87</b>	<b>63 377 469,04</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<b>524 062 297,37</b>	<b>488 248 457,19</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**

		<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>		6 285 616,77	4 378 231,54
Takaukset ja pantit		6 173 752,33	4 218 275,82
Muut		111 864,44	159 955,72
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>		24 373 681,88	19 620 069,59
Muut		24 373 681,88	19 620 069,59

## Someron Säästöpankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
	eur	eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	598 701,16	2 382 822,09
Tilikauden oikaisut	3 455 363,45	3 013 629,37
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-45 236 275,86</b>	<b>-26 163 296,11</b>
Saamistodistukset	-673 643,76	290 777,97
Saamiset luottolaitoksilta	-387 819,42	-390 612,19
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-49 249 559,06	-26 322 844,66
Osakkeet ja osuudet	5 017 969,71	155 275,02
Muut varat	56 776,67	104 107,75
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>33 827 674,76</b>	<b>28 903 645,69</b>
Velat luottolaitoksille	-17 573 588,60	1 063 737,29
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	50 199 133,25	27 555 360,18
Muut velat	1 202 130,11	284 548,22
Maksetut tuloverot	-595 043,43	-215 765,27
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-7 949 579,92</b>	<b>7 921 035,77</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 314 541,85	-421 118,72
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 656 798,81	-1 257 422,64
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	107 500,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-2 971 340,66</b>	<b>-1 571 041,36</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	-1 553 000,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 553 000,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-10 920 920,58</b>	<b>4 796 994,41</b>
Rahavarat tilikauden alussa	16 551 965,55	11 754 971,14
Rahavarat tilikauden lopussa	5 631 044,97	16 551 965,55
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	966 351,50	694 075,92
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	4 664 693,47	15 857 889,63
<b>Yhteensä</b>	<b>5 631 044,97</b>	<b>16 551 965,55</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	8 929 937,40	7 519 892,39
Maksetut korot	425 416,91	545 136,47
Saadut osingot	234 464,13	370 689,50
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	1 761 931,15	1 207 515,24
Tuloslaskelman verot	198 273,66	511 337,03
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	884 864,59	149 838,87
Käyvän arvon muutokset	4 032,94	17 725,89

Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	628 019,94	1 140 507,41
Muut oikaisut	-21 758,83	-13 295,07
<b>Yhteensä</b>	<b>3 455 363,45</b>	<b>3 013 629,37</b>

## 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 asiakaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

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

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

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

## Konsernitilinpäätöksen laajuus

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

Konsernilla ei ole yhteisyrityksiä.

## Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

## Rahoitusinstrumentit

### Rahoitusvarat ja -velat

Someron Säästöpankki soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohtena on rahoitusvarojen tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkorisikin portfolio-suojaus"), 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. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

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

## Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely

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 rahoitusvarojensa rahavirtojen kerryttämiseksi. 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 luokittelua.

#### *Rahavirtaominaisuuksien arviointi*

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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 tyypillisistä riskeistä. Mikäli sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

#### *Jaksotettu hankintameno*

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun, jos molemmat 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 pääomaerän 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.

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 ehtoisestä sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

#### *Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat*

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epä johdonmukaisuutta, 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 täytyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa instrumenttikohtaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettyä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

#### *Rahoitusvarojen luokittelun muutokset*

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleenluokittelu 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 velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:
  - Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
  - Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

## Käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Saamistodistusten arvonalentuminen**

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

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

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

## Toteutuneet luottotappiot

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

## Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

Someron Säästöpankki suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos. Pankki sulki kaikki avoimia olleet korkojohdannaiset tilikauden aikana.

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

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

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuutataiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

## 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 hankintamenu määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuun. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti 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 riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

## Korkotuotot ja -kulut

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

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



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

## Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 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-ajaksi järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaiku- tusaikanaan 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 mer- kitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

## Verot

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutok- sesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta lasken- nallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta ar- vonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muilta osin laskennallista veroa on kir- jattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista.

## Rahavarat

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

## LIITETIEDOT

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitok-  
silta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä		Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
	2020		2019	
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>4 664 693,47</b>	<b>0,00</b>	<b>15 857 889,63</b>	<b>0,00</b>
Keskusrahallaitokselta	4 583 372,07	0,00	4 712 975,61	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	81 321,40	0,00	11 144 914,02	0,00
<b>Muut</b>	<b>3 986 314,51</b>	<b>0,00</b>	<b>3 598 495,09</b>	<b>0,00</b>
Keskusrahallaitokselta	3 986 314,51	0,00	3 598 495,09	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>8 651 007,98</b>	<b>0,00</b>	<b>19 456 384,72</b>	<b>0,00</b>

Saamiset yleisöltä ja jul-  
kisyhteisöiltä

	2020	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	109 510 159,33	607 345,21	85 127 508,33	628 996,48
Rahoitus- ja vakuutuslaitok- set	56 640,38	1 016,94	77 926,94	389,28
Kotitaloudet	283 906 945,10	1 366 679,90	259 460 317,16	961 501,12
Kotitalouksia palvelevat voit- toa tavoittelemattomat yhtei- söt	823 062,03	440,50	989 252,18	326,07
Ulkomaat	0,00	74,64	0,00	88,73
<b>Yhteensä</b>	<b>394 296 806,84</b>	<b>1 975 557,19</b>	<b>345 655 004,61</b>	<b>1 591 301,68</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velalli- sen muilla veloilla	728 000,00	0,00	26 000,00	0,00

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

	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	394 094,49	223 857,01	1 062 306,83	<b>1 680 258,33</b>	<b>1 571 652,17</b>
Siirrot vaiheeseen 1	62 847,44	-109 916,84	-5 374,11	<b>-52 443,51</b>	<b>-209 252,20</b>
Siirrot vaiheeseen 2	-5 290,83	26 663,72	-5 076,43	<b>16 296,46</b>	<b>-77 682,68</b>
Siirrot vaiheeseen 3	-12 793,32	-36 799,05	328 873,62	<b>279 281,25</b>	<b>79 199,76</b>
Uudet saamiset	224 316,72	1 625,55	46 193,30	<b>272 135,57</b>	<b>239 127,23</b>
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-138 674,64	-37 285,62	-712 846,01	<b>-888 806,27</b>	<b>-278 969,20</b>
Toteutuneiden luottotappioi- den vaikutus	-69,63	-0,03	-99 070,46	<b>-99 140,12</b>	<b>-1 513,32</b>
Luottoriskin muutoksen vai- kutukset	46 864,47	-2 467,07	768 418,34	<b>812 815,74</b>	<b>179 697,42</b>
Laskentamallin muutosten vaikutus	-58 430,26	10 328,45	-159 016,90	<b>-207 118,71</b>	<b>0,00</b>
Manuaalisten korjausten vai- kutukset	4 112,16	0,00	247 996,91	<b>252 109,07</b>	<b>177 999,15</b>
Tase 31.12.2020	<b>516 976,60</b>	<b>76 006,12</b>	<b>1 472 405,09</b>	<b>2 065 387,81</b>	<b>1 680 258,33</b>

	2020	2019
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>10 992 613,00</b>	<b>12 088 339,00</b>
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	3 513 586,00	4 438 611,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	7 479 027,00	7 649 728,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	239 908,56	28 429,42

## 1.2 Saamistodistukset

	2020		
	Yhteensä	Joista keskus-pankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat</b>	<b>705 384,85</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
Julkisesti noteeratut	705 384,85	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kir- jattavat</b>	<b>62 581 325,80</b>	<b>42 433 505,00</b>	<b>386 650,81</b>
Julkisesti noteeratut	62 102 057,40	42 433 505,00	384 096,67
Muut	479 268,40	0,00	2 554,14
<b>Yhteensä</b>	<b>63 286 710,65</b>	<b>42 433 505,00</b>	<b>386 650,81</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 346 100,00	0,00	0,00

	2019		
	Yhteensä	Joista keskus-pankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat</b>	<b>1 037 989,63</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
Julkisesti noteeratut	1 037 989,63	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kir- jattavat</b>	<b>61 513 326,72</b>	<b>42 192 460,00</b>	<b>117 309,27</b>
Julkisesti noteeratut	61 028 319,62	42 192 460,00	116 736,17
Muut	485 007,10	0,00	573,10
<b>Yhteensä</b>	<b>62 551 316,35</b>	<b>42 192 460,00</b>	<b>117 309,27</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	2 086 470,00	0,00	1 080,46

	2020				2019
<b>Odotettavissa olevat luot- totappiot (ECL), Saamisto- distukset</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>Yhteensä</b>
Tase 1.1.2020	117 309,27	0,00	0,00	117 309,27	95 548,51
Uudet saamistodistukset	22 169,87	0,00	0,00	22 169,87	60 194,76
Erääntyneet saamistodistukset	-7 644,16	0,00	0,00	-7 644,16	-26 624,71
Luottoriskin muutoksen vaikutus	254 815,83	0,00	0,00	254 815,83	-11 809,29

Tase 31.12.2020	386 650,81	0,00	0,00	386 650,81	117 309,27
-----------------	------------	------	------	------------	------------

**1.3 Osakkeet ja osuudet**

	2020	2019
<b>Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat</b>	<b>29 106 818,02</b>	<b>34 124 787,73</b>
Julkisesti noteeratut	28 404 449,75	33 644 257,10
Muut	702 368,27	480 530,63
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kir- jattavat</b>	<b>18 414 614,60</b>	<b>17 200 072,75</b>
Muut	18 414 614,60	17 200 072,75
<b>Osakkeet ja osuudet yh- teensä</b>	<b>47 521 432,62</b>	<b>51 324 860,48</b>
- joista luottolaitoksissa	15 955 385,82	14 740 843,97
- joista muissa yrityksissä	31 566 046,80	36 584 016,51

**Hankintamenoön kirjatta-  
vat:****Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa  
yrityksissä**

Muissa yrityksissä	100 000,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>100 000,00</b>	<b>0,00</b>

**1.4 Rahoitusvarojen ryhmät****Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020**

	2020	2019
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	966 351,50	694 075,92
Saamiset luottolaitoksilta	8 651 007,98	19 456 384,72
Saamiset yleisöltä ja julkis- yhteisöiltä	393 568 806,84	345 629 004,61
<b>Yhteensä</b>	<b>403 186 166,32</b>	<b>365 779 465,25</b>
-Joista tappioita koskeva vä- hennyserä JHM, yhteensä	1 975 557,19	1 591 301,68
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset	705 384,85	1 037 989,63
Osakkeet ja osuudet	29 106 818,02	34 124 787,73
Johdannaissopimukset	0,00	480 234,10
Saamiset yleisöltä ja julkis- yhteisöiltä	728 000,00	26 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>30 540 202,87</b>	<b>35 669 011,46</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>		
Saamistodistukset	62 581 325,80	61 513 326,72
<b>Yhteensä</b>	<b>62 581 325,80</b>	<b>61 513 326,72</b>
-Joista tappioita koskeva vä- hennyserä (1)	386 650,81	117 309,27
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>18 414 614,60</b>	<b>17 200 072,75</b>
<b>Osakkeet ja osuudet sa- maan konserniin kuulu- vissa yrityksissä</b>	<b>100 000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>18 514 614,60</b>	<b>17 200 072,75</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>514 822 309,59</b>	<b>480 161 876,18</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

### 1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2020			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	0,00	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2019			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
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 käyvät arvot

	2020		2019	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	0,00	480 234,10	0,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	480 234,10	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	480 234,10	0,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	480 234,10	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>480 234,10</b>	<b>0,00</b>

#### Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio Suojattavan kohteen arvonmuutos

	2020	2019
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	0,00	497 959,99
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>497 959,99</b>

### 1.6 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Muut kehittämismenot	606 765,56	546 124,03
Muut aineettomat hyödykkeet	1 742 713,62	1 141 253,37
<b>Yhteensä</b>	<b>2 349 479,18</b>	<b>1 687 377,40</b>

## 1.7 Aineelliset hyödykkeet

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	112 488,69	409 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>381 757,56</b>	<b>409 000,00</b>
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		
Omassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	1 583 537,85	1 571 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>4 040 165,83</b>	<b>1 571 000,00</b>
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>300 146,69</b>	
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>4 722 070,08</b>	<b>1 980 000,00</b>

	2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	112 488,69	409 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>381 757,56</b>	<b>409 000,00</b>
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		
Omassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	1 256 959,55	2 800 068,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 713 587,53</b>	<b>2 800 068,00</b>
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>260 047,90</b>	
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>4 355 392,99</b>	<b>3 209 068,00</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	4 167 794,98	3 414 019,66
+ tilikauden lisäykset	1 284 577,87	753 775,32
+/- siirrot erien välillä	-64 120,01	0,00
Hankintameno 31.12.	5 388 252,84	4 167 794,98
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 480 417,58	-2 057 804,68
- tilikauden poistot	-558 356,08	-422 612,90
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 038 773,66	-2 480 417,58
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>2 349 479,18</b>	<b>1 687 377,40</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 687 377,40	1 356 214,98

## Aineelliset hyödykkeet

	2020			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 769 448,24	2 763 623,97	2 845 260,88	7 378 333,09
+ tilikauden lisäykset	326 578,30	0,00	45 642,64	372 220,94

+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	64 120,01	64 120,01
Hankintameno 31.12.	2 096 026,54	2 763 623,97	2 955 023,53	7 814 674,04
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-2 585 212,98	-3 255 207,63
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-69 663,86	-69 663,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-2 654 876,84	-3 324 871,49
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
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 696 026,54</b>	<b>2 725 896,85</b>	<b>300 146,69</b>	<b>4 722 070,08</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 369 448,24	2 725 896,85	260 047,90	4 355 392,99

**Aineelliset hyödykkeet**

	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	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
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 369 448,24</b>	<b>2 725 896,85</b>	<b>260 047,90</b>	<b>4 355 392,99</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 390 518,24	2 975 896,85	297 430,02	4 663 845,11

**1.8 Muut varat**

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	29 236,96	29 772,65
Arvopapereiden myyntisaamiset	9 785,18	0,00
Muut	22 725,43	6 876,27
<b>Yhteensä</b>	<b>61 747,57</b>	<b>36 648,92</b>

**1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	2020	2019
Korot	1 198 409,74	1 291 506,29
Muut	725 587,48	672 168,67
<b>Yhteensä</b>	<b>1 923 997,22</b>	<b>1 963 674,96</b>

**Taseen vastattavia koskevat liitetiedot**

**1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2020	2019
<b>Jaksotettuun hankintame-</b>	<b>440 433 862,49</b>	<b>408 306 277,83</b>
<b>noon kirjattavat</b>		
Velat luottolaitoksille	19 906 324,29	37 479 912,89
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	420 527 538,20	370 826 364,94
<b>Yhteensä</b>	<b>440 433 862,49</b>	<b>408 306 277,83</b>

**1.11 Velat luottolaitoksille**

	2020	2019
Luottolaitoksille	<b>19 906 324,29</b>	<b>37 479 912,89</b>
Vaadittaessa maksettavat	40 266,21	163 449,91
Muut	19 866 058,08	37 316 462,98
<b>Yhteensä</b>	<b>19 906 324,29</b>	<b>37 479 912,89</b>

**1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille**

	2020	2019
Talletukset	<b>420 527 538,20</b>	<b>370 826 364,94</b>
Vaadittaessa maksettavat	347 527 187,76	298 274 462,54
Muut	73 000 350,44	72 551 902,40
<b>Yhteensä</b>	<b>420 527 538,20</b>	<b>370 826 364,94</b>

**1.13 Muut velat**

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	1 014 834,69	1 245 658,70
Varaukset	89 830,62	88 956,65
Muut	565 125,57	64 257,21
<b>Yhteensä</b>	<b>1 669 790,88</b>	<b>1 398 872,56</b>

**1.14 Varaukset**

	2020	2019
Pakolliset varaukset	89 830,62	88 956,65
Muut varaukset	15 078 426,26	13 327 862,17
<b>Yhteensä</b>	<b>15 168 256,88</b>	<b>13 416 818,82</b>

<b>Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä</b>	<b>Kirjanpitoarvo tilikauden alussa</b>	<b>Lisäykset</b>	<b>Vähennykset</b>	<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>
Odotettavissa olevat luottotappiot	88 956,65	-	-	89 830,62
<b>Yhteensä</b>	<b>88 956,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>89 830,62</b>

**1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot**

	2020	2019
Korot	1 146 273,32	396 270,18
Muut	1 100 307,10	1 113 267,93
<b>Yhteensä</b>	<b>2 246 580,42</b>	<b>1 509 538,11</b>

**1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset**

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	152 636,49	0,00
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	30 057,24	43 486,74



<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	182 693,73	43 486,74
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	77 330,16	23 461,85
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	303 896,23	304 975,63
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	381 226,39	328 437,48

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

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

### 1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

#### Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 407 715,00	27 575 530,00
Saamiset luottolaitoksilta	4 664 693,47	3 986 314,51	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 234 334,85	48 616 155,96	145 487 147,15
Saamistodistukset	0,00	1 159 838,75	16 676 251,90
<b>Yhteensä</b>	<b>14 899 028,32</b>	<b>55 170 024,22</b>	<b>189 738 929,05</b>

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 450 260,00	0,00	42 433 505,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	8 651 007,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	104 172 948,20	85 786 220,68	394 296 806,84
Saamistodistukset	3 017 115,00	0,00	20 853 205,65
<b>Yhteensä</b>	<b>120 640 323,20</b>	<b>85 786 220,68</b>	<b>466 234 525,47</b>

#### Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat 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
<b>Yhteensä</b>	<b>25 164 432,17</b>	<b>45 207 886,35</b>	<b>170 994 244,27</b>

#### Rahoitusvarat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat 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
<b>Yhteensä</b>	<b>108 346 610,50</b>	<b>78 429 766,49</b>	<b>428 142 939,78</b>

**Rahoitusvelat**

	<b>2020</b>		
	<b>alle 3 kk</b>	<b>3 - 12 kk</b>	<b>1 - 5 vuotta</b>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 040 266,21	17 866 058,08	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	359 916 242,79	50 297 630,89	10 313 664,52
<b>Yhteensä</b>	<b>361 956 509,00</b>	<b>68 163 688,97</b>	<b>10 313 664,52</b>

**Rahoitusvelat**

	<b>2020</b>		
	<b>5 - 10 vuotta</b>	<b>yli 10 vuotta</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	19 906 324,29
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	420 527 538,20
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>440 433 862,49</b>

**Rahoitusvelat**

	<b>2019</b>		
	<b>alle 3 kk</b>	<b>3 - 12 kk</b>	<b>1 - 5 vuotta</b>
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
<b>Yhteensä</b>	<b>319 456 893,30</b>	<b>78 056 089,37</b>	<b>10 793 295,16</b>

**Rahoitusvelat**

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

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

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

<b>Varat</b>	<b>2020</b>		<b>2019</b>	
	<b>Kotimaan raha</b>	<b>Ulkomaan raha</b>	<b>Kotimaan raha</b>	<b>Ulkomaan raha</b>
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	42 433 505,00	0,00	42 192 460,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	8 651 007,98	0,00	19 456 384,72	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	394 296 806,84	0,00	345 655 004,61	0,00
Saamistodistukset	20 853 205,65	0,00	20 358 856,35	0,00

Johdannaissopimukset	0,00	0,00	480 234,10	0,00
Muu omaisuus	57 827 771,90	0,00	60 105 517,41	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>524 062 297,37</b>	<b>0,00</b>	<b>488 248 457,19</b>	<b>0,00</b>

**Velat**

	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	19 906 324,29	0,00	37 479 912,89	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	420 527 538,20	0,00	370 826 364,94	0,00
Muut velat	2 051 017,27	0,00	1 727 310,04	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 246 580,42	0,00	1 509 538,11	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>444 731 460,18</b>	<b>0,00</b>	<b>411 543 125,98</b>	<b>0,00</b>

**1.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia**

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Rahoitusvarat</b>				
Käteiset varat	966 351,50	966 351,50	694 075,92	694 075,92
Saamiset luottolaitoksilta	8 651 007,98	8 651 007,98	19 456 384,72	19 456 384,72
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	394 296 806,84	394 296 806,84	345 655 004,61	345 655 004,61
Saamistodistukset	63 286 710,65	63 286 710,65	62 551 316,35	62 577 316,35
Osakkeet ja osuudet	47 521 432,62	47 521 432,62	51 324 860,48	51 324 860,48
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	480 234,10	480 234,10
<b>Yhteensä</b>	<b>514 822 309,59</b>	<b>514 822 309,59</b>	<b>480 161 876,18</b>	<b>480 187 876,18</b>

**Rahoitusvelat**

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	19 906 324,29	19 906 324,29	37 479 912,89	37 479 912,89
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	420 527 538,20	420 527 538,20	370 826 364,94	370 826 364,94
<b>Yhteensä</b>	<b>440 433 862,49</b>	<b>440 433 862,49</b>	<b>408 306 277,83</b>	<b>408 306 277,83</b>

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

	2020		Taso 3	Yhteensä
	Taso 1	Taso 2		
	91 691 160,40	0,00	19 844 982,87	<b>111 536 143,27</b>
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	
2019				
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	96 195 573,45	0,00	17 706 603,38	<b>113 902 176,83</b>
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	

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

2020			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	80 995 940,40	267 726,44	1 369 194,96
Käypään arvoon tulosvaikuteisesti kirjattavat rahoitusvarat	30 540 202,87	369 825,18	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>111 536 143,27</b>	<b>637 551,62</b>	<b>1 369 194,96</b>
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 tulosvaikuteisesti kirjattavat rahoitusvarat	35 188 777,36	1 372 245,01	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>113 902 176,83</b>	<b>1 908 674,85</b>	<b>1 307 444,42</b>

## 1.20 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset sekä siirrot erien välillä tilikauden aikana

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava näiden perusteet.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	840,94	0,00	0,00	840,94
Muut sidotut rahastot	8 139 802,95	4 353 836,03	-4 088 962,36	8 404 676,62
Vararahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	1 139 802,95	4 353 836,03	-4 088 962,36	1 404 676,62
Käypään arvoon arvostamisesta	1 139 802,95	4 353 836,03	-4 088 962,36	1 404 676,62
Edellisten tilikausien voitto	52 854 003,06	4 765 644,18	-2 382 822,09	55 236 825,15
Tilikauden voitto	2 382 822,09	3 985 242,66	-5 769 363,59	598 701,16
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>63 377 469,04</b>	<b>13 104 722,87</b>	<b>-12 241 148,04</b>	<b>64 241 043,87</b>

## Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2020				
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	1 307 444,42	0,00	0,00	1 307 444,42
Odotetut luottotappiot	117 309,27	-	-	117 309,27
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-284 950,74	0,00	0,00	-284 950,74
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2020</b>	<b>1 139 802,95</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 139 802,95</b>
Käyvän arvon lisäykset	4 462 236,37	0,00	0,00	4 462 236,37
Käyvän arvon vähennykset	-4 132 759,39	0,00	0,00	-4 132 759,39
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-267 726,44	0,00	0,00	-267 726,44

Odotettavissa olevat luotto- tappiot	269 341,54	-	-	269 341,54
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä</b>	<b>331 092,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>331 092,08</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	1 755 845,77	0,00	0,00	1 755 845,77
Laskennallinen verosaami- nen (+)/verovelka (-)	-351 169,15	0,00	0,00	-351 169,15
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2020</b>	<b>1 404 676,62</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 404 676,62</b>
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset tilikau- den aikana</b>				
	<b>2019</b>			
	<b>Saamis- todistukset</b>	<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>Rahavirran suojauksesta</b>	<b>Yhteensä</b>
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 verosaami- nen (+)/verovelka (-)	-94 482,27	0,00	0,00	-94 482,27
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2019</b>	<b>377 929,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>377 929,10</b>
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 tu- loslaskelmaan siirretyt	-536 429,84	0,00	0,00	-536 429,84
Odotettavissa olevat luotto- tappiot	21 760,76	-	-	21 760,76
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä</b>	<b>952 342,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>952 342,32</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	1 424 753,69	0,00	0,00	1 424 753,69
Laskennallinen verosaami- nen (+)/verovelka (-)	-284 950,74	0,00	0,00	-284 950,74
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2019</b>	<b>1 139 802,95</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 139 802,95</b>

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	49 124 482,48	609 687,00	0,00	<b>49 734 169,48</b>	<b>47 189 749,93</b>
Riskiluokka 2	77 235 429,26	620 635,12	39 066,52	<b>77 895 130,90</b>	<b>58 456 347,94</b>
Riskiluokka 3	84 627 338,80	1 350 862,70	239 735,41	<b>86 217 936,91</b>	<b>71 115 558,26</b>
Riskiluokka 4	114 304 194,36	2 388 197,27	967 639,40	<b>117 660 031,03</b>	<b>99 159 947,11</b>
Riskiluokka 5	42 517 817,14	6 658 425,02	2 150 346,30	<b>51 326 588,46</b>	<b>46 964 232,48</b>
Riskiluokka 6	16 366 692,92	1 751 275,46	476 619,71	<b>18 594 588,09</b>	<b>24 778 737,82</b>
Riskiluokka 7	7 369 642,45	2 745 140,59	1 965 613,61	<b>12 080 396,65</b>	<b>12 859 195,98</b>
Riskiluokka 8	458 781,66	192 396,43	1 139 472,24	<b>1 790 650,33</b>	<b>2 557 473,78</b>
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	3 765 380,14	<b>3 765 380,14</b>	<b>1 152 849,47</b>
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>392 004 379,07</b>	<b>16 316 619,59</b>	<b>10 743 873,33</b>	<b>419 064 871,99</b>	<b>364 234 092,77</b>
Tappioita koskeva vähen- nyserä (loss allowance)	516 976,60	76 006,12	1 472 405,09	<b>2 065 387,81</b>	<b>1 680 258,33</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>391 487 402,47</b>	<b>16 240 613,47</b>	<b>9 271 468,24</b>	<b>416 999 484,18</b>	<b>362 553 834,44</b>

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka ei luokiteltu	59 403 000,00	0,00	0,00	59 403 000,00	58 029 000,00
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>59 403 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>59 403 000,00</b>	<b>58 029 000,00</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	386 650,81	0,00	0,00	386 650,81	117 309,27
<b>Yhteensä</b>	<b>59 016 349,19</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>59 016 349,19</b>	<b>57 911 690,73</b>

## 1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2020</b>	<b>56 640,38</b>	<b>395 474 633,11</b>	<b>59 403 000,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020</b>				<b>23 533 598,50</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1</b>				
Yritykset	0,00	26 551 263,68	0,00	1 887 352,94
Maatalous	0,00	853 002,12	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	12 152 474,43	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	4 090 521,63	0,00	814 432,94
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 162 200,28	0,00	232 923,71
Teollisuus	0,00	1 592 170,71	0,00	324 524,94
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 333 009,69	0,00	342 000,00
Muut	0,00	2 367 884,82	0,00	173 471,35
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	818 287,70	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	23 170,52	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	18 733 211,37	0,00	1 720 883,27
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>23 170,52</b>	<b>46 102 762,75</b>	<b>0,00</b>	<b>3 608 236,21</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset	0,00	28 948 828,97	0,00	4 903 239,63
Maatalous	0,00	5 440 346,15	0,00	100 467,20
Kiinteistöala	0,00	11 450 733,68	0,00	3 087 180,28
Rakentaminen	0,00	2 855 140,47	0,00	434 080,08
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 848 195,12	0,00	334 976,29
Teollisuus	0,00	1 591 261,52	0,00	320 498,16
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 072 452,25	0,00	178 000,00
Muut	0,00	4 690 699,78	0,00	448 037,62
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	42 901 388,43	0,00	1 121 673,87
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>0,00</b>	<b>71 850 217,40</b>	<b>0,00</b>	<b>6 044 913,50</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset	0,00	26 092 540,44	0,00	3 536 805,77
Maatalous	0,00	1 665 172,72	0,00	125 937,28
Kiinteistöala	0,00	17 220 791,20	0,00	1 752 706,03
Rakentaminen	0,00	2 320 957,26	0,00	401 564,68
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 089 559,64	0,00	272 630,55
Teollisuus	0,00	1 350 835,02	0,00	486 388,92
Kuljetus ja varastointi	0,00	893 269,84	0,00	219 552,57
Muut	0,00	1 551 954,76	0,00	278 025,74
Kotitaloudet	0,00	54 249 624,34	0,00	2 338 966,36

<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>0,00</b>	<b>80 342 164,78</b>	<b>0,00</b>	<b>5 875 772,13</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset	0,00	10 272 430,42	0,00	1 899 590,24
Maatalous	0,00	869 442,16	0,00	1 391 574,69
Kiinteistöala	0,00	4 502 829,72	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 432 868,21	0,00	68 376,55
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	670 804,27	0,00	148 744,71
Teollisuus	0,00	525 762,55	0,00	59 872,55
Kuljetus ja varastointi	0,00	189 795,23	0,00	17 319,38
Muut	0,00	2 080 928,28	0,00	213 702,36
Kotitaloudet	0,00	102 665 760,64	0,00	2 822 249,73
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>0,00</b>	<b>112 938 191,06</b>	<b>0,00</b>	<b>4 721 839,97</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset	0,00	15 000 953,81	0,00	1 036 456,07
Maatalous	0,00	3 173 010,58	0,00	539 465,10
Kiinteistöala	0,00	6 016 725,84	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	2 585 820,20	0,00	182 766,35
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 068 701,17	0,00	73 930,94
Teollisuus	0,00	797 063,49	0,00	6 500,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	117 867,75	0,00	20 000,00
Muut	0,00	1 241 764,78	0,00	213 793,68
Kotitaloudet	0,00	34 692 097,71	0,00	597 080,87
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>0,00</b>	<b>49 693 051,52</b>	<b>0,00</b>	<b>1 633 536,94</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset	0,00	1 092 113,45	0,00	25 466,45
Maatalous	0,00	290 000,00	0,00	25 000,00
Kiinteistöala	0,00	767 288,32	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	14 940,50	0,00	59,50
Muut	0,00	19 884,63	0,00	406,95
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	4 774,33	0,00	3 225,67
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	33 469,86	0,00	0,00	16 530,14
Kotitaloudet	0,00	16 302 670,41	0,00	1 116 337,78
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>33 469,86</b>	<b>17 399 558,19</b>	<b>0,00</b>	<b>1 161 560,04</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7</b>				
Yritykset	0,00	640 800,47	0,00	127 198,80
Kiinteistöala	0,00	510 264,19	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	55 340,22	0,00	60 659,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	53 754,28	0,00	16 500,80
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Muut	0,00	21 441,78	0,00	38,22
Kotitaloudet	0,00	11 186 962,30	0,00	125 435,08
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>0,00</b>	<b>11 827 762,77</b>	<b>0,00</b>	<b>252 633,88</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu</b>				
Yritykset	0,00	911 228,09	36 103 000,00	209 974,49
Maatalous	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	4 397,68	6 750 000,00	102,32
Rakentaminen	0,00	19 840,55	300 000,00	188 124,12
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	394 846,64	0,00	237,36
Teollisuus	0,00	14 724,41	10 700 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	69 378,32	470 000,00	18 494,68
Muut	0,00	408 040,49	16 883 000,00	3 016,01
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	14 800 000,00	0,00

Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	800 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	7 700 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 409 696,55	0,00	25 131,34
<b>Yhteensä 31.12.2020</b>	<b>0,00</b>	<b>5 320 924,64</b>	<b>59 403 000,00</b>	<b>235 105,83</b>

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2019</b>	<b>77 926,94</b>	<b>347 129 828,54</b>	<b>58 029 000,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019</b>				<b>17 026 337,29</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1</b>				
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 tavoittelemattomat 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
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>46 151,92</b>	<b>44 150 315,59</b>	<b>0,00</b>	<b>2 993 282,42</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2</b>				
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 tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	38 734 569,96	0,00	1 047 189,11
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>0,00</b>	<b>55 555 647,09</b>	<b>0,00</b>	<b>2 900 700,85</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3</b>				
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
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>0,00</b>	<b>68 046 078,43</b>	<b>0,00</b>	<b>3 069 479,83</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4</b>				
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
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>0,00</b>	<b>96 187 537,87</b>	<b>0,00</b>	<b>2 972 409,24</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5</b>				
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
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>0,00</b>	<b>45 632 155,22</b>	<b>0,00</b>	<b>1 332 077,26</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6</b>				
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 tavoittelemattomat 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
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>31 775,02</b>	<b>21 496 783,27</b>	<b>0,00</b>	<b>3 250 179,53</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7</b>				
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
<b>Yhteensä 31.12.2019</b>	<b>0,00</b>	<b>12 459 111,77</b>	<b>0,00</b>	<b>400 084,21</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu</b>				
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 tavoittelemattomat 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

### 1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
	2020	2019	
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>395 402 548,78</b>	<b>351 492 672,71</b>	
Asuntoluotot	146 429 369,33	131 335 008,98	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	103 474 474,96	84 717 375,40	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	44 389 493,84	40 784 841,17	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	101 109 210,65	94 655 447,16	Pääosin kiinteistövakuuksia

## TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	358 612,68	290 559,91
Saamisista luottolaitoksilta	1 022,22	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 208 721,96	6 742 502,03
Saamistodistuksista	439 832,95	559 990,69
Johdannaissopimuksista	53 626,83	36 462,91
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	22 306,55	24 792,93
Muut korkotuotot	63 467,28	50 325,41
<b>Yhteensä</b>	<b>8 147 590,47</b>	<b>7 704 633,88</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	301 543,79	303 529,25
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-93 822,18	-72 224,48
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-362 063,92	-466 368,53
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	-20 295,38
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-27 450,30	-37 932,13
Muut korkokulut	-6 975,55	-2 404,80
<b>Yhteensä</b>	<b>-490 311,95</b>	<b>-599 225,32</b>

### 2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	182 871,95	137 469,10
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	51 592,18	233 220,40
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	233 220,40

joista tilikauden lopussa hal- lussa oleviin sijoituksiin liitty- vät osingot	51 592,18	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>234 464,13</b>	<b>370 689,50</b>

### 2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	894 037,44	903 020,20
Ottolainauksesta	4 657,55	12 281,18
Maksuliikenteestä	2 104 636,49	1 564 962,01
Omaisuuksienhoidosta	463 003,51	397 314,22
Välitetystä toiminnasta	2 881 210,70	2 540 978,01
Takausten myöntämisestä	168 839,73	131 684,59
Muut palkkiotuotot	77 615,95	83 553,14
<b>Yhteensä</b>	<b>6 594 001,37</b>	<b>5 633 793,35</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksetut toimitusmaksut	-109 993,90	-96 553,42
Muut	-814 697,33	-908 392,71
<b>Yhteensä</b>	<b>-924 691,23</b>	<b>-1 004 946,13</b>

### 2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutok- set(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	473,55	-17 428,33	-16 954,78
Osakkeista ja osuuksista	81 426,41	387 253,51	468 679,92
Johdannaissopimuksista ja muista saamisista	-18 033,71	0,00	-18 033,71
Arvopaperikaupan netto- tuotot yhteensä	63 866,25	369 825,18	433 691,43
<b>Tuloslaskelmaerä yh- teensä</b>	<b>63 866,25</b>	<b>369 825,18</b>	<b>433 691,43</b>

	2019		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutok- set(netto)	Yhteensä
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 netto- tuotot yhteensä	-63 136,76	1 372 245,01	1 309 108,25
<b>Tuloslaskelmaerä yh- teensä</b>	<b>-63 136,76</b>	<b>1 372 245,01</b>	<b>1 309 108,25</b>

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

	2020		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahas- tosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	6 322,70	267 726,44	274 049,14
<b>Yhteensä</b>	<b>6 322,70</b>	<b>267 726,44</b>	<b>274 049,14</b>

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	15 768,70	536 429,84	552 198,54
<b>Yhteensä</b>	<b>15 768,70</b>	<b>536 429,84</b>	<b>552 198,54</b>

## 2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2020	2019
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	327 799,61	496 943,32
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-331 832,55	-514 669,21
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 032,94</b>	<b>-17 725,89</b>

## 2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	270 140,83	198 357,03
Vuokrakulut	-70,00	-359,73
Suunnitelman mukaiset poisotot	-2 972,36	-2 000,70
Arvon alentumistappiot	0,00	-650 000,00
Muut tuotot	0,00	6 005,00
Muut kulut	-230 433,39	-213 943,40
<b>Yhteensä</b>	<b>36 665,08</b>	<b>-661 941,80</b>

## 2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	20 657,42	167,08
Muut tuotot	411 292,14	587 614,71
<b>Yhteensä</b>	<b>431 949,56</b>	<b>587 781,79</b>

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019
Vuokrakulut	-110 860,93	-24 779,86
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-485 619,24	-498 562,32
Vakuusrahastomaksut	-259 118,11	-262 369,46
Muut kulut	-1 399 844,26	-1 219 540,08
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 255 442,54</b>	<b>-2 005 251,72</b>

## 2.9 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-3 173 877,27	-2 686 433,76
Henkilösivukulut	-591 549,90	-537 758,85
Eläkekulut	-484 336,56	-461 481,85
Muut henkilösivukulut	-107 213,34	-76 277,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 765 427,17</b>	<b>-3 224 192,61</b>

## 2.10 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-166 412,32	-234 286,93
Toimistokulut	-1 012 573,61	-712 435,61
Atk-kulut	-2 680 518,28	-2 209 892,15
<b>Yhteyskulut</b>	<b>-272 671,02</b>	<b>-298 376,76</b>

Edustus- ja markkinointikulut	-511 511,98	-449 910,45
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 643 687,21</b>	<b>-3 904 901,90</b>

## 2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-625 047,58</b>	<b>-488 506,71</b>
Aineelliset hyödykkeet	-69 663,86	-67 894,51
Aineettomat hyödykkeet	-555 383,72	-420 612,20
<b>Yhteensä</b>	<b>-625 047,58</b>	<b>-488 506,71</b>

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

	2020			
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>	<b>Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto</b>	<b>Peruutukset</b>	<b>Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset</b>	<b>Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>
Saamisista luottolaitoksilta	-634,04	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-482 761,59	99 140,12	9 615,78	-240 009,35
Taseen ulkopuoliset erät	-873,97	-	-	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-484 269,60</b>	<b>99 140,12</b>	<b>9 615,78</b>	<b>-240 009,35</b>

### Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-269 341,54	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-269 341,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-753 611,14</b>	<b>99 140,12</b>	<b>9 615,78</b>	<b>-240 009,35</b>
--	--------------------	------------------	-----------------	--------------------

	2019			
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>	<b>Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto</b>	<b>Peruutukset</b>	<b>Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset</b>	<b>Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>
Saamisista 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
<b>Yhteensä</b>	<b>-110 119,48</b>	<b>1 513,32</b>	<b>8 957,48</b>	<b>-28 429,42</b>

### Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

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

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

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

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	15 658 066,29	14 879 312,30

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	Arvopaperivakuus	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	15 830 900,00	15 830 900,00
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15 830 900,00</b>	<b>15 830 900,00</b>

#### Muiden velasta annetut:

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

	2020	2019
Yhden vuoden kuluessa	90 510,84	55 133,84
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	343 433,97	146 752,00

### 3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	6 173 752,33	4 218 275,82
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	111 864,44	159 955,72
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	24 373 681,88	19 620 069,59
joista luottolupaukset	24 373 681,88	19 620 069,59
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>30 659 298,65</b>	<b>23 998 301,13</b>

**3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt**

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

**HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
<b>4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	58	49
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	6	4
Määräaikainen henkilöstö	6	3
<b>Yhteensä</b>	<b>70</b>	<b>56</b>

**4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset**

	2020	2019
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	409 555,70	421 862,00
<b>Yhteensä</b>	<b>409 555,70</b>	<b>421 862,00</b>

**4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset**

	2020 Luotot	Takaukset	2019 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 669 515,36	0,00	1 672 213,04	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 669 515,36</b>	<b>0,00</b>	<b>1 672 213,04</b>	<b>0,00</b>
Lisäykset	187 467,65	0,00	677 600,00	0,00
Vähennykset	186 877,22	0,00	858 497,33	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 lähipiiriltä**

	2020 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00

Sukulaisuus	105 278,40	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	493 956,82	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>599 235,22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

#### Odotettavissa olevat luototappiot

Tilikauden alussa	29 740,13	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	35 382,30	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>65 122,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

	2019			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	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
<b>Yhteensä</b>	<b>571 018,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>40 000,00</b>

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

#### Odotettavissa olevat luototappiot

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

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

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

Tytär-yhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 571 629,97	2 237 111,71	12 630,56	3	
Muut	100 000,00	75 139,97	-24 860,03	1	

Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	732 368,99	3 800 678,17	23,27	1	

### 5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	5,60	48 652 272,52	6 077 082,31
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	8,80	58 850 235,88	1 172 357,73
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,15	10 797 132,31	717 224,60
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	5,13	1 914 932,08	303 583,37
Sp-Koti Oy, Espoo	6,21	-137 001,01	16 598,54
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	5,93	83 905 953,23	1 953 565,93
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	6,90	98 396 994,11	2 212 684,34
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	5,39	448 749,06	-306 137,82
Uraanit Kodit Oy, Helsinki	15,79	130 650,32	-58 712,50
<b>Yhteensä</b>		<b>302 959 918,50</b>	<b>12 088 246,50</b>



\*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

## MUUT LIITETIEDOT

### 6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluita.

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

### 6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	16 902,65	18 630,39
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	868,00	868,00
Veroneuvonta	0,00	837,00
Muut palvelut	-4 900,65	19 109,56
<b>Yhteensä</b>	<b>12 870,00</b>	<b>39 444,95</b>

### 6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2020		2019	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	96 168,11	6	79 633,98	7
Talletukset yhteensä	4 906,72	6	2 820,14	7
PS-tilit	4 906,72	6	2 820,14	7
Asiakasvarat yhteensä	91 261,39		76 813,84	
Osakkeet	58 839,14		48 202,13	
Rahastot	32 422,25		28 611,71	

### 6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

## Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

### Kirjanpitokirjat

### Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto

### Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Sähköinen arkisto
Salkkukirjanpito	Sähköinen arkisto
Ostoreskontra (Opus Capita)	Sähköinen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Sähköinen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Sähköinen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
Vuokrareskontra	Atk-tuloste
Notariaattisaatavien reskontra	Atk-tuloste

### Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
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
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus

## Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus



Someron Säästöpankin tilinpäätös ja toimintakertomus 2020.pdf

### Signers:

Name	Method	Date
RAIJA KAARINA RIIHIMÄKI	FTN (Säästöpankki)	2021-02-03 15:33 GMT+1
ESA JUHANI PAJULO	FTN (Säästöpankki)	2021-02-03 15:34 GMT+1
PETRI JOHAN SIVIRANTA	FTN (Säästöpankki)	2021-02-03 15:34 GMT+1
ARTO VILHELM SEPPÄNEN	FTN (Säästöpankki)	2021-02-03 15:35 GMT+1
KAISA PAULIINA VASAMA-KAKKO	FTN (Säästöpankki)	2021-02-03 15:35 GMT+1
Raino Heikki Juhani Hurme	Mobiilivarmenne	2021-02-03 15:36 GMT+1
ESA EDVARD RYHTÄ	FTN (Säästöpankki)	2021-02-03 15:37 GMT+1
EMMI MARIA LAKULA	FTN (OP)	2021-02-08 08:22 GMT+1



#### This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
3ADC7F74A6E14E68B07AEA9239ECA15E



Joensuuntie 27, 31400 Somero



Turuntie 1, 24100 Salo



Torikatu 6, 30100 Forssa



Haarlantie 4, 25500 Perniö



Tampereentie 4, 31760 Urjala



Engelsbyntie 9, 25700 Kemiönsaari



Valtatie 18, 37800 Akaa



Kuningattarenkatu 18, 07900 Loviisa