

SÄÄSTÖPANKKI KALANTI-PYHÄRANTA

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0133409-6
Postiosoite: Alinenkatu 26, 23500
UUSIKAUPUNKI
Käyntiosoite: Alinenkatu 26,
Uusikaupunki
Kotipaikka: Uusikaupunki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2020.....	2
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä.....	2
Toimintaympäristö.....	3
Pankin liiketoiminta.....	5
Tulos.....	6
Tase.....	8
Konsernitilinpäätös.....	11
Vakavaraisuuden hallinta.....	12
Riskienhallinta.....	16
Hallinto ja henkilöstö.....	24
Yhteiskuntavastuu.....	26
Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	26
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021.....	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	27
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	28
Tilinpäätös.....	29
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tuloslaskelma.....	29
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tase.....	30
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan rahoituslaskelma.....	32
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernituloslaskelma.....	33
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernitase.....	34
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernin rahoituslaskelma.....	36
Liitetiedot.....	37
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	80
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	81
Tilinpäätösmerkintä.....	81

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2020

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1896. Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2020 oli pankin 124. toimintavuosi. Pankki toimii Vakka-Suomessa. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 12 000. Pankilla on konttorit Uudessakaupungissa ja Laitilassa. Tilikauden aikana pankin Kalannin, Vehmaan ja Pyhärannan konttorien toiminta yhdistettiin Laitilan ja Uudenkaupungin konttoreihin 1.9.2020 alkaen.

Tilikauden 2019 luvut ei ole täysin vertailukelpoisia vuoden 2020 lukuihin 1.10.2019 toteutuneesta Kalannin Säästöpankin ja Pyhärannan Säästöpankin fuusiosta johtuen.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Kiinteistö Oy Uudenkaupungin Säästöpankintalo muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 100 prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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-Kiinnitysluotto-pankki 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.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäkyvä

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

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

Koronakriisin myötä valtiot ovat ottaneet käyttöön erilaisia finanssipoliittisen elvyttämisen keinoja, joiden tarkoituksena on auttaa yritykset ja kotitaloudet koronan aiheuttaman taluskriisin yli. Euroopassa elvytyksen painopiste on ollut työpaikkojen säilyttämisessä, USA:ssa enemmänkin kuluttajien 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 lisääntyttä talous kärsi ja vastaavasti tautitapausten vähennyttä talous lähti elpymään. Korona on siis määritellyt talouden kulun, vaikka toki muitakin merkittäviä tapahtumia ajoittui vuoteen 2020. Näistä merkittävimpiä USA:n presidentinvaalit ja Brexit -sopimuksen syntyminen joulukuussa.

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

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

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

Korkoympäristö

Euroalueen korkotasot on tilikaudella laskenut edelleen. Sekä lyhyet että pitkät korot nousivat maaliskuun huhtikuussa 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 tukkimarkkinoilla ovat liikkuneet lähes identtisesti pohjakorkojen kehityksen kanssa. Marginaalit nousivat voimakkaasti maalisen – 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 elpymisen 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 elpivät 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 kauppajen 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 puolessa välissä. Kauppamäärät jäivät kuitenkin selvästi edellisistä kuukausista ja viime vuoden huhtikuusta vanhojen asuntojen kauppamäärän laskiessa 33 prosenttia ja uusien asuntojen laskiessa 51 prosenttia. Helsingissä myyntimäärät laskivat 31 %, Espoossa 34 %, Tampereella 31 %, Vantaalla 40 %, Turussa 46 % sekä Joensuussa 46 % verrattuna vuoden takaiseen. Toukokuun vastaavat luvut olivat käytetyissä asunnoissa -31,5 % ja uusissa asunnoissa -25 %. Helsingissä myyntimäärät laskivat 29 %, Espoossa 23 %, Tampereella 33 %, Vantaalla 47 %, Turussa 36 %, Joensuussa kauppamäärä notkahti 53 % verrattuna vuoden takaiseen. Kysynnän 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 kokonaiskauppamäärä oli 11,5 % vilkkaampi kuin vuotta aiemmin. PK-seudulla kokonaiskauppamäärä kasvoi 0,8 %, PK-seudun kehyskunnissa 6,6 % ja muualla Suomessa laski -3 %. Kauppoja syksyllä olisi tehty enemmänkin, mikäli tarjonta olisi myös lisääntynyt. Koko vuoden tasolla käytettyjen asuntojen kauppamäärä saavutti lähes edellisen vuoden tason

Pankin liiketoiminta

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuutta.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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 23 586 tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

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

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 71 953 tuhatta euroa.

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

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

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiönä on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun. Tilikauden aikana pankin toimialueella toimintansa aloitti uusi Sp-Koti-ketjuun kuuluva kiinteistönvälitysyriitys Eloisa Koti LKV Oy.

Tulos

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liikevoitto oli 1 639 tuhatta euroa (1 592 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 2,9 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (0,8). Pankin kulu-tuotto -suhde oli 69,7 prosenttia (72,2).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	3 289	2 958	11,2	2 151	37,5
Nettopalkkiotuotot	2 252	2 176	3,5	1 939	12,3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	398	506	-21,2	-919	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	223	10		0	
Suojauslaskennan nettotulos	0	-20	-97,8	-12	74,8
Muut tuotot	176	411	-57,2	517	-20,4
Tuotot yhteensä	6 338	6 041	4,9	3 675	64,4

Henkilöstökulut	-1 246	-1 425	-12,6	-1 276	11,7
Muut hallintokulut	-2 005	-1 850	8,4	-1 703	8,7
Muut kulut	-1 164	-1 086	7,2	-882	23,2
Kulut yhteensä	-4 416	-4 362	1,2	-3 860	13,0
Kulu-tuotto -suhde	69,68	72,21		105,02	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-221	-74		-47	56,8
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-62	-13		-10	24,6
Liikevoitto	1 639	1 592	2,9	-242	
Tilikauden voitto	604	124		500	-75,2
*) Muutos 2020-2019					
**) Muutos 2019-2018					

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 289 tuhatta euroa (2 958). Korkokate kasvoi 11,2 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 385 tuhatta euroa (360).

Korkotuottojen määrä oli 3 438 tuhatta euroa (3 241), jossa kasvua edellisvuodesta oli 6,1 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 149 tuhatta euroa (283). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 47,2 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 252 tuhatta euroa (2 176). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 621 tuhatta euroa (2 514) ja palkkiokulujen 369 tuhatta euroa (338). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 018 tuhatta euroa (947), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 263 tuhatta euroa (250) ja muista välitetyistä tuotteista 755 tuhatta euroa (697). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 321 tuhatta euroa (422), palkkiot maksuliikenteestä 1 033 tuhatta euroa (904), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 174 tuhatta euroa (165) ja palkkiot takauksista 29 tuhatta euroa (31). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 9,3 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 398 tuhatta euroa (506). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita 26 tuhatta euroa (26) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 373 tuhatta euroa (480).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 223 tuhatta euroa (10), josta myyntivoitot ja –tappiot olivat 37 tuhatta (-2).

Suojauslaskennan nettotulos oli 0 tuhatta euroa (-20). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 176 tuhatta euroa (411). Saadut osingot olivat 175 tuhatta euroa (192), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 17 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -109 tuhatta euroa (59). Ero, 168 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöihin kohdistuneista arvonalennuksista. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 110 tuhatta euroon (160).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 246 tuhatta euroa (1 425), mikä oli 12,6 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen vähennys johtui henkilömäärän pienenemisestä.

Muut hallintokulut kasvoivat 8,4 prosenttia, 2 005 tuhanteen euroon (1 850). Kulujen nousu johtui it- ja kehittämiskulujen kasvusta. Muut kulut, 1 164 tuhatta euroa (1 086), käsittivät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 249 tuhatta euroa (252). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 110 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 3,5 prosenttia, 805 tuhanteen euroon (834).

Koronaviruspandemia on vaikuttanut negatiivisesti Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luottosalkun näkymiin ja kasvattanut odotettavissa olevia luottotappioita. Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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 ennustuskky ovat lisänneet johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä. Keväällä myönnetty lyhennysvapaaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syys-lokakuussa, ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitojoustojen määrä on säilynyt vakaana.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 221 tuhatta euroa (73). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 29 tuhatta euroa (-522). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 204 tuhatta euroa (601) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -12 tuhatta euroa (-6). Sijoitusomaisuuden arvonalentumistappiot olivat yhteensä 62 tuhatta euroa (13).

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luottosalkun laatu on edelleen erinomainen ja suurin osa yrityspuolen luotoista on vakuudellisia. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalla ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 880 tuhatta euroa (862), eli 0,6 (0,6) prosenttia lainoista ja saamisista.

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 4,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 211 634 tuhatta euroa (202 173). Taseessa olevien luottojen määrä oli 157 437 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 174 190 tuhatta euroa.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	157 437	152 422	3,3	127 729	19,3
Luotot	157 437	152 422	3,3	127 699	19,4
Sijoitukset	47 888	45 092	6,2	39 626	13,8
Saamiset luottolaitoksilta	16 926	12 527	35,1	15 817	-20,8
Saamistodistukset	11 609	14 248	-18,5	4 105	
Osakkeet ja osuudet	16 379	14 936	9,7	16 577	-9,9
Kiinteistöt	2 974	3 381	-12,0	3 127	8,1

Johdannaissopimukset	2 896	1 939	49,4	289	
Johdannaissopimukset vastaavaa	2 896	1 939	49,4	281	
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	0		8	
Yleisön talletukset *)	174 190	166 413	4,7	145 141	14,7
Velat luottolaitoksille	3 905	4 471	-12,7	1 870	
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0		3 000	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	0		3 000	
Oma pääoma	23 870	23 389	2,1	19 127	22,3
Tilinpäätössiirtojen kertymä	5 588	4 699	18,9	2 971	58,1
ROA %	0,7	0,8		-0,2	
ROE %	5,4	6,2		-2,0	
Omavaraisuusaste	13,4	13,4		12,4	
Vakavaraisuusuhde	25,20 %	23,94 %		22,23 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2020-2019					
***) Muutos 2019-2018					

Luotonanto

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 181 023 tuhatta euroa (178 233). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 157 437 tuhatta euroa (152 422) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 23 586 tuhatta euroa (25 811).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 35 479 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 2 790 tuhatta euroa eli 1,6 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat vuoden lopussa 1 263 tuhatta euroa (1 114) eli 148 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 1 414 tuhatta euroa (471). Yli 90 päivää erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,7 prosenttia (1,0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja 1,5 prosenttia (0,9) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 3473 tuhatta euroa (1241). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukykyyn johdosta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 799 tuhatta euroa (915) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 4 852 tuhatta euroa (10 324) 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 16 926 tuhatta euroa (12 527). Määrä oli 4 399 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 11 609 tuhatta euroa (14 248), mikä on 18,5 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 16 379 tuhatta euroa (14 936). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 6 406 tuhatta euroa (6 157) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 9 973 tuhatta euroa (8 778). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 974 tuhatta euroa (3 381). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 188 tuhatta euroa (1 719) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 786 tuhatta euroa (1 662). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7

Vuoden 2020 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 142 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 1 tuhannen euron nettomääräistä myyntivoittoa. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -230 tuhatta euroa (0).

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 2 896 tuhatta euroa (1 939), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 2 896 tuhatta euroa (1 939). Taseen vastattavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 0 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvomuutoksia osakeoptioilla.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 174 190 tuhatta euroa (166 413). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 7 777 tuhatta euroa eli 4,7 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 8 124 tuhatta euroa eli 5,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 171 787 tuhatta euroa (163 663). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 347 tuhatta euroa eli 12,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 2 403 tuhatta euroa (2 749).

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 3 905 tuhatta euroa (4 471). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille.

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 0 tuhatta euroa (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 23 870 tuhatta euroa (23 389). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 481 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 205 tuhatta euroa (272). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0 tuhatta euroa (0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 205 tuhatta euroa.

Omaan pääomaan sisältyy vuonna 2006 ja 2014 liikkeeseenlaskettuja kantarahastoja 2 725 tuhatta euroa (2 725).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 5 588 tuhatta euroa (4 699), josta luottotappiovaraus oli 5 588 tuhatta euroa (4 699). Vuonna 2020 luottotappiovarauksta kasvatettiin 889 tuhatta euroa (kasvatettiin 1 728 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,9 prosenttia saamisista. Varauksesta 734 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistama Koy Uudenkaupungin Säästöpankintalo. Pankin tytäryhtiö Koy Taivassalon Säästöpankintalo on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska se on luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettu pieni tytäryhtiö. Tytäryhtiön vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 1 636 tuhatta euroa (1 576) ja tilikauden tulokseksi 1 313 tuhatta euroa (1 265). Konserni tase oli 211 141 tuhatta euroa (201 664). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 27 875 tuhatta euroa (26 685). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 410 tuhatta euroa (332).

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

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle

jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

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

Talletussuoja

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 97 tuhatta euroa.

Sijoittajien turva

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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 korkorisktiin, sijoitussalkun markkinarisktiin ja liiketoimintarisktiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös Pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien

yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

Stressitestit

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

Pääoman jatkuvuussuunnitelma

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 kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

Pilari 1 pääomavaateet

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

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan 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) -metodologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää ydinpääomalla, koskee Säästöpankkien yhteenliittymää ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti.

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

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

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

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

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

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Vuonna 2021 merkittävimmät vakavaraisuuteen vaikuttavat sääntelymuutokset ovat uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto sekä EU:n vakavaraisuusasetuksen päivitykset (CRR2). Aiempaa laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto tulee kasvattaa 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-yritysluotonanon 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 verkkopalvelussa.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan omat varat yhteensä olivat 27 427 tuhatta euroa (26 354), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 437 tuhatta euroa (11 643). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 27 427 tuhatta euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 27 427 tuhatta euroa (26 354). Toissijaiset omat varat olivat 0 tuhatta euroa (0).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vakavaraisuussuhde säilyi hyvällä tasolla, pankin vakavaraisuussuhde nousi 1,26 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 25,20 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 25,20 % (23,94 %).

	Emo	Emo	Konserni	Konserni
Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	28 269	27 092	27 804	26 629
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-842	-738	-842	-738
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	27 427	26 354	26 962	25 891
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja				
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)				
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	27 427	26 354	26 962	25 891
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja				
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä				
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	27 427	26 354	26 962	25 891
Riskipainotetut erät yhteensä	108 825	110 090	108 432	109 656
josta luottoriskin osuus	93 203	96 417	92 812	95 991
josta vastuun arvon oikaisuriski (CVA)	5 190	4 357	5 190	4 357
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)				
josta operatiivisen riskin osuus	10 432	9 316	10 431	9 308
Vakavaraisuustunnusluvut				
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,20 %	23,94 %	24,87 %	23,61 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,20 %	23,94 %	24,87 %	23,61 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,20 %	23,94 %	24,87 %	23,61 %
Pääomavaatimus				
Omat varat yhteensä	27 427	26 354	26 120	25 891
Pääomavaatimus yhteensä *	11 437	11 643	11 395	11 597
Pääomapuskuri	15 991	14 711	15 567	14 294

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,83 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

Vähimmäisomavaraisuusaste	Emo		Konserni	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	27 427	26 354	26 962	25 891
Vastuiden kokonaismäärä	213 817	205 937	213 323	205 427
Vähimmäisomavaraisuusaste	12,83 %	12,80 %	12,64 %	12,60 %

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, mittaukselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

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

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

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

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 osialueilta. 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 riittäväällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

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

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

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

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

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

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

Luottoriski- ja vastapuoliriskit

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien 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 johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista.

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

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro – ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa – ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinoharjoittajien yhteinen osuus on noin 59,2 % (60,3 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 12,1 % (13,6 %) ja muiden 28,7 % (26,1 %). Valtaosa, 70,0 % (70,0 %), 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 arviointiin asiakkaan maksukykyä. 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 luotonmyönnessä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinoharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti

siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaana. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

IFRS 9 standardin mukaisesti luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan.

Pankin hallitus on ylin luottoja myöntävä elin. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuudet pankin johtoryhmälle, luottopäälliköille sekä 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 täytymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan 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 toimialoitain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

Ongelmasaamiset

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 1-3 kuukautta, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset olivat noin 0,59 prosenttia (1,06) luottokannasta. Covid-19 pandemialla ei vuoden 2020 aikana ollut merkittävää vaikutusta maksuviiveisiin keväällä myönnettyjen lyhennysvapaitten takia, jotka kattoivat koko toimialan.

Järjestämätön saaminen on yli 90 pv erääntyneenä saamisena raportoitu jäljellä oleva pääoma saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat hieman edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 0,69 % (0,62) luottokannasta. Järjestämättömien saamisten määrä pysyi vuoden 2020 maltillisella tasolla keväällä myönnettyjen lyhennysvapaiden johdosta. Keskimääräinen maturiteetti lyhennysvapailta oli 7 kuukautta ja merkittävää osaa vuoden 2020 loppupuolella erääntyneistä lyhennysvapaista ei enää jatkettu.

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

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä 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 lyhennysvapaa tai luoton

uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitojoustollisia saamisia oli yhteensä 3473 tuhatta euroa (1241).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Luotonannon keskittymäriskit

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

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

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

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

Likviditeettiriski

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

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, 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.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkina-rahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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 19,9 % (13,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2020 aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja 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 tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

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

Sijoitus- ja likviditeettisalkku

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

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

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

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan omaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition 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 tuloriskin 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 (tuloriski).

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 aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa 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 +/- 9,6/-1,2 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 30/1,4 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

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

Kiinteistöriski

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

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

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 188 tuhatta euroa (1 719). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli 1 859 (1 662) tuhatta euroa, mikä on 1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -6,1 prosenttia (3,6%).

Operatiivinen riski

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

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottoason 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 menetetyin liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakimuotoisia 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 4.11.2020 ja valitsivat 3 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan isäntiin kuului vuoden 2020 alussa 31 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut agronomi Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajana yrittäjä Sampo Lipponen. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2019 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin jakokelpoisista varoista 17 198 965,66 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 40 875,00 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 68 058,24 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja 15 000,00 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista, joiden perusteella isäntien lukumäärä on 26 henkilöä 1.1.2021 alkaen. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi 1.1.2021 alkaen valittiin project leader Evastina Hurme-Vuorela, projektipäällikkö Johanna Silvola ja yrittäjä Aku Seppälä. Isäntien puheenjohtajana valittiin jatkamaan Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajana Sampo Lipponen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Elina Niemi sekä varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Päivi Nuutila ja varapuheenjohtajana Taneli Ruohola. Toimitusjohtajana on toiminut Jani Eenola 23.1.2020 saakka, ja 1.2.2020 alkaen Ossi Öhman. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Ossi Öhman 31.1.2020 saakka ja 1.2.2020 alkaen Sinikka Sarin. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Nuutila Päivi	varatuomari, 2013–
Ruohola Taneli	concept-manager, 2019–
Helistölä Jarno	yrittäjä, 2020–
Penttilä Timo	maatalousyrittäjä, 2014–
Sannola Päivi	kehittämispäällikkö, 2010–
Varjo Leila	kirjanpitäjä, 19.5.2020 saakka

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 22 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 22 (24) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana kahdella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44,6 vuotta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Elina Niemi, KHT ja varatilintarkastajana KHT-yhteistö KPMG Oy Ab. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisestä tarkastuksesta vastaa keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen toiminto. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vastuutarkastaja on toiminut Sami-Pekka Ylikoski.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Säästöpankin hallintoa hoitavat isännät, jotka ovat tallettajien ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajia. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen 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.

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

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

Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

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

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen jäsenet saavat kokouspalkkion lisäksi vuosikohtaisen palkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka piirissä on pankin koko henkilökunta toimitusjohtaja mukaan lukien. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

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

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Yhteiskuntavastuu

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan 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.

Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

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

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Säästöpanki Kalanti-Pyhärannan voitonjakokelpoiset varat ovat 17 747 544,67 euroa, josta tilikauden voitto on 604 454,01 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	54.500,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	17.000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	532.954,01 euroa
Yhteensä	<u>604.454,01 euroa</u>

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020	1.1. - 31.12.2019
		eur	eur
Korkotuotot	(2.1)	3 438 247,89	3 241 004,24
Korkokulut	(2.1)	-149 189,17	-282 700,52
KORKOKATE		3 289 058,72	2 958 303,72
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	175 149,18	191 878,49
Palkkiotuotot	(2.3)	2 621 113,37	2 514 125,71
Palkkiokulut	(2.3)	-369 309,73	-337 867,10
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	398 176,87	505 563,54
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	222 981,06	9 958,83
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-448,85	-20 132,66
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	-108 759,79	59 426,89
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	109 674,16	159 731,59
Hallintokulut		-3 251 812,23	-3 275 762,78
Henkilöstökulut	(2.9)	-1 246 324,74	-1 425 487,30
Muut hallintokulut	(2.10)	-2 005 487,49	-1 850 275,48
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-358 918,12	-252 249,11
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-805 111,26	-833 998,49
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-220 857,25	-73 607,84
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-62 176,46	-12 974,51
LIIKEVOITTO		1 638 759,67	1 592 396,28
Tilinpäätössiirrot		-889 393,73	-1 446 511,66
Tuloverot		-144 911,93	-21 951,38
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		604 454,01	123 933,24
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		604 454,01	123 933,24

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tase

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		284 838,53	649 038,07
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		6 192 149,00	6 372 665,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	16 926 206,50	12 526 961,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	157 437 022,94	152 421 764,57
Saamistodistukset	(1.2)	5 417 057,30	7 875 824,83
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		5 417 057,30	7 875 824,83
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	16 378 643,75	14 935 769,71
Johdannaissopimukset	(1.5)	2 896 227,10	1 939 051,29
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	810 820,10	706 863,65
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	2 882 649,53	3 344 496,87
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 745 618,43	1 657 684,58
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 092 608,89	1 612 654,00
Muut aineelliset hyödykkeet		44 422,21	74 158,29
Muut varat	(1.8)	1 289 605,06	15 132,12
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	1 109 019,56	1 378 051,69
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	9 781,48	7 531,90
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>211 634 020,85</u>	<u>202 173 151,03</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	3 905 072,69	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	177 158 956,98	168 383 254,11
Talletukset		177 118 081,98	168 383 254,11
Muut velat		40 875,00	0,00
Muut velat	(1.13)	582 375,00	626 741,32
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	471 311,56	528 729,78
Laskennalliset verovelat	(1.16)	57 965,28	75 551,37
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>182 175 681,51</u>	<u>174 085 676,04</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		5 588 199,60	4 698 805,87
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>5 588 199,60</u>	<u>4 698 805,87</u>
OMA PÄÄOMA (1.20)			
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		1 504,56	1 504,56
Kantarahasto/Lisäpääoma		2 725 000,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot		3 396 090,51	3 463 198,90
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		204 969,46	272 077,85
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		15 754 284,15	15 686 225,91
Tilikauden voitto (tappio)		604 454,01	123 933,24
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>23 870 139,74</u>	<u>23 388 669,12</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>211 634 020,85</u></u>	<u><u>202 173 151,03</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		798 977,99	914 712,96
Takaukset ja pantit		767 113,56	822 848,53
Muut		31 864,43	91 864,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		4 851 594,78	10 324 000,00
Muut		4 851 594,78	10 324 000,00

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	604 454,01	123 933,24
Tilikauden oikaisut	1 832 255,55	1 837 972,48
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-7 077 224,25	-2 906 797,02
Saamistodistukset	2 493 221,57	-8 123 281,20
Saamiset luottolaitoksilta	-2 062 349,48	-978 185,62
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-5 225 059,11	-3 647 712,68
Osakkeet ja osuudet	-1 194 291,71	6 134 393,20
Muut varat	-1 088 745,52	3 707 989,28
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	7 122 517,48	-2 691 850,42
Velat luottolaitoksille	-566 326,77	1 999 735,24
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 777 203,21	-4 606 461,94
Muut velat	-88 358,96	-85 123,72
Maksetut tuloverot	-88 858,92	-312 810,08
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	2 393 143,87	-3 949 551,80
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-248 582,33	-336 978,03
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-316 595,75	-322 716,10
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	160 019,31	50 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-405 158,77	-609 694,13
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	-3 000 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-15 000,00	-40 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-15 000,00	-3 040 000,00
Rahavarojen nettomuutos	1 972 985,10	-7 599 245,93
Rahavarat tilikauden alussa	10 575 299,91	15 171 207,55
Rahavarat tilikauden lopussa	12 548 285,01	10 575 299,91
- Sulautumisessa siirtyneet rahavarat		-3 003 338,29
Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaroja		7 571 961,62
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	284 838,53	649 038,07
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	12 263 446,48	9 926 261,84
Yhteensä	12 548 285,01	10 575 299,91
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 494 311,53	3 050 864,73
Maksetut korot	143 525,50	278 204,02
Saadut osingot	175 149,18	191 878,49
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	889 393,73	1 446 511,66
Tuloslaskelman verot	144 911,93	21 951,38
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	283 033,71	86 582,35
Käyvän arvon muutokset	448,85	20 132,66
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	512 704,78	273 372,20
Muut oikaisut	1 762,55	-10 577,77
Yhteensä	1 832 255,55	1 837 972,48

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	3 437 463,84	3 239 207,69
Korkokulut	(2.1)	-149 243,16	-282 791,01
KORKOKATE		3 288 220,68	2 956 416,68
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	175 149,18	191 878,49
Palkkiotuotot	(2.3)	2 620 994,81	2 514 049,07
Palkkiokulut	(2.3)	-369 309,73	-337 867,10
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	398 176,87	505 563,54
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	222 981,06	9 958,83
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-448,85	-20 132,66
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	-105 700,11	56 537,85
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	109 674,16	159 731,59
Hallintokulut		-3 254 068,75	-3 275 771,03
Henkilöstökulut	(2.9)	-1 246 324,74	-1 425 487,30
Muut hallintokulut	(2.10)	-2 007 744,01	-1 850 283,73
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-375 216,37	-276 444,46
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-791 375,35	-1 416 152,12
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- noo kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-220 857,25	521 508,42
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-62 176,46	-12 974,51
LIIKEVOITTO		1 636 043,89	1 576 302,60
Tuloverot		-322 790,68	-311 253,69
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 313 253,21	1 265 048,91
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMIS- TÖN OSUUDEN JÄLKEEN		1 313 253,21	1 265 048,91
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 313 253,21	1 265 048,91

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernitase

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		284 838,53	649 038,07
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		6 192 149,00	6 372 665,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	16 926 206,50	12 526 961,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	157 026 742,94	152 090 076,27
Saamistodistukset	(1.2)	5 417 057,30	7 875 824,83
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		5 417 057,30	7 875 824,83
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	16 378 643,75	14 935 769,71
Johdannaissopimukset	(1.5)	2 896 227,10	1 939 051,29
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	810 820,10	706 863,65
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	2 794 064,98	3 163 509,91
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 742 633,61	1 593 739,88
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 004 965,70	1 492 342,21
Muut aineelliset hyödykkeet		46 465,67	77 427,82
Muut varat	(1.8)	1 289 605,06	15 132,12
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	1 114 590,27	1 381 165,32
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	9 781,48	7 531,90
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>211 140 727,01</u>	<u>201 663 589,40</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	3 905 072,69	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	177 123 801,88	168 329 362,98
Talletukset		177 082 926,88	168 329 362,98
Muut velat		40 875,00	0,00
Muut velat	(1.13)	582 375,00	626 741,32
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	478 388,85	535 559,53
Laskennalliset verovelat	(1.16)	1 175 605,20	1 015 312,54
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>183 265 243,62</u>	<u>174 978 375,83</u>
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS (1.20)			
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		1 504,56	1 504,56
Kantarahasto/Lisäpääoma		2 725 000,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot		3 396 090,51	3 463 198,90
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		204 969,46	272 077,85
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		19 050 828,60	17 841 654,69
Tilikauden voitto (tappio)		1 313 253,21	1 265 048,91
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ		<u>27 875 483,39</u>	<u>26 685 213,57</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>211 140 727,01</u></u>	<u><u>201 663 589,40</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		798 977,99	914 712,96
Takaukset ja pantit		642 161,56	822 848,53
Muut		156 816,43	91 864,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		4 851 594,78	10 324 000,00
Muut		4 851 594,78	10 324 000,00

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 313 253,21	1 265 048,89
Tilikauden oikaisut	1 157 367,31	729 919,03
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-7 001 089,63	-2 817 367,36
Saamistodistukset	2 493 221,57	-8 123 281,20
Saamiset luottolaitoksilta	-2 062 349,48	-978 185,62
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-5 146 467,41	-3 556 801,90
Osakkeet ja osuudet	-1 194 291,71	6 134 393,20
Muut varat	-1 091 202,60	3 706 508,16
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	7 141 501,05	-2 738 608,24
Velat luottolaitoksille	-566 326,77	1 999 735,24
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 795 939,24	-4 647 658,48
Muut velat	-88 111,42	-90 685,00
Maksetut tuloverot	-88 858,92	-312 810,08
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	2 522 173,02	-3 873 817,76
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-248 582,33	-336 978,03
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-445 624,90	-411 144,73
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	160 019,31	50 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-534 187,92	-698 122,77
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	-3 000 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-15 000,00	-40 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-15 000,00	-3 040 000,00
Rahavarojen nettomuutos	1 972 985,10	-7 611 940,52
Rahavarat tilikauden alussa	10 575 299,91	15 183 902,14
Rahavarat tilikauden lopussa	12 548 285,01	10 575 299,91
- Sulautumisessa siirtyneet rahavarat		-3 003 338,29
Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaroja		7 571 961,62
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	284 838,53	649 038,07
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	12 263 446,48	9 926 261,84
Yhteensä	12 548 285,01	10 575 299,91
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 493 527,48	3 049 068,18
Maksetut korot	143 579,49	278 294,51
Saadut osingot	175 149,18	191 878,49
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	322 790,68	311 253,71
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	283 033,71	86 582,35
Käyvän arvon muutokset	448,85	20 132,66
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	549 331,52	322 528,09
Muut oikaisut	1 762,55	-10 577,78
Yhteensä	1 157 367,31	729 919,03

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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

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

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on 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 tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018)

sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.
 Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan ja sen tytäryhtiöiden tilinpäätökset. Tytäryhtiöinä on käsitelty yhtiöt, joissa emoyhtiöllä on määräysvalta. Määräysvalta toteutuu, kun emoyhtiöllä on yli puolet osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä tai määräysvalta määräytyy muutoin kirjanpitolain 1 luvun 5 §:ssä mainitulla tavalla.

Osakkuusyhtiöinä käsitellään yhtiöt, joissa konsernilla on huomattava vaikutusvalta yhtiöiden liiketoiminnan ja rahoituksen johtamisessa, mutta jotka eivät ole tytäryhtiöitä. Huomattava vaikutusvalta toteutuu, kun konsernilla on vähintään 20 prosenttia mutta enintään 50 prosenttia osakkuusyhtiön osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyhtykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtyksillä 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 ja 5.2.

Konsolidointi

Tytäryhtiöiden tilinpäätökset on sisällytetty konsernitilinpäätökseen emopankin tilinpäätösperiaatteiden mukaisina. Yhdistely on tehty rivi-riviltä hankintamenomenetelmää käyttäen.

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu.

Konsernin keskinäinen osakeomistus on eliminoitu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvä konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksille ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaan. Konsernierotus, jota ei ole kyetty kohdistamaan, on kirjattu tilinpäätökseen konserniliikearvoksi tai konsernireserviksi.

Konsernitilinpäätös

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

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat ja -velat

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen- tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

Jaksotettu hankintameno

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto)

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat.

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

Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen keräytämiseksi. 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 epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla.

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

Rahoitusvarojen luokittelun muutokset

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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 diskonttauskorjoista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa 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 merkittävyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

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

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

Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.

-EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakkoiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

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

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

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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. Tili-kaudella 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 Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalla 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 myönnetyt 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 ($PD \cdot LGD \cdot EAD$) mallia.

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

Saamistodistusten luottoriskin merkittävää kasvua arvioidaan laadullisin ja määrällisin kriteerein. Sopimuksen luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, kun sen PD kasvaa joko 2,5 kertaiseksi tai 10%- yksikköä, sille on tehty 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 oikaisuiksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta 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 korkokattetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojaus (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 tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuutatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn 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 oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta/tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa

olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.7.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Konsernitaseessa konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan sekä niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

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 luottolimitit. 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 20-50 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

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 toteutumisaikajakoja ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

Verot

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

Konsernitilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Rahavarat

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

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan ja luovutetut tytäryhtiöt siihen päivään asti, kun määräysvalta lakkaa.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
		2020	2019
Vaadittaessa maksettavat	12 263 446,48	0,00	9 926 261,84
Keskusrahallaitokselta	12 263 446,48	0,00	9 926 261,84
Muut	4 662 760,02	433,29	2 600 699,49
Keskusrahallaitokselta	4 662 760,02	433,29	2 600 699,49
Yhteensä	16 926 206,50	433,29	12 526 961,33

	Konserni		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2020	2019	2020	2019
Vaadittaessa maksettavat	12 263 446,48	9 926 261,84	0,00	0,00
Keskusrahallaitokselta	12 263 446,48	9 926 261,84	0,00	0,00
Muut	4 662 760,02	2 600 699,49	433,29	144,34
Keskusrahallaitokselta	4 662 760,02	2 600 699,49	433,29	144,34
Yhteensä	16 926 206,50	12 526 961,33	433,29	144,34

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Emo	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
		2020	2019
Yritykset ja asuntoyhteisöt	34 365 063,44	116 726,66	30 313 602,78
Kotitaloudet	122 940 674,38	762 740,98	121 908 846,87
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	131 285,12	37,97	199 314,92
Ulkomaat	0,00	1,38	0,00
Yhteensä	157 437 022,94	879 506,99	152 421 764,57
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	10 000,00	0,00	10 000,00

	Konserni		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2020	2019	2020	2019
Yritykset ja asuntoyhteisöt	33 954 783,44	30 313 602,78	116 726,66	80 101,15
Kotitaloudet	122 940 674,38	121 908 846,87	762 740,98	781 529,47
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	131 285,12	199 314,92	37,97	54,23
Ulkomaat	0,00	0,00	1,38	2,94
Yhteensä	157 026 742,94	152 421 764,57	879 506,99	861 687,79
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00

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

	2020				Yhteensä	2019 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä		

Tase 1.1.2020	80 949,84	164 730,07	622 187,74	867 867,65	1 241 133,54
Siirrot vaiheeseen 1	22 441,75	-51 853,97	-3 442,91	-32 855,13	-17 092,89
Siirrot vaiheeseen 2	-916,54	11 887,65	-3 709,07	7 262,04	18 505,47
Siirrot vaiheeseen 3	-1 091,13	-84 607,92	141 833,56	56 134,51	33 211,45
Uudet saamiset	20 495,52	4 943,17	54 599,20	80 037,89	45 553,59
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-25 625,70	-14 262,96	-81 176,82	-121 065,48	-123 314,60
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-89 354,28	-89 354,28	-292 449,82
Luottoriskin muutoksen vaikutus	13 760,93	-1 404,67	375 988,71	388 344,97	98 657,02
Laskentamallin muutosten vaikutus	-16 652,55	9 070,46	-164 684,98	-172 267,07	0,00
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	-87 361,75	-87 361,75	-136 336,12
Tase 31.12.2020	93 362,12	38 501,83	764 879,40	896 743,35	867 867,64

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	5 429 449,00	5 540 393,00	5 429 449,00	5 540 393,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 469 511,00	1 114 498,00	1 469 511,00	1 114 498,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	3 959 938,00	4 425 895,00	3 959 938,00	4 425 895,00
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	160 016,10	232 036,87	160 016,10	232 036,87
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	191 981,54	595 116,26	191 981,54	595 116,26

1.2 Saamistodistukset

	Emo		
	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	640 512,50	0,00	-
Julkisesti noteeratut	208 162,50	0,00	0,00
Muut	432 350,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	10 978 693,80	6 192 149,00	90 028,67
Julkisesti noteeratut	10 876 721,80	6 192 149,00	89 485,24
Muut	101 972,00	0,00	543,43
Yhteensä	11 619 206,30	6 192 149,00	90 028,67
- joista saamiset, joilla on huomponpi etuoikeus velallisen muilla veloilla	218 162,50	0,00	0,00

	Emo		
	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Saamistodistus- ten tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon tulosvaikut- teisesti kirjattavat	620 575,00	0,00	-
Julkisesti noteeratut	187 725,00	0,00	0,00
Muut	432 850,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän ar- von rahaston kautta kirjatta- vat	13 627 914,83	6 372 665,00	-27 852,21
Julkisesti noteeratut	13 524 721,83	6 372 665,00	-27 730,27
Muut	103 193,00	0,00	-121,94
Yhteensä	14 248 489,83	6 372 665,00	-27 852,21
- joista saamiset, joilla on huo- noppi etuoikeus velallisen muilla veloilla	197 725,00	0,00	0,00
	Konserni		
	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Saamistodistus- ten tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon tulosvaikut- teisesti kirjattavat	630 512,50	0,00	-
Julkisesti noteeratut	208 162,50	0,00	0,00
Muut	422 350,00	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituk- sessa pidettävät	208 162,50	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän ar- von rahaston kautta kirjatta- vat	10 978 693,80	6 192 149,00	90 028,67
Julkisesti noteeratut	10 876 721,80	6 192 149,00	89 485,24
Muut	101 972,00	0,00	543,43
Yhteensä	11 609 206,30	6 192 149,00	90 028,67
- joista saamiset, joilla on huo- noppi etuoikeus velallisen muilla veloilla	218 162,50	0,00	0,00
	Konserni		
	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Saamistodistus- ten tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon tulosvaikut- teisesti kirjattavat	620 575,00	0,00	-
Julkisesti noteeratut	187 725,00	0,00	0,00
Muut	432 850,00	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituk- sessa pidettävät	187 725,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän ar- von rahaston kautta kirjatta- vat	13 627 914,83	6 372 665,00	-27 852,21

Julkisesti noteeratut	13 524 721,83	6 372 665,00	-27 730,27
Muut	103 193,00	0,00	-121,94
Yhteensä	14 248 489,83	6 372 665,00	-27 852,21
- joista saamiset, joilla on huompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	197 725,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	27 852,21	0,00	0,00	27 852,21	14 976,49
Uudet saamistodistukset	5 702,58	0,00	0,00	5 702,58	21 228,81
Erääntyneet saamistodistukset	-5 629,88	0,00	0,00	-5 629,88	-7 059,55
Luottoriskin muutoksen vaikutus	62 103,76	0,00	0,00	62 103,76	-1 293,54
Tase 31.12.2020	90 028,67	0,00	0,00	90 028,67	27 852,21

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo		Konserni		Emo		Konserni	
	2020	2020	2020	2020	2019	2019	2019	2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	9 972 746,39	9 972 746,39	8 778 454,68	8 778 454,68				
Julkisesti noteeratut	9 727 303,10	9 727 303,10	8 465 631,31	8 465 631,31				
Muut	245 443,29	245 443,29	312 823,37	312 823,37				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	6 405 897,36	6 405 897,36	6 157 315,03	6 157 315,03				
Muut	6 405 897,36	6 405 897,36	6 157 315,03	6 157 315,03				
Osakkeet ja osuudet yhteensä	16 378 643,75	16 378 643,75	14 935 769,71	14 935 769,71				
- joista luottolaitoksissa	5 370 589,42	5 370 589,42	5 122 419,93	5 122 419,93				
- joista muissa yrityksissä	11 008 054,33	11 008 054,33	9 813 349,78	9 813 349,78				

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	Emo		Konserni		Emo		Konserni	
	2020	2020	2020	2020	2019	2019	2019	2019
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat								
Käteiset varat	284 838,53	284 838,53	649 038,07	649 038,07				
Saamiset luottolaitoksilta	16 926 206,50	16 926 206,50	12 526 961,33	12 526 961,33				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	157 427 022,94	157 026 742,94	152 411 764,57	152 090 076,27				
Yhteensä	174 638 067,97	174 237 787,97	165 587 763,97	165 266 075,67				
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	879 940,28	879 940,28	861 832,13	861 832,13				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat								
Saamistodistukset	630 512,50	630 512,50	620 575,00	620 575,00				
Osakkeet ja osuudet	9 972 746,39	9 972 746,39	8 778 454,68	8 778 454,68				
Johdannaissopimukset	2 896 227,10	2 896 227,10	1 939 051,29	1 939 051,29				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00				
Yhteensä	13 509 485,99	13 509 485,99	11 348 080,97	11 348 080,97				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)								
Saamistodistukset	10 978 693,80	10 978 693,80	13 627 914,83	13 627 914,83				
Yhteensä	10 978 693,80	10 978 693,80	13 627 914,83	13 627 914,83				

-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	90 028,67	90 028,67	27 852,21	27 852,21
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				
Osakkeet ja osuudet	6 405 897,36	6 405 897,36	6 157 315,03	6 157 315,03
Yhteensä	6 405 897,36	6 405 897,36	6 157 315,03	6 157 315,03
Rahoitusvarat yhteensä	205 532 145,12	205 131 865,12	196 721 074,80	196 399 386,50

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

	Emo			
	2020			
Johdannaissopimusten nimellisarvot				
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Johdannaissopimusten nimellisarvot				
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Johdannaissopimusten nimellisarvot				
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Johdannaissopimusten nimellisarvot				
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Johdannaissopimusten käyvät arvot	Emo		2019	
	2020		2019	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00

Käyvän arvon suojaus	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Korkojohdannaiset	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Koronvaihtosopimukset	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Yhteensä	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

Konserni

	2020		2019	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Käyvän arvon suojaus	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Korkojohdannaiset	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Koronvaihtosopimukset	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Yhteensä	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00

Emo

	2020	2019
Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio		
Suojattavan kohteen arvonmuutos		
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	2 928 327,42	1 970 702,76
Yhteensä	2 928 327,42	1 970 702,76

Konserni

	2020	2019
Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio		
Suojattavan kohteen arvonmuutos		
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	2 928 327,42	1 970 702,76
Yhteensä	2 928 327,42	1 970 702,76

1.6 Aineettomat hyödykkeet

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Muut kehittämismenot	283 145,79	231 327,23	283 145,79	231 327,23
Muut aineettomat hyödykkeet	527 674,31	475 536,42	527 674,31	475 536,42
Yhteensä	810 820,10	706 863,65	810 820,10	706 863,65

1.7 Aineelliset hyödykkeet

	Emo		Konserni	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Sijoituskäytössä	76 090,33	61 948,00	76 090,33	61 948,00
Yhteensä	76 090,33	61 948,00	76 090,33	61 948,00

Rakennukset

Sijoituskäytössä	181 810,76	320 000,00	1 089 869,50	320 000,00
Yhteensä	181 810,76	320 000,00	1 089 869,50	320 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 092 608,89		1 004 965,70	
Sijoituskäytössä	1 487 717,34	1 536 000,00	576 673,78	1 536 000,00
Yhteensä	2 580 326,23	1 536 000,00	1 581 639,48	1 536 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	44 422,21	0,00	46 465,67	0,00
------------------------------------	------------------	-------------	------------------	-------------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 882 649,53	1 917 948,00	2 794 064,98	1 917 948,00
--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

2019

	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Konserni Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	8 315,35		8 315,35	
Sijoituskäytössä	67 774,98	61 948,00	67 774,98	61 948,00
Yhteensä	76 090,33	61 948,00	76 090,33	61 948,00

Rakennukset

Omassa käytössä	153 677,28		153 677,28	
Sijoituskäytössä	88 318,32	242 000,00	88 318,32	242 000,00
Yhteensä	241 995,60	242 000,00	241 995,60	242 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 450 661,37		1 450 661,37	
Sijoituskäytössä	1 501 591,28	1 605 000,00	1 501 591,28	1 605 000,00
Yhteensä	2 952 252,65	1 605 000,00	2 952 252,65	1 605 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	74 158,29		74 158,29	
------------------------------------	------------------	--	------------------	--

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 344 496,87	1 908 948,00	3 344 496,87	1 908 948,00
--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Aineettomat hyödykkeet

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Hankintameno 1.1.	1 286 743,70	839 759,72	1 312 223,06	839 759,72
+ tilikauden lisäykset	311 585,75	446 983,98	311 585,75	446 983,98
Hankintameno 31.12	1 598 329,45	1 286 743,70	1 623 808,81	1 286 743,70
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-579 880,05	-338 630,00	-605 359,41	-338 630,00
- tilikauden poistot	-207 629,30	-241 250,05	-207 629,30	-241 250,05
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-787 509,35	-579 880,05	-812 988,71	-579 880,05
Kirjanpitoarvo 31.12.	810 820,10	706 863,65	810 820,10	706 863,65
Kirjanpitoarvo 1.1.	706 863,65	501 129,72	706 863,65	501 129,72

Aineelliset hyödykkeet

	Emo			
	2020			
	Sijoituskiinteis- töt ja sijoituskiin- teistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osak- keet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 047 090,16	2 860 622,98	988 165,77	5 895 878,91
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	5 010,00	5 010,00
- tilikauden vähennykset	-141 926,42	0,00	-34 919,31	-176 845,73
+/- siirrot erien välillä	959 121,94	-959 121,94	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	2 864 285,68	1 901 501,04	958 256,46	5 724 043,18
Kertyneet poistot ja arvonalen- nukset 1.1.	-389 405,58	-1 247 968,98	-914 007,48	-2 551 382,04
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	-481 285,97	468 693,13	15 063,87	2 471,03
- tilikauden poistot	-17 975,70	-29 616,30	-14 890,64	-62 482,64
- tilikauden arvonalentumiset	-230 000,00	0,00	0,00	-230 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalen- nukset 31.12.	-1 118 667,25	-808 892,15	-913 834,25	-2 841 393,65
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 745 618,43	1 092 608,89	44 422,21	2 882 649,53
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 657 684,58	1 612 654,00	74 158,29	3 344 496,87

Konserni

	Emo			
	2020			
	Sijoituskiinteis- töt ja sijoituskiin- teistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osak- keet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 384 980,08	2 943 775,72	1 010 000,37	6 338 756,17
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	5 010,00	5 010,00
- tilikauden vähennykset	-141 926,42	0,00	-34 919,31	-176 845,73
+/- siirrot erien välillä	959 121,94	-959 121,94	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	3 202 175,60	1 984 653,78	980 091,06	6 166 920,44
Kertyneet poistot ja arvonalen- nukset 1.1.	-791 240,20	-1 451 433,51	-932 572,55	-3 175 246,26
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	-384 186,64	514 990,78	15 063,87	145 868,01
- tilikauden poistot	-54 115,15	-43 245,35	-16 116,71	-113 477,21
- tilikauden arvonalentumiset	-230 000,00	0,00	0,00	-230 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalen- nukset 31.12.	-1 459 541,99	-979 688,08	-933 625,39	-3 372 855,46
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 742 633,61	1 004 965,70	46 465,67	2 794 064,98
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 593 739,88	1 492 342,21	77 427,82	3 163 509,91

Aineelliset hyödykkeet

	Emo			
	2019			
	Sijoituskiinteis- töt ja sijoituskiin- teistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osak- keet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 969 093,44	2 741 553,25	957 615,89	5 668 262,58
+ tilikauden lisäykset	117 419,03	143 156,00	30 549,88	291 124,91
- tilikauden vähennykset	-39 422,31	-24 086,27	0,00	-63 508,58
Hankintameno 31.12.	2 047 090,16	2 860 622,98	988 165,77	5 895 878,91
Kertyneet poistot ja arvonalen- nukset 1.1.	-368 282,49	-1 223 028,18	-896 339,04	-2 487 649,71
- tilikauden poistot	-21 123,09	-24 940,80	-17 668,44	-63 732,33

Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-389 405,58	-1 247 968,98	-914 007,48	-2 551 382,04
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 657 684,58	1 612 654,00	74 158,29	3 344 496,87
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 600 810,95	1 518 525,07	61 276,85	3 180 612,87

	Konserni			
	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 185 795,59	2 854 734,45	991 710,78	6 032 240,82
+ tilikauden lisäykset	117 419,03	143 156,00	30 549,88	291 124,91
- tilikauden vähennykset	-39 422,31	-24 086,27	0,00	-63 508,58
+/- siirrot erien välillä	121 187,77	-30 028,46	-12 260,29	78 899,02
Hankintameno 31.12.	2 384 980,08	2 943 775,72	1 010 000,37	6 338 756,17
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-745 156,57	-1 415 096,50	-911 634,58	-3 071 887,65
- tilikauden poistot	-46 083,63	-36 337,01	-20 937,97	-103 358,61
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-791 240,20	-1 451 433,51	-932 572,55	-3 175 246,26
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 593 739,88	1 492 342,21	77 427,82	3 163 509,91
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 440 639,02	1 439 637,95	80 076,20	2 960 353,17

1.8 Muut varat

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	1 246,00	0,00	1 246,00	0,00
Muut	1 288 359,06	15 132,12	1 288 359,06	15 132,12
Yhteensä	1 289 605,06	15 132,12	1 289 605,06	15 132,12

1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Korot	673 322,42	726 940,04	673 322,42	726 940,04
Muut	435 697,14	651 111,65	441 267,85	654 225,28
Yhteensä	1 109 019,56	1 378 051,69	1 114 590,27	1 381 165,32

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat	181 064 029,67	172 854 653,57	181 028 874,57	172 800 762,44
Velat luottolaitoksille	3 905 072,69	4 471 399,46	3 905 072,69	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	177 158 956,98	168 383 254,11	177 123 801,88	168 329 362,98
Yhteensä	181 064 029,67	172 854 653,57	181 028 874,57	172 800 762,44

1.11 Velat luottolaitoksille

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Luottolaitoksille	3 905 072,69	4 471 399,46	3 905 072,69	4 471 399,46
Vaadittaessa maksettavat	2 270,47	20 641,21	2 270,47	20 641,21
Muut	3 902 802,22	4 450 758,25	3 902 802,22	4 450 758,25
Yhteensä	3 905 072,69	4 471 399,46	3 905 072,69	4 471 399,46

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Talletukset	177 118 081,98	168 383 254,11	177 082 926,88	168 329 362,98
Vaadittaessa maksettavat	174 715 432,95	165 634 067,27	174 680 277,85	165 634 067,27
Muut	2 402 649,03	2 749 186,84	2 402 649,03	2 695 295,71
Muut velat	40 875,00	0,00	40 875,00	0,00
Vaadittaessa maksettavat	40 875,00	0,00	40 875,00	0,00
Yhteensä	177 158 956,98	168 383 254,11	177 123 801,88	168 329 362,98

1.13 Muut velat

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	346 075,18	535 640,16	346 075,18	535 640,16
Varaukset	16 803,08	6 035,52	16 803,08	6 035,52
Muut	219 496,74	85 065,64	219 496,74	85 065,64
Yhteensä	582 375,00	626 741,32	582 375,00	626 741,32

1.14 Varaukset

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Pakolliset varaukset	16 803,08	6 035,52	16 803,08	6 035,52
Muut varaukset	5 588 199,60	4 698 805,87	5 588 199,60	4 698 805,87
Yhteensä	5 605 002,68	4 704 841,39	5 605 002,68	4 704 841,39

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	6 035,52	-	-	16 803,08
Yhteensä	6 035,52	0,00	0,00	16 803,08

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Korot	98 647,70	89 615,85	98 647,70	89 615,85
Muut	372 663,86	439 113,93	379 741,15	445 943,68
Yhteensä	471 311,56	528 729,78	478 388,85	535 559,53

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	3 058,56	0,00	3 058,56	0,00
Käyvän arvon rahastosta johdettu laskennallisten verosaamisten määrä	6 722,92	7 531,90	6 722,92	7 531,90
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	9 781,48	7 531,90	9 781,48	7 531,90
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00	1 117 639,92	939 761,17
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	18 005,73	5 570,44	18 005,73	5 570,44
Käyvän arvon rahastosta johdettu laskennallisten verovelkojen määrä	39 959,55	69 980,93	39 959,55	69 980,93

Laskennalliset verovelat yhteensä	57 965,28	75 551,37	1 175 605,20	1 015 312,54
--	-----------	-----------	--------------	--------------

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

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia on kirjattu muista väliaikaisista eroista.

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	Emo		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	204 810,00	3 597 174,00
Saamiset luottolaitoksilta	12 263 446,48	4 662 760,02	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 102 993,55	15 697 624,26	49 883 445,73
Saamistodistukset	0,00	624 796,00	3 767 733,80
Johdannaiset	0,00	0,00	527 988,74
Yhteensä	16 366 440,03	21 189 990,28	57 776 342,27

	Emo		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 390 165,00	0,00	6 192 149,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	16 926 206,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	40 707 977,09	47 044 982,31	157 437 022,94
Saamistodistukset	816 365,00	208 162,50	5 417 057,30
Johdannaiset	2 368 238,36	0,00	2 896 227,10
Yhteensä	46 282 745,45	47 253 144,81	188 868 662,84

Rahoitusvarat

	Emo		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	3 287 380,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 926 261,84	2 600 843,83	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 314 896,09	14 945 047,75	51 287 465,93
Saamistodistukset	0,00	240 924,33	5 355 648,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	15 241 157,93	17 786 815,91	59 930 493,93

Rahoitusvarat

	Emo		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 085 285,00	0,00	6 372 665,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	12 527 105,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	41 156 726,35	39 717 484,11	152 421 620,23

Saamistodistukset	2 091 527,50	187 725,00	7 875 824,83
Johdannaiset	1 939 051,29	0,00	1 939 051,29
Yhteensä	48 272 590,14	39 905 209,11	181 136 267,02

Rahoitusvarat**Konserni****2020**

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	204 810,00	3 597 174,00
Saamiset luottolaitoksilta	12 263 446,48	4 662 760,02	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 102 993,55	15 697 624,26	49 473 165,73
Saamistodistukset	0,00	624 796,00	3 767 733,80
Johdannaiset	0,00	0,00	527 988,74
Yhteensä	16 366 440,03	21 189 990,28	57 366 062,27

Rahoitusvarat**Konserni****2020**

	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 390 165,00	0,00	6 192 149,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	16 926 206,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	40 707 977,09	47 044 982,31	157 026 742,94
Saamistodistukset	816 365,00	208 162,50	5 417 057,30
Johdannaiset	2 368 238,36	0,00	2 896 227,10
Yhteensä	46 282 745,45	47 253 144,81	188 458 382,84

Rahoitusvarat**Konserni****2019**

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	3 287 380,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 926 261,84	2 600 699,49	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 314 896,09	14 945 047,75	50 955 921,97
Saamistodistukset	0,00	240 924,33	5 355 648,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	15 241 157,93	17 786 671,57	59 598 949,97

Rahoitusvarat**Konserni****2019**

	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 085 285,00	0,00	6 372 665,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	12 526 961,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	41 156 726,35	39 717 484,11	152 090 076,27
Saamistodistukset	2 091 527,50	187 725,00	7 875 824,83
Johdannaiset	1 939 051,29	0,00	1 939 051,29
Yhteensä	48 272 590,14	39 905 209,11	180 804 578,72

Rahoitusvelat**Emo****2020**

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 270,47	3 902 802,22	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 957 277,66	1 201 679,32	0,00

Yhteensä	175 959 548,13	5 104 481,54	0,00
-----------------	-----------------------	---------------------	-------------

Rahoitusvelat

	Emo		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	3 905 072,69
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	177 158 956,98
Yhteensä	0,00	0,00	181 064 029,67

Rahoitusvelat

	Emo		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	20 641,21	3 560 740,69	890 017,56
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	166 962 307,07	1 379 365,39	41 581,65
Yhteensä	166 982 948,28	4 940 106,08	931 599,21

Rahoitusvelat

	Emo		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	168 383 254,11
Yhteensä	0,00	0,00	172 854 653,57

Rahoitusvelat

	Konserni		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 270,47	3 902 802,22	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 922 122,56	1 201 679,32	0,00
Yhteensä	175 924 393,03	5 104 481,54	0,00

Rahoitusvelat

	Konserni		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	3 905 072,69
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	177 123 801,88
Yhteensä	0,00	0,00	181 028 874,57

Rahoitusvelat

	Konserni		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	20 641,21	3 560 740,69	890 017,56
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	166 908 415,94	1 379 365,39	41 581,65
Yhteensä	166 929 057,15	4 940 106,08	931 599,21

Rahoitusvelat

	Konserni		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	168 329 362,98

Yhteensä **0,00** **0,00** **172 800 762,44**

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

Varat	Emo		177 873	
	2020	2019	2020	2019
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6 192 149,00	0,00	6 372 665,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	16 926 206,50	0,00	12 526 961,33	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	157 437 022,94	0,00	152 421 764,57	0,00
Saamistodistukset	5 417 057,30	0,00	7 875 824,83	0,00
Johdannaissopimukset	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Muu omaisuus	22 765 358,01	0,00	21 036 884,01	0,00
Yhteensä	211 634 020,85	0,00	202 173 151,03	0,00

Varat	Konserni		177 873	
	2020	2019	2020	2019
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6 192 149,00	0,00	6 372 665,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	16 926 206,50	0,00	12 526 961,33	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	157 026 742,94	0,00	152 090 076,27	0,00
Saamistodistukset	5 417 057,30	0,00	7 875 824,83	0,00
Johdannaissopimukset	2 896 227,10	0,00	1 939 051,29	0,00
Muu omaisuus	22 682 344,17	0,00	20 859 010,68	0,00
Yhteensä	211 140 727,01	0,00	201 663 589,40	0,00

Velat	Emo		174 085 676,04	
	2020	2019	2020	2019
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 905 072,69	0,00	4 471 399,46	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	177 158 956,98	0,00	168 383 254,11	0,00
Muut velat	640 340,28	0,00	702 292,69	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	471 311,56	0,00	528 729,78	0,00
Yhteensä	182 175 681,51	0,00	174 085 676,04	0,00

Velat	Konserni		174 085 676,04	
	2020	2019	2020	2019
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 905 072,69	0,00	4 471 399,46	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	177 123 801,88	0,00	168 329 362,98	0,00
Muut velat	1 757 980,20	0,00	1 642 053,86	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	478 388,85	0,00	535 559,53	0,00
Yhteensä	183 265 243,62	0,00	174 978 375,83	0,00

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

	Emo		2019	
	2020	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	284 838,53	284 838,53	649 038,07	649 038,07
Saamiset luottolaitoksilta	16 926 206,50	16 926 206,50	12 526 961,33	12 526 961,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	157 437 022,94	157 437 022,94	152 421 764,57	152 421 764,57
Saamistodistukset	11 609 206,30	11 609 206,30	14 248 489,83	14 248 489,83
Osakkeet ja osuudet	16 378 643,75	16 378 643,75	14 935 769,71	14 935 769,71
Johdannaissopimukset	2 896 227,10	2 896 227,10	1 939 051,29	1 939 051,29
Yhteensä	205 532 145,12	205 532 145,12	196 721 074,80	196 721 074,80

	Konserni		2019	
	2020	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	284 838,53	284 838,53	649 038,07	649 038,07
Saamiset luottolaitoksilta	16 926 206,50	16 926 206,50	12 526 961,33	12 526 961,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	157 026 742,94	157 026 742,94	152 090 076,27	152 090 076,27
Saamistodistukset	11 609 206,30	11 609 206,30	14 248 489,83	14 248 489,83
Osakkeet ja osuudet	16 378 643,75	16 378 643,75	14 935 769,71	14 935 769,71
Johdannaissopimukset	2 896 227,10	2 896 227,10	1 939 051,29	1 939 051,29
Yhteensä	205 121 865,12	205 121 865,12	196 389 386,50	196 389 386,50

	Emo		2019	
	2020	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	3 905 072,69	3 905 072,69	4 471 399,46	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	177 158 956,98	177 158 956,98	168 383 254,11	168 383 254,11
Yhteensä	181 064 029,67	181 064 029,67	172 854 653,57	172 854 653,57

	Konserni		2019	
	2020	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	3 905 072,69	3 905 072,69	4 471 399,46	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	177 123 801,88	177 123 801,88	168 329 362,98	168 329 362,98
Yhteensä	181 028 874,57	181 028 874,57	172 800 762,44	172 800 762,44

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Emo		2019	
	2020	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	20 914 159,40	2 896 227,10	7 083 690,65	30 894 077,15
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-10 500,00	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	22 281 271,14	1 939 051,29	6 912 988,40	31 133 310,83
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-14 800,00	
	Konserni		2020	

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	20 914 159,40	2 896 227,10	7 083 690,65	30 894 077,15
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-10 500,00	
	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	22 281 271,14	1 939 051,29	6 912 988,40	31 133 310,83
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-14 800,00	

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

	Emo 2020	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	17 384 591,16	186 276,16	166 183,15
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 509 485,99	372 572,49	0,00
Yhteensä	30 894 077,15	558 848,65	166 183,15

	Emo 2019	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	19 785 229,86	11 869,83	312 245,11
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	11 348 080,97	479 599,07	0,00
Yhteensä	31 133 310,83	491 468,90	312 245,11

	Konserni 2020	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	17 384 591,16	186 276,16	166 183,15
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 509 485,99	372 572,49	0,00
Yhteensä	30 894 077,15	558 848,65	166 183,15

	Konserni 2019	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	19 785 229,86	11 869,83	312 245,11
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	11 348 080,97	479 599,07	0,00
Yhteensä	31 133 310,83	491 468,90	312 245,11

Vertailulukua vuodelta 2019 korjattu. Käypään arvoon arvostettuihin rahoitusinstrumentteihin on lisätty johdannaissojaimukset.

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

	Emo			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	1 504,56	0,00	0,00	1 504,56
Kantarahasto	2 725 000,00	0,00	0,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot	3 463 198,90	962 146,02	-1 029 254,41	3 396 090,51
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	272 077,85	962 146,02	-1 029 254,41	204 969,46
Käypään arvoon arvostamisesta	272 077,85	962 146,02	-1 029 254,41	204 969,46
Vapaat rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Muut rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto	15 686 225,91	191 991,48	-123 933,24	15 754 284,15
Tilikauden voitto	123 933,24	1 138 051,93	-657 531,16	604 454,01
Oma pääoma yhteensä	23 388 669,12	2 292 189,43	-1 810 718,81	23 870 139,74

	Konserni			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	1 504,56	0,00	0,00	1 504,56
Kantarahasto	2 725 000,00	0,00	0,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot	3 463 198,90	962 146,02	-1 029 254,41	3 396 090,51
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	272 077,85	962 146,02	-1 029 254,41	204 969,46
Käypään arvoon arvostamisesta	272 077,85	962 146,02	-1 029 254,41	204 969,46
Vapaat rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Muut rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto	17 841 654,69	1 209 173,91	0,00	19 050 828,60
Tilikauden voitto	1 265 048,91	48 204,30	0,00	1 313 253,21
Oma pääoma yhteensä	26 685 213,57	2 219 524,23	-1 029 254,41	27 875 483,39

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2020 Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	312 245,11	0,00	0,00	312 245,11
Odotetut luottotappiot	27 852,21	-	-	27 852,21
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-68 019,46	0,00	0,00	-68 019,46
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	272 077,86	0,00	0,00	272 077,86
Käyvän arvon lisäykset	963 692,33	0,00	0,00	963 692,33
Käyvän arvon vähennykset	-923 478,13	0,00	0,00	-923 478,13
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-186 276,16	0,00	0,00	-186 276,16
Odotettavissa olevat luottotappiot	62 176,46	-	-	62 176,46
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	-83 885,50	0,00	0,00	-83 885,50
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	256 211,82	0,00	0,00	256 211,82
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-51 242,36	0,00	0,00	-51 242,36

Käyvän arvon rahasto	204 969,46	0,00	0,00	204 969,46
31.12.2020				

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			Yhteensä
	2019			
	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	-36 149,55	0,00	0,00	-36 149,55
Odotetut luottotappiot	11 915,28	-	-	11 915,28
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	4 846,85	0,00	0,00	4 846,85
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	-19 387,42	0,00	0,00	-19 387,42
Käyvän arvon lisäykset	611 916,91	305 748,09	0,00	917 665,00
Käyvän arvon vähennykset	-251 652,42	-305 748,09	0,00	-557 400,51
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-11 869,83	0,00	0,00	-11 869,83
Odotettavissa olevat luottotappiot	15 936,93	-	-	15 936,93
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	364 331,59	0,00	0,00	364 331,59
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	340 097,32	0,00	0,00	340 097,32
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-68 019,46	0,00	0,00	-68 019,46
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	272 077,86	0,00	0,00	272 077,86

1.21 Kantarahasto

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 13625 kpl

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädetyllä tavalla.

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus osallistua isäntien vaaliin, osuudenomistajan äänimäärä on omistettujen kantarahasto-osuuksien määrä kuitenkin enintään 10 ääntä.

Pankin omassa hallussa ei ole kantarahasto-osuuksia

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taaseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	20 380 030,09	652 411,36	0,00	21 032 441,45	22 297 319,60
Riskiluokka 2	42 021 669,32	1 870 510,88	255 112,33	44 147 292,53	41 095 104,58
Riskiluokka 3	38 904 000,50	527 755,74	0,00	39 431 756,24	35 632 821,52
Riskiluokka 4	31 110 172,09	790 788,33	229 238,03	32 130 198,45	37 030 003,13
Riskiluokka 5	12 897 786,80	1 342 910,38	379 849,94	14 620 547,12	12 951 981,39
Riskiluokka 6	4 181 966,51	879 353,28	652 025,81	5 713 345,60	8 226 162,13
Riskiluokka 7	1 157 925,46	1 078 524,34	1 379 313,03	3 615 762,83	4 450 629,00
Riskiluokka 8	36 463,40	82 810,83	837 439,47	956 713,70	1 281 801,01
Riskiluokka ei luokiteltu	3 000 000,00	0,00	1 442 106,38	4 442 106,38	1 301 870,12

Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	153 690 014,17	7 225 065,14	5 175 084,99	166 090 164,30	164 267 692,48
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	93 362,12	38 501,83	764 879,41	896 743,36	867 867,65
Yhteensä	153 596 652,05	7 186 563,31	4 410 205,58	165 193 420,94	163 399 824,83
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka ei luokiteltu	10 725 000,00	0,00	0,00	10 725 000,00	13 238 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	10 725 000,00	0,00	0,00	10 725 000,00	13 238 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	90 028,67	0,00	0,00	90 028,67	27 852,21
Yhteensä	10 634 971,33	0,00	0,00	10 634 971,33	13 210 147,79
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka ei luokiteltu	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	6 000 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	6 000 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	40 981,24	0,00	0,00	0,00	40 981,24
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	5 959 018,76	0,00	0,00	0,00	5 959 018,76
Saamiset luottolaitoksilta	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka ei luokiteltu	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	433,29	0,00	0,00	0,00	433,29
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	2 999 566,71	0,00	0,00	0,00	2 999 566,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	19 215 260,08	652 411,36	0,00	0,00	19 867 671,44
Riskiluokka 2	40 575 213,59	1 870 510,88	255 112,33	0,00	42 700 836,80
Riskiluokka 3	37 834 959,36	527 755,74	0,00	0,00	38 362 715,10
Riskiluokka 4	30 603 338,45	790 788,33	229 213,47	0,00	31 623 340,25
Riskiluokka 5	12 619 052,33	1 341 113,66	379 849,94	0,00	14 340 015,93
Riskiluokka 6	3 989 257,41	875 848,60	651 978,12	0,00	5 517 084,13
Riskiluokka 7	1 105 732,76	1 074 276,51	1 378 176,86	0,00	3 558 186,13
Riskiluokka 8	36 463,40	82 776,09	796 154,14	0,00	915 393,63
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	1 416 108,68	0,00	1 416 108,68
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	145 979 277,38	7 215 481,17	5 106 593,54	0,00	158 301 352,09
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	88 183,00	38 039,01	753 284,98	0,00	879 506,99
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	145 891 094,38	7 177 442,16	4 353 308,56	0,00	157 421 845,10
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka ei luokiteltu	4 725 000,00	0,00	0,00	0,00	4 725 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	4 725 000,00	0,00	0,00	0,00	4 725 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	49 047,43	0,00	0,00	0,00	49 047,43
Saamistodistukset yhteensä	4 675 952,57	0,00	0,00	0,00	4 675 952,57

Saamiset yhteensä	159 525 632,42	7 177 442,16	4 353 308,56	0,00	171 056 383,14
Taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	1 164 770,01	0,00	0,00	0,00	1 164 770,01
Riskiluokka 2	1 446 455,73	0,00	0,00	0,00	1 446 455,73
Riskiluokka 3	1 069 041,14	0,00	0,00	0,00	1 069 041,14
Riskiluokka 4	506 833,64	0,00	24,56	0,00	506 858,20
Riskiluokka 5	278 734,47	1 796,72	0,00	0,00	280 531,19
Riskiluokka 6	192 709,10	3 504,68	47,69	0,00	196 261,47
Riskiluokka 7	52 192,70	4 247,83	1 136,17	0,00	57 576,70
Riskiluokka 8	0,00	34,74	41 285,33	0,00	41 320,07
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	25 997,70	0,00	25 997,70
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	4 710 736,79	9 583,97	68 491,45	0,00	4 788 812,21
Tappioita koskeva vähenyserä (loss allowance)	4 745,83	462,82	11 594,43	0,00	16 803,08
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	4 705 990,96	9 121,15	56 897,02	0,00	4 772 009,13

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	3 000 000,00	158 301 352,09	10 725 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				4 788 812,21
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	10 732 266,31	0,00	680 325,07
Maatalous	0,00	930 167,94	0,00	210 000,00
Kiinteistöala	0,00	4 856 012,46	0,00	39 467,53
Rakentaminen	0,00	843 647,72	0,00	197 188,85
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 076 777,85	0,00	50 608,50
Teollisuus	0,00	449 790,52	0,00	7 816,64
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 049 261,40	0,00	115 243,55
Muut	0,00	1 526 608,42	0,00	60 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	131 285,12	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	9 004 120,01	0,00	484 444,94
Yhteensä 31.12.2020	0,00	19 867 671,44	0,00	1 164 770,01
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	10 817 692,54	0,00	1 233 612,20
Maatalous	0,00	1 052 108,81	0,00	92 193,37
Kiinteistöala	0,00	7 289 918,56	0,00	444 631,73
Rakentaminen	0,00	58 786,39	0,00	174 404,84
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	154 950,61	0,00	103 186,57
Teollisuus	0,00	717 247,27	0,00	252 627,67
Kuljetus ja varastointi	0,00	615 668,54	0,00	21 673,14
Muut	0,00	929 012,36	0,00	144 894,88
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	31 883 144,26	0,00	197 843,53
Yhteensä 31.12.2020	0,00	42 700 836,80	0,00	1 446 455,73
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	9 921 165,53	0,00	517 870,27

Maatalous	0,00	364 609,25	0,00	14 000,00
Kiinteistöala	0,00	5 795 410,62	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	46 413,79	0,00	331 466,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	141 745,58	0,00	27 671,37
Teollisuus	0,00	93 805,67	0,00	6 672,97
Kuljetus ja varastointi	0,00	98 674,16	0,00	81 959,36
Muut	0,00	3 380 506,46	0,00	56 100,29
Kotitaloudet	0,00	28 441 549,57	0,00	551 170,87
Yhteensä 31.12.2020	0,00	38 362 715,10	0,00	1 069 041,14
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	808 324,73	0,00	6 369,50
Kiinteistöala	0,00	505 135,85	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	16 668,09	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	110 036,41	0,00	0,00
Muut	0,00	176 484,38	0,00	6 369,50
Kotitaloudet	0,00	30 815 015,52	0,00	500 488,70
Yhteensä 31.12.2020	0,00	31 623 340,25	0,00	506 858,20
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	1 434 074,99	0,00	115 318,49
Maatalous	0,00	323 840,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	875 540,66	0,00	50 000,00
Rakentaminen	0,00	69 959,43	0,00	55 576,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	83 585,16	0,00	1 857,32
Teollisuus	0,00	13 352,40	0,00	1 647,60
Kuljetus ja varastointi	0,00	43 976,53	0,00	3 558,00
Muut	0,00	23 820,61	0,00	2 679,39
Kotitaloudet	0,00	12 905 940,94	0,00	165 212,70
Yhteensä 31.12.2020	0,00	14 340 015,93	0,00	280 531,19
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	232 884,13	0,00	19 716,58
Maatalous	0,00	46 742,31	0,00	3 257,69
Kiinteistöala	0,00	162 600,71	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	20 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 541,11	0,00	16 458,89
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kotitaloudet	0,00	5 284 200,00	0,00	159 726,10
Yhteensä 31.12.2020	0,00	5 517 084,13	0,00	196 261,47
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	250 469,41	0,00	52 859,71
Rakentaminen	0,00	306,78	0,00	27 042,21
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	39 261,03	0,00	738,97
Teollisuus	0,00	185 980,13	0,00	25 000,00
Muut	0,00	24 921,47	0,00	78,53
Kotitaloudet	0,00	3 307 716,72	0,00	4 716,99
Yhteensä 31.12.2020	0,00	3 558 186,13	0,00	57 576,70
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka				
8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	168 185,80	7 975 000,00	13 195,86
Maatalous	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	950 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	34 104,80	5 000,00	8 895,20
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	63 308,43	500 000,00	1 691,57
Teollisuus	0,00	43 381,66	3 350 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	9 965,26	300 000,00	34,74
Muut	0,00	17 425,65	2 670 000,00	2 574,35

Julkisyhteisöt	0,00	0,00	700 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 000 000,00	0,00	2 050 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 163 316,51	0,00	54 121,91
Yhteensä 31.12.2020	3 000 000,00	2 331 502,31	10 725 000,00	67 317,77

	Lainat ja saamis- luotto- laitok-silta	Lainat ja saa- miset yleisöltä ja julkisyhte- söiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut laina- lupauk-set ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	1 000 000,00	153 269 185,14	13 238 000,00	
Taseen ulkopuoliset si- tomukset 31.12.2019				9 998 507,34
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	10 020 464,98	0,00	2 758 190,78
Maatalous	0,00	1 237 198,28	0,00	200 000,00
Kiinteistöala	0,00	5 031 926,29	0,00	1 858 086,21
Rakentaminen	0,00	631 602,50	0,00	345 265,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	326 818,58	0,00	120 608,50
Teollisuus	0,00	745 891,53	0,00	46 563,85
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 167 059,90	0,00	77 666,44
Muut	0,00	879 967,90	0,00	110 000,00
Kotitaloudet	0,00	8 870 844,45	0,00	452 716,22
Yhteensä 31.12.2019	0,00	19 086 412,60	0,00	3 210 907,00
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	9 575 122,54	0,00	819 325,57
Maatalous	0,00	1 142 689,20	0,00	80 455,67
Kiinteistöala	0,00	4 571 627,83	0,00	289 436,77
Rakentaminen	0,00	118 612,41	0,00	101 928,52
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	668 079,88	0,00	86 235,32
Teollisuus	0,00	216 116,84	0,00	136 866,20
Kuljetus ja varastointi	0,00	535 194,29	0,00	19 288,68
Muut	0,00	2 322 802,09	0,00	105 114,41
Voittoa tavoittelemattomat yh- teisöt	0,00	4 211,75	0,00	12 288,25
Kotitaloudet	0,00	30 502 284,36	0,00	181 872,11
Yhteensä 31.12.2019	0,00	40 081 618,65	0,00	1 013 485,93
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	4 461 306,86	0,00	4 325 247,06
Maatalous	0,00	311 916,20	0,00	37 362,64
Kiinteistöala	0,00	2 330 223,50	0,00	4 190 470,68
Rakentaminen	0,00	200 386,60	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	131 221,53	0,00	63 069,88
Teollisuus	0,00	17 420,20	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	115 659,86	0,00	5 981,01
Muut	0,00	1 354 478,97	0,00	28 362,85
Voittoa tavoittelemattomat yh- teisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	26 329 132,12	0,00	502 135,48
Yhteensä 31.12.2019	0,00	30 790 438,98	0,00	4 842 382,54
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	2 824 776,45	0,00	43 737,02
Kiinteistöala	0,00	177 233,64	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	157 314,54	0,00	30 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	211 767,55	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	550 574,71	0,00	0,00

Kuljetus ja varastointi	0,00	111 967,42	0,00	0,00
Muut	0,00	1 615 918,59	0,00	13 737,02
Kotitaloudet	0,00	33 908 847,04	0,00	252 642,62
Yhteensä 31.12.2019	0,00	36 733 623,49	0,00	296 379,64
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	2 730 181,96	0,00	103 003,70
Maatalous	0,00	333 640,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 414 708,62	0,00	9 575,29
Rakentaminen	0,00	60 264,52	0,00	19 494,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	422 868,38	0,00	7 467,41
Teollisuus	0,00	254 413,78	0,00	29 249,90
Kuljetus ja varastointi	0,00	154 152,42	0,00	30 847,58
Muut	0,00	90 134,04	0,00	6 369,52
Kotitaloudet	0,00	9 937 468,98	0,00	181 326,75
Yhteensä 31.12.2019	0,00	12 667 650,94	0,00	284 330,45
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	309 316,13	0,00	21 047,49
Maatalous	0,00	69 888,74	0,00	111,26
Kiinteistöala	0,00	36 000,00	0,00	20 000,00
Rakentaminen	0,00	74 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	39 379,45	0,00	620,55
Teollisuus	0,00	43 773,92	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	33 134,67	0,00	0,00
Muut	0,00	13 139,35	0,00	315,68
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kotitaloudet	0,00	7 687 565,71	0,00	191 414,01
Yhteensä 31.12.2019	0,00	7 996 881,84	0,00	229 280,29
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	195 540,63	0,00	61 857,90
Rakentaminen	0,00	46 106,94	0,00	28 893,06
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	98 403,59	0,00	21 596,41
Kuljetus ja varastointi	0,00	16 884,11	0,00	10 115,89
Muut	0,00	34 145,99	0,00	1 252,54
Kotitaloudet	0,00	4 188 929,10	0,00	4 301,37
Yhteensä 31.12.2019	0,00	4 384 469,73	0,00	66 159,27
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka				
8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	196 893,23	10 388 000,00	32 935,74
Kiinteistöala	0,00	137 758,50	450 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	6 889,82	5 000,00	110,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	50 244,91	900 000,00	211,47
Teollisuus	0,00	2 000,00	3 733 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	500 000,00	12 614,09
Muut	0,00	0,00	4 800 000,00	20 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	700 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 000 000,00	0,00	2 150 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 331 195,68	0,00	22 646,48
Yhteensä 31.12.2019	1 000 000,00	1 528 088,91	13 238 000,00	55 582,22

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

2020

2019 Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	158 150 487,08	154 129 461,70	
Asuntoluotot	93 033 295,79	86 935 784,81	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	24 718 307,37	25 382 563,33	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	11 907 393,11	12 106 878,62	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	28 491 490,81	29 704 234,94	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	47 563,39	44 514,28	47 563,39	44 514,28
Saamisista luottolaitoksilta	4 041,44	277,78	4 041,44	277,78
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 792 459,13	2 561 948,44	2 791 675,08	2 560 151,89
Saamistodistuksista	138 643,89	190 868,29	138 643,89	190 868,29
Johdannaisopimuksista	269 550,00	264 134,72	269 550,00	264 134,72
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	128 604,76	97 147,18	128 604,76	97 147,18
Muut korkotuotot	57 385,28	82 113,55	57 385,28	82 113,55
Yhteensä	3 438 247,89	3 241 004,24	3 437 463,84	3 239 207,69
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatui- sta rahoitusvaroista	182 201,04	180 628,11	182 201,04	180 628,11
Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille	-16 338,37	-13 575,67	-16 338,37	-13 575,67
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-97 082,78	-155 685,34	-97 136,77	-155 775,83
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	-67 397,28	0,00	-67 397,28
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-33 528,64	-45 191,19	-33 528,64	-45 191,19
Muut korkokulut	-2 239,38	-851,04	-2 239,38	-851,04
Yhteensä	-149 189,17	-282 700,52	-149 243,16	-282 791,01

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatui- sta sijoituksista saadut osinkotuotot	161 286,85	124 017,69	161 286,85	124 017,69
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatui- sta sijoituksista	13 862,33	67 860,80	13 862,33	67 860,80
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	67 860,80	0,00	67 860,80
joista tilikauden lopussa hal- lussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	13 862,33	0,00	13 862,33	0,00
Yhteensä	175 149,18	191 878,49	175 149,18	191 878,49

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Palkkiotuotot				

Luotonannosta	321 081,24	421 604,16	321 081,24	421 604,16
Ottolainauksesta	3 612,73	4 623,87	3 612,73	4 623,87
Maksuliikenteestä	1 032 503,81	903 566,58	1 032 503,81	903 489,94
OmaisuuDENhoidosta	188 586,99	184 194,72	188 586,99	184 194,72
Välitetystä toiminnasta	1 017 962,40	946 682,88	1 017 962,40	946 682,88
Takausten myöntämisestä	29 256,53	31 135,39	29 256,53	31 135,39
Muut palkkiotuotot	28 109,67	22 318,11	28 109,67	22 318,11
Yhteensä	2 621 113,37	2 514 125,71	2 621 113,37	2 514 049,07
Palkkiokulut				
Maksetut toimitusmaksut	-37 147,63	-24 323,15	-37 147,63	-24 323,15
Muut	-332 162,10	-313 543,95	-332 162,10	-313 543,95
Yhteensä	-369 309,73	-337 867,10	-369 309,73	-337 867,10

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Emo		
	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	9 937,50	9 937,50
Osakkeista ja osuuksista	25 604,38	362 634,99	388 239,37
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	25 604,38	372 572,49	398 176,87
Tuloslaskelmaerä yhteensä	25 604,38	372 572,49	398 176,87

	Emo		
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-42 325,00	-42 325,00
Osakkeista ja osuuksista	25 964,47	521 924,07	547 888,54
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	25 964,47	479 599,07	505 563,54
Tuloslaskelmaerä yhteensä	25 964,47	479 599,07	505 563,54

	Konserni		
	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	9 937,50	9 937,50
Osakkeista ja osuuksista	25 604,38	362 634,99	388 239,37
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	25 604,38	372 572,49	398 176,87
Tuloslaskelmaerä yhteensä	25 604,38	372 572,49	398 176,87

	Konserni		
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-42 325,00	-42 325,00
Osakkeista ja osuuksista	25 964,47	521 924,07	547 888,54
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	25 964,47	479 599,07	505 563,54
Tuloslaskelmaerä yhteensä	25 964,47	479 599,07	505 563,54

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		Yhteensä
	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	36 704,90	186 276,16	222 981,06
Yhteensä	36 704,90	186 276,16	222 981,06

	Emo		Yhteensä
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-1 911,00	11 869,83	9 958,83
Yhteensä	-1 911,00	11 869,83	9 958,83

	Konserni		Yhteensä
	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	36 704,90	186 276,16	222 981,06
Yhteensä	36 704,90	186 276,16	222 981,06

	Konserni		Yhteensä
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-1 911,00	11 869,83	9 958,83
Yhteensä	-1 911,00	11 869,83	9 958,83

2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	957 175,81	1 667 077,89	957 175,81	1 667 077,89
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-957 624,66	-1 687 210,55	-957 624,66	-1 687 210,55
Yhteensä	-448,85	-20 132,66	-448,85	-20 132,66

2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Vuokratuotot	272 472,47	289 805,57	272 472,47	289 805,57
Suunnitelman mukaiset poistot	-33 786,66	-21 123,09	-54 115,15	-46 083,63
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	1 073,58	10 577,69	1 073,58	10 577,69
Arvon alentumistappiot	-120 000,00	0,00	-120 000,00	0,00
Muut kulut	-228 519,18	-219 833,28	-205 131,01	-197 761,77
Yhteensä	-108 759,79	59 426,89	-105 700,11	56 537,86

2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019	2020	2019
Muut tuotot	109 674,16	159 731,59	109 674,16	159 731,59

Yhteensä	109 674,16	159 731,59	109 674,16	159 731,59
Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019	2020	2019
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-166 625,55	-183 531,05	-201 528,42	-183 531,05
Vakuusrahastomaksut	-96 727,61	-88 678,16	-96 727,61	-88 678,16
Muut kulut	-541 758,10	-561 198,22	-493 119,32	-1 143 351,85
Yhteensä	-805 111,26	-833 998,49	-791 375,35	-1 416 152,12

2.9 Henkilöstökulut

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-1 018 168,21	-1 145 288,35	-1 018 168,21	-1 145 288,35
Henkilösivukulut	-228 156,53	-280 198,95	-228 156,53	-280 198,95
Eläkekulut	-191 821,51	-248 018,01	-191 821,51	-248 018,01
Muut henkilösivukulut	-36 335,02	-32 180,94	-36 335,02	-32 180,94
Yhteensä	-1 246 324,74	-1 425 487,30	-1 246 324,74	-1 425 487,30

2.10 Muut hallintokulut

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-93 550,94	-140 457,66	-93 550,94	-140 457,66
Toimistokulut	-536 685,79	-429 494,67	-536 685,79	-429 494,67
Atk-kulut	-1 165 560,71	-1 021 689,57	-1 165 560,71	-1 021 689,57
Yhteyskulut	-96 312,29	-102 691,00	-96 312,29	-102 691,00
Edustus- ja markkinointikulut	-112 815,26	-155 942,58	-112 815,26	-155 942,58
Muut hallintokulut	-562,50	0,00	-2 819,02	-8,25
Yhteensä	-2 005 487,49	-1 850 275,48	-2 007 744,01	-1 850 283,73

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-248 918,12	-252 249,11	-265 216,37	-276 444,46
Aineelliset hyödykkeet	-46 197,04	-39 346,08	-59 362,06	-57 274,98
Aineettomat hyödykkeet	-202 721,08	-212 903,03	-205 854,31	-219 169,48
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-110 000,00	0,00	-110 000,00	0,00
Aineelliset hyödykkeet	-110 000,00	0,00	-110 000,00	0,00
Yhteensä	-358 918,12	-252 249,11	-375 216,37	-276 444,46

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto				
Peruutukset				
Tuloslaskelmaan kirjatut luottotappioiden peruutukset				
Tuloslaskelmaan kirjatut luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista				
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-107 173,48	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
Saamistodistukset	-288,95	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-10 767,56	-	-	0,00

Yhteensä	-118 229,99	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
-----------------	--------------------	------------------	------------------	--------------------

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-62 176,46	0,00	0,00	0,00
---	------------	------	------	------

Yhteensä	-62 176,46	0,00	0,00	0,00
-----------------	-------------------	-------------	-------------	-------------

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-180 406,45	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
--	--------------------	------------------	------------------	--------------------

Emo

2019

	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
--	--	--------------------	--	---

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameneen kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista

Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	79 822,00	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
---	-----------	------------	----------	-------------

Saamistodistukset	-144,34	-	-	0,00
-------------------	---------	---	---	------

Taseen ulkopuoliset erät	1 094,69	-	-	0,00
--------------------------	----------	---	---	------

Yhteensä	80 772,35	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
-----------------	------------------	-------------------	-----------------	--------------------

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-12 974,51	0,00	0,00	0,00
---	------------	------	------	------

Yhteensä	-12 974,51	0,00	0,00	0,00
-----------------	-------------------	-------------	-------------	-------------

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	67 797,84	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
--	------------------	-------------------	-----------------	--------------------

Konserni

2020

	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
--	--	--------------------	--	---

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameneen kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista

Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-107 173,47	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
---	-------------	-----------	-----------	-------------

Saamistodistukset	-288,95	-	-	0,00
-------------------	---------	---	---	------

Taseen ulkopuoliset erät	-10 767,56	-	-	0,00
--------------------------	------------	---	---	------

Yhteensä	-118 229,98	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
-----------------	--------------------	------------------	------------------	--------------------

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-62 176,46	0,00	0,00	0,00
---	------------	------	------	------

Yhteensä	-62 176,46	0,00	0,00	0,00
-----------------	-------------------	-------------	-------------	-------------

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-180 406,44	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
--	--------------------	------------------	------------------	--------------------

Konserni

2019

	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuihin hankintamenojen kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista				
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	79 822,00	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
Saamistodistukset	-144,34	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	1 094,69	-	-	0,00
Yhteensä	80 772,35	292 449,82	6 351,12	-601 467,38

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-12 974,51	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-12 974,51	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	67 797,84	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
--	------------------	-------------------	-----------------	--------------------

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	6 706 944,72	6 378 856,11	6 709 047,80	6 374 003,39

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jalla ei ole olennaista merkitystä.

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole. Eläkevastuu, jota ei ole siirretty vakuutuslaitoksen kannettavaksi.

3.2 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	767 113,56	822 848,53	767 113,56	822 848,53
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	31 864,43	91 864,43	31 864,43	91 864,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	4 851 594,78	10 324 000,00	4 851 594,78	10 324 000,00
joista luottolupaukset	4 851 594,78	10 324 000,00	4 851 594,78	10 324 000,00

Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	5 650 572,77	11 238 712,96	5 650 572,77	11 238 712,96
Konserniyhtiöille tai niiden puolesta annetut sitoumukset yhteensä	0,00	0,00		

3.3 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	
	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	21	23	21	23
Määräaikainen henkilöstö	1	1	1	1
Yhteensä	22	24	22	24

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	230 058,20	282 996,00	230 058,20	282 996,00
Yhteensä	230 058,20	282 996,00	230 058,20	282 996,00

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2020		2019	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	0,00	0,00	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 049 138,70	0,00	1 169 154,30	0,00
Yhteensä	1 049 138,70	0,00	1 169 154,30	0,00
Lisäykset	676 000,00	0,00	700 400,00	0,00
Vähennykset	194 534,91	0,00	92 962,80	0,00

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma
------------------------------	-----------------	------------

Koy Uudenkaupungin Säästöpankintalo, Uusikaupunki	100,00	1 814 964,11
Yhteensä		1 814 964,11

5.2 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	545 723,05	2 629 158,75

5.3 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	2,90	48 652 272,52	6 077 082,31
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	2,66	58 850 235,88	1 172 357,73
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	3,29	10 797 132,31	717 224,60
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	2,45	1 914 932,08	303 583,37
Sp-Koti Oy, Espoo	2,98	-137 001,01	16 598,54
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	3,06	83 905 953,23	1 953 565,93
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	1,34	98 396 994,11	2 212 684,34
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	2,64	448 749,06	-306 137,82
Yhteensä		302 829 268,18	12 146 959,00

*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

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

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

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

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	8 743,12	17 913,00
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1 835,20	5 462,20
Muut palvelut	2 886,47	0,00
Yhteensä	13 464,79	23 375,20

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2020		2019	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	20 089,53	1	16 547,52	1
Talletukset yhteensä	0,00	1	50,02	1
PS-tilit	0,00	1	50,02	1
Asiakasvarat yhteensä	20 089,53		16 497,50	
Rahastot	20 089,53		16 497,50	

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

7.1 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Konsernin emoyhtiö on Kalanti-Pyhärannan Säästöpankki. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Säästöpankki Kalanti-Pyhärannasta, osoitteessa Alinenkatu 26, 23500 Uusikaupunki.

7.2 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettavat rahoituskulut

	2020	2019
Korkotuotot	784,05	1 796,55

7.3 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

	2020	2019
Saamiset luottolaitoksilta	410 280,00	331 688,30
Saamiset yhteensä	410 280,00	331 688,30
Muut velat	35 155,10	53 891,13
Velat yhteensä	35 155,10	53 891,13

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto

Säilytystapa

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Laskutussovellus

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
33	Ostolaskut, voitonjakoon liittyvät
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
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
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Uudessakaupungissa 4. päivänä helmikuuta 2021

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitus

Päivi Nuutila

Taneli Ruohola

Jarno Helistölä

Timo Penttilä

Päivi Sannola

Ossi Öhman
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Uudessakaupungissa 8. päivänä helmikuuta 2021

KPMG Oy Ab, Emmi Lakula, KHT

4350 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2020 Sp.pdf

Signers:

Name	Method	Date
TIMO TAPANI PENTTILÄ	FTN (Säästöpankki)	2021-02-04 09:17 GMT+1
JARNO PETRI JUHANI HELISTÖLÄ	FTN (Nordea)	2021-02-04 09:21 GMT+1
PÄIVI SUSANNA NUUTILA	FTN (Säästöpankki)	2021-02-04 09:43 GMT+1
OSSI HENRIK ÖHMAN	FTN (Säästöpankki)	2021-02-04 12:40 GMT+1
PÄIVI HANNELE SANNOLA	FTN (Säästöpankki)	2021-02-04 15:36 GMT+1
TANELI ALBINUS RUOHOLA	FTN (Säästöpankki)	2021-02-04 19:17 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:
005E8B622BB04A66BD2AAA57F971B997

4350 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2020 Sphallitus.pdf

Signers:

Name	Method	Date
EMMI MARIA LAKULA	FTN (OP)	2021-02-08 07:33 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:
D2642FB45BF747BE944AE4655C181FC9

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >