

MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

Yritys- ja yhteisötunnus: 0129183-1

Postiosoite: Virastotie 1, 07600 MYRSKYLÄ

Käyntiosoite: Virastotie 1, 07600 Myrskylä

Kotipaikka: Myrskylä

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2021	5
Pankin liiketoiminta	5
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	6
Toimintaympäristö.....	7
Globaali talousnäkyminen.....	7
Korkoympäristö.....	8
Sijoitusmarkkinat	8
Suomen taloustilanne	8
Asuntomarkkinat Suomessa	9
Tulos	10
Korkokate	11
Nettopalkkiotuotot.....	11
Sijoitustoiminta	12
Kulut	12
Arvon alentumistappiot.....	12
Tase.....	13
Luotonanto	13
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	14
Sijoitukset	14
Johdannaissopimukset	14
Muut velat	15
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	15
Säästöpankkien yhteenliittymän ja säästöpankkiryhmän juridinen rakenne	15
Keskinäinen vastuu.....	15
Talletussuoja.....	16
Sijoittajien turva	16
Vakavaraisuuden hallinta.....	16
Stressitestit.....	17
Pääoman jatkuvuussuunnitelma.....	17

Pilari 1 pääomavaateet	17
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	17
Vähimmäisomavaraisuusaste.....	20
Kriisinratkaisusuunnitelma	20
Riskienhallinta	21
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	21
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	22
Likviditeettiriski.....	25
Markkinariski	26
Kiinteistöriski.....	27
Operatiivinen riski	28
Liiketoimintariski	28
Hallinto ja henkilöstö.....	29
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	30
Palkitsemisjärjestelmät	30
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	31
Yhteiskuntavastuu	31
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	32
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022	32
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	32
Tunnuslukujen laskentakaavat	33
Tilinpäätös.....	35
Tuloslaskelma.....	35
Tase.....	36
Rahoituslaskelma	38
Liitetiedot	39
TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET	39
Rahoitusinstrumentit.....	40
Rahoitusvarat ja -velat	40
Alkuperäinen kirjaaminen	40
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	41
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat.....	42
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta	43
Käyvän arvon määrittäminen	44

Arvon alentuminen	45
Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset	49
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	50
Tilinpäätössiirtojen kertymä	50
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	50
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	51
Korkotuotot ja -kulut	51
Poistoperiaatteet	51
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	51
Verot	52
Rahavarat	52
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tosittelajeista	69
Tilinpäätösmerkintä	71

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2021

Myrskylän Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1912. Vuosi 2021 oli pankin 109. toimintavuosi. Pankki toimii Uudenmaan ja Päijät-Hämeen alueella. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-tuotevalikoimaan.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 11 400. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin tulos kehittyi suotuisasti ja liikevoitto vuonna 2021 oli 2 091 tuhatta euroa (1 255 tuhatta euroa). Liikevoitto kasvoi 66,6 % edelliseen vuoteen verrattuna ja kasvua siivitti etenkin vahva luottokannan kehitys. Liikevoittoprosentti taseen vuosikeskiarvosta oli 0,9 % (0,6 %).

PANKIN LIKETOIMINTA

Myrskylän Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parantamaan kannattavuuttaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2021 lopussa oli 58 510 (31.12.2020: 53739) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 40 203 tuhatta euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös varallisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Varallisuudenhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 0 tuhatta euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutustuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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 keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising -periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Pankin konttoriverkkoa uudistettiin ja Mäntsälän konttori muutti uusiin toimitiloihin vuonna 2021. Koronan aiheuttamat muutokset toimintatapoihin ja aukioloihin vaikutti edelleen vuonna 2021.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 17 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet

liiketoiminnan luovutussuunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästöpankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankkiliiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

Eurajoen Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.12.2021 alkaen. Samassa yhteydessä Eurajoen Säästöpankki on luovuttanut koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 1.12.2021. Fusion seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 18 pankista 17 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä käynnisti vuonna 2019 peruspankkijärjestelmän uudistamisen. Peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-teknologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Kyndryl ilmoitti 18.11.2021 ostavansa Oy Samlink Ab:n koko osakekannan Cognizantilta. Kyndryl on 4.11.2021 toimintansa aloittanut itsenäinen yhtiö, johon on eriytetty IBM:n maailmanlaajuinen infrapalvelu. Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Yksittäisen pankin tulokseen purkamisella ei ole vaikutusta. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

Säästöpankki perustettiin vuonna 1822. Sen tehtäväksi tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankkien perustehtävä on alusta alkaen ollut sama ja sitä se on edelleen Säästöpankkiryhmän 200-vuotisjuhlavuonna 2022.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSNÄKYMÄ

Vuoteen 2021 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Pandemia oli jyllännyt maailmalla jo yli yhdeksän kuukautta, mutta siihen oli kehitetty rokote, joka loi uskoa siihen, että pandemiasta päästään hiljalleen eroon. Vuonna 2021 maailmantalous elpyikin ripeästi. Kokonaisuutena esim. OECD ennustaa maailmantalouden kasvaneen 5,6 prosenttia vuonna 2021, mikä on nopein tahti vuosikymmeniin.

Kiinassa elpyminen käynnistyi ensimmäisenä ja pandemiaa edeltävä BKT:n taso saavutettiin jo vuonna 2020. USA:ssa elpyminen käynnistyi Eurooppaa ripeämmin nopeammin käynnistyneen rokottamisen myötä ja BKT:n lähtötaso saavutettiin vuoden 2021 toisella neljänneksellä. Euroalueen odotetaan saavuttaneen pandemiaa edeltäneen lähtötason vuoden 2021 lopulla.

Globaalisti talouden elpyminen oli erittäin nopeaa kevään ja kesän aikana. Syksyä kohti elpymisen nopein vaihe alkoi jäädä jo taakse, mutta taloudellinen aktiviteetti oli edelleen ripeää. Vuoden aikana nähtiin useampiakin koronaviruksen uusia tartunta-aaltoja, mutta merkittävää on, että niiden taloudelliset vaikutukset jäivät koko ajan pienemmiksi ja pienemmiksi. Viruksen kanssa on opittu elämään paremmin ja lisäksi vuoden mittaan noussut rokotuskattavuus vähensi

tartuntatapausten ja vakavien tautitapausten yhteyttä.

Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita. Kysynnän voimakkaan kasvun myötä yritykset eivät ole pystyneet toimittamaan tuotteita entiseen tapaan, vaan monissa tuotteissa toimitusajat ovat venyneet. Lisäksi raaka-aineiden saatavuudessa on ollut haasteita ja logistiikkaketjuissa koronan aiheuttamia häiriöitä.

Näiden tekijöiden myötä inflaatio kiihtyi vuonna 2021 nopeasti ja tasoille, joita ei olla nähty pitkiin aikoihin. USA:ssa inflaatio nousi jo lähes 7 prosenttiin. Euroalueella inflaatiopaineet ovat olleet maltillisempia, mutta täälläkin inflaatio on kiihtynyt lähes 5 prosenttiin – siis selvästi keskuspankin tavoitetasoa korkeammalle. Alkuun inflaation odotettiin olevan tilapäistä, mutta nyt vaikuttaa siltä, että hintojen nousu on vähän pidempikestoinen ilmiö ja vuonna 2022 nähtäneen vielä korkeita inflaatiolukemia. Konsensusennusteet puhuvat kuitenkin sen puolesta, että hiljalleen inflaatio rauhoittuu.

Vielä alkuvuonna elänyt toivo siitä, että rokotuskattavuuden noustessa pandemia kiihtuisi, on osoittautunut vääräksi. Vaikka rokotteet suojaavat hyvin vakavilta tautitapauksilta, nähtiin loppuvuonna tartunnoissa jälleen uusi aalto ja eri maiden sairaanhoidon kapasiteetit olivat kovilla. Tämän myötä jouduttiin jälleen ottamaan käyttöön uusia rajoitustoimia. Nämä rajoitustoimet iskevät erityisesti niille palvelusektorin aloille, jotka ovat kärsineet jo aiemminkin koronakriisin aikana eniten (esim. matkailu, tapahtumat, ravintolat). Rajoitustoimien kokonaistaloudellinen vaikutus jäänee kuitenkin varsin rajalliseksi.

Loppuvuonna epävarmuus lisääntyi vielä lisää, kun taudista ilmeni uusi nopeasti leviävä Omikron -variantti. Sen vakavuus on vielä epävarmaa, mutta ensitiedot viittaavat siihen, että tämä uusi variantti leviää helposti, mutta aiheuttaa vakavia tautitapauksia esimerkiksi deltavarianttia vähemmän.

Kokonaiskuormitus sairaanhoidolle on vielä epäselvää.

Vaikuttaa siltä, että koronavirus pyörii maapallolla vielä pitkään. Viruksen kanssa on kuitenkin opittu elämään paremmin ja rokottaminen tuo suojaa, vaikka se ei olekaan täydellistä. Niinpä globaalin talouskasvun odotetaan jatkuvan pirteänä vuonna 2022, vaikkakin elpymisen nopein pyrähdys nähtiin jo vuonna 2021.

OECD arvioi maailmantalouden kasvun hidastuvan 4,5 prosenttiin vuonna 2022 ja 3,2 prosenttiin vuonna 2023. Pandemia säilyy edelleen yhtenä suurimmista epävarmuustekijöistä myös vuonna 2022.

Koronakriisin aikana niin valtiot kuin keskuspankitkin ovat elvyttäneet taloutta voimallisesti. Hiljalleen näitä tukitoimia ollaan vähentämässä ja esimerkiksi USA:n keskuspankki on jo viitoittanut arvopapereiden osto-ohjelman vähentämisestä ja koronnostoista vuonna 2022. Tukitoimista luopuminen onkin yksi vuoden 2022 teemoista ja riskeistä itse pandemiassa mahdollisesti nähtävien uusien käännteiden lisäksi. Inflaatiokehitys pysyy myös markkinoiden fokuksessa vuonna 2022.

KORKOYMPÄRISTÖ

Euroalueen lyhyet korot ovat pysyneet lähes muuttumattomina tilikauden ajan. Pitkien eurokorkojen vuoden alusta käynnistynyt nousu pysähtyi kesän ajaksi mutta jatkui edelleen toisella vuosipuoliskolla tasoittuen hieman vuoden lopulla. Koska euribor-korot ovat hallitseva korkosidonnaisuuden muoto antolainauksessa on näiden korkojen matala taso muodostanut haasteen pankkitoiminnan korkokatteelle katsauskauden aikana.

Euroopan Keskuspankin TLTRO – ohjelman runsas hyväksikäyttö on vähentänyt pankkien velkaemittointia tukumarkkinoilla ja täten tukkurahoituksen kustannukset ovat pysyneet

luottomarginaalien osalta matalina koko tilikauden ajan.

SIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinat kehittyivät suotuisasti vuoden aikana ja epävarmuustekijöiden kasvamisesta huolimatta. Pandemiatilanne, kiihtyvät inflaatio ja odotukset keskuspankkien rahapolitiikan muutoksista olivat keskeisiä teemoja sijoitusmarkkinoilla vuonna 2021. Osakekurssien positiivinen kehitys jatkui Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Kehittyvillä markkinoilla osakekurssien kehitys oli maltillisempaa ja sijoittajien riskiottohalukkuutta heikensi erityisesti Kiinan kiinteistömarkkinoihin liittyvät huolet. Yrityslainojen riskimarginaalit pysyivät Euroopassa vakaina vuoden aikana, mikä osaltaan tuki yrityslainojen tuottoja. Valtionlainojen tuottoja heikensi pitkien korkojen nousu ja odotukset inflaation kiihtymisestä.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Globaalin talouden tapaan, myös Suomen talous elpyi ripeästi vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan Suomen talous kasvoi 3,5 prosenttia, eli selvästi totuttua ripeämpää tahtia. Toki nopean kasvun selittää koronakriisistä toipuminen. Suomen talous on kokonaisuutena pärjännyt koronakriisin aikana hyvin; vuonna 2020 pudotus oli monia muita maita pienempi ja myös palautuminen on ollut kohtuullisen nopeaa. Suomen BKT:n kriisiä edeltänyt taso saavutettiin jo vuoden 2021 toisella neljänneksellä.

Talouden elpyminen on ollut laaja-alaista. Myös eniten iskuja ottanut palvelusektori on kokonaisuutena elpynyt varsin hyvin. Joskin yksittäisten alatoimialojen (esim. Taiteet, viihde ja virkistys) tuotanto on edelleen

selvästi kriisiä edeltäneen tason alapuolella. Teollisuus on toipunut ripeästi ja teollisuuden hyvät tilauskirjat lupaavat ripeää aktiviteettia myös jatkossa. Rakentaminen on ollut koronakriisin aikana ripeää. Ensi vuonna asuinrakentamisen odotetaan hieman rauhoittuvan.

Kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin.

Vuonna 2021 työmarkkinoiden toipuminen on ollut odotuksia nopeampaa. Työllisyysaste on noussut jopa koronakriisiä edeltäneen tason yläpuolelle, ja työttömyysastekin on painunut jo lähes koronakriisi edeltävälle tasolle. Työmarkkinoilta kantautuukin viestejä työvoimapulasta ja avoimia työpaikkoja on paljon.

Koronakriisin aikana kotitalouksien säästämisaste on noussut ja kotitalouksille on jäänyt paljon rahaa säästöön. Vaikka yksityinen kulutus on palautunut, ei mitään suuria "kulutusjuhlia" olla nähty. Osa kotitalouksista ehkä jättääkin nämä koronakriisin aikana kertyneet varat säästöön, kuten talletuksiin, rahastoihin ja osakemarkkinoille. Myös asuntomarkkinoille on ohjautunut kotitalouksien varoja ja myös asuntolainakanta on kasvanut koronakriisin aikana. Kuluttajien luottamuskyseilyn mukaan kotitalouksien kokema oma rahatilanne on parantunut koronakriisin aikana. Vuosi 2022 näyttää varsin vakaalta kotitalouksien näkökulmasta.

Vuonna 2022 Suomen talouden odotetaan kasvavan 2,6 prosenttia Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan. Suurimmat riskit liittyvät edelleen pandemiaan, vaikkakin tartuntojen ja talouden kytkös on vähentynyt. Vuoden 2022 jälkeen talouskehitys maltillistuu kohti Suomen potentiaalista talouskasvua, eli noin 1,5 prosenttiin.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoiden vahva kehitys on jatkunut tänä vuonna, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takanapäin. Kiteytettynä vuodesta 2021 voisi mainita, että asuntojen hinnat ovat nousseet tänä vuonna aiempaa laaja-alaisemmin ympäri Suomea, isojen asuntojen mm. omakotitalojen kysyntä on ollut vilkasta, kun taas vuokra-asuntojen kysyntä on ollut vaisua varsinkin pääkaupunkiseudulla. Edelleen aktiivisuutta asuntomarkkinoilla on ylläpitänyt lisääntyneen etätöiden tuoma lisätilantarve ja halu parantaa asumistasoa, lisääntyneet säästöt ja alhainen korkotaso. Asuntokauppoja olisi varmasti tehty vielä enemmänkin, mutta moni asiakas on halunnut löytää ensiksi uuden asunnon ennen nykyisen asunnon myynnin käynnistämistä. Tämä on padonnut tarjontaa. Jo vuoden 2020 syksyllä tarjonta laski merkittävästi, mutta esim. vuoden 2021 marraskuussa oli Etuovi-portaalissa kohdetarjontaa yli 11 prosenttia vähemmän kuin edellisen vuoden marraskuussa.

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2021 vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 15,0 prosenttia viime vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut 18,8 prosenttia (lähde: Kiinteistövälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla kasvoi 24,0 prosenttia, rivitalojen 12,7 prosenttia ja omakotitalojen 12,5 prosenttia. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat kasvaneet muualla Suomessa (16,4 prosenttia) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (13,4 prosenttia). Myös jokaisessa maakunnassa kasvu on ollut merkittävää viime vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain kasvu on ollut Kanta-Hämeessä, Keski-Pohjanmaalla sekä Kymenlaaksossa.

Kysynnän ylittäessä monin paikoin tarjonnan on hintataso vahvistunut selkeästi. Vuonna 2021 PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli 5,8

prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Sama vertailu osoittaa isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) 4,5 prosenttia, Turussa 8,5 prosenttia, Tampereella 6,3 prosenttia sekä Oulussa 1,0 prosenttia. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan asuntotuotanto nousi vuonna 2020 vastoin odotuksia 40 500:een asuntoon, kun asuntokauppa kävi loppuvuodesta poikkeuksellisen vilkkaasti. Uudisasuntokauppa jatkui vilkkaana myös vuonna 2021 ja arvio vuoden asuntotuotannosta on 44 000 asuntoa. Vuoden 2022 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 40 000:een asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2021 aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on lisääntynyt 18,0 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Valtaosa rakentamisesta on keskittynyt suuriin kaupunkeihin.

Vapaa-ajanasuntokauppa on käynyt vilkkaasti viimeiset kaksi vuotta. Kauppamäärä oli vuonna 2020 noin 3 prosenttia suurempi kuin vuonna 2021, mutta vastaavasti vuonna 2021 kauppasummien kokonaisarvo kasvoi noin 6 prosenttia. Viiden vuoden kauppamäärän kasvu on ollut yhteensä 32 prosenttia. Kauppaa on tehty edullisista kuivan maan mummon mökeistä kalliisiin laskette-lukesusten huviloihin. Kauppamäärää on hillinnyt vähäinen tarjonta, mikä on vaikuttanut myös hintoihin nostavasti. Aiempi oletus trendistä, että nuoremmat sukupolvet eivät haluaisi enää ostaa vapaa-ajanasuntoja on osoittautunut vääräksi.

TULOS

Myrskylän Säästöpankin liiketulos oli 2 091 tuhatta euroa (1 255 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 66,6 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,9 prosenttia (0,6). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui vahvasta luottokannan ja palkkiotuottojen kasvusta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 6 (79) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto - suhde oli 71,6 prosenttia (74,6). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 8,7 (5,6) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-% *)	01-12/2019	Muutos-% **)
Korkokate	3 843	3 418	12,4	3 005	13,7
Nettopalkkiotuotot	2 793	2 230	25,3	1 867	19,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	5	-2	376,2	-5	68,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	2			75	-100,0
Suojauslaskennan nettotulos	-11	2	-699,9	-12	114,4
Muut tuotot	133	83	60,9	242	-65,7
Tuotot yhteensä	6 765	5 731	18,0	5 172	10,8
Henkilöstökulut	-1 442	-1 410	2,2	-1 322	6,7
Muut hallintokulut	-2 237	-1 797	24,4	-1 534	17,2
Muut kulut	-1 167	-1 067	9,3	-1 015	5,2
Kulut yhteensä	-4 846	-4 275	13,3	-3 871	10,4
Kulu-tuotto -suhde	71,62	74,60		74,84	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	114	-158	-172,3	-52	203,3
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	57	-43	-230,9	-1	...
Liikevoitto	2 091	1 255	66,6	1 248	0,5
Tilikauden voitto	1 685	1 011	66,7	1 049	-3,6
*) Muutos 2021-2020					
**) Muutos 2020.12-2019.12					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 843 tuhatta euroa (3 418). Korkokate kasvoi 12,4 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 291 tuhatta euroa (261).

Korkotuottojen määrä oli 4 106 tuhatta euroa (3 701), jossa kasvua edellisvuodesta oli 10,9 prosenttia. Korkotuotoista ja niiden kasvusta merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 263 tuhatta euroa (283). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 7,0

prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista, vastuudebentuurien koroista sekä velkojen koroista luottolaitoksille.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 2 793 tuhatta euroa (2 230). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 143 tuhatta euroa (2 574) ja palkkiokulujen 350 tuhatta euroa (344). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 149 tuhatta euroa (878), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 586 tuhatta euroa (435) ja muista välitetyistä tuotteista 563 tuhatta euroa (443).

Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 597 tuhatta euroa (499), palkkiot maksuliikenteestä 1 054 tuhatta euroa (875), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 221 tuhatta euroa (193) ja palkkiot takauksista 64 tuhatta euroa (61). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat suuri volyyymi luotonannossa, kasvanut asiakasmäärä sekä sijoitus- ja vakuutus tuotteiden myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 1,6 prosenttia.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 65 (33) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 5 tuhatta euroa (-2). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja – tappioita 5 tuhatta euroa (0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja – tappioita 0 tuhatta euroa (-2).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 2 tuhatta euroa (0).

Suojauslaskennan nettotulos oli -11 tuhatta euroa (2). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 133 tuhatta euroa (83). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 8 tuhatta euroa (16), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 8 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 9 tuhatta euroa (-25). Ero, 34 tuhatta euroa,

johtui lähinnä edellisvuoden nettotuottoja rasittaneesta tulosvaikutteisesti poismaksetusta rahoitusvastikkeesta. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 26,5 prosentilla 117 tuhanteen euroon (92).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 442 tuhatta euroa (1 410), mikä oli 2,2 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen maltillinen kasvu johtui lähinnä työehtosopimuksen mukaisista palkankorotuksista.

Muut hallintokulut kasvoivat 24,4 prosenttia, 2 237 tuhanteen euroon (1 797). Kulujen nousu johtui ostettujen sisäisten palveluiden ja IT-kulujen kasvusta, jotka olivat yhteensä 1 974 tuhatta euroa (1 524 tuhatta euroa). Muut kulut, 1 167 tuhatta euroa (1 067), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 249 tuhatta euroa (261). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 13,9 prosenttia, 918 tuhanteen euroon (806). Kulujen kasvaminen johtui Mäntsälän konttorin muutosta sekä tallussuojamaksun, Säästöpankkiliiton jäsenmaksujen ja luottotietokyselykulujen kasvusta.

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -111 tuhatta euroa (155). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -123 tuhatta euroa (156). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 13 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -1 tuhatta euroa (-1). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -59 tuhatta euroa (46).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 218 tuhatta euroa (31.12.2020: 309), eli 0,1 % (31.12.2020 0,2 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2021 aikana 17,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 258 017 tuhatta euroa (220 297). Taseessa olevien luottojen määrä oli 225 636 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 185 267 tuhatta euroa ja niiden keskikorko 0,1 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,7 % (0,5 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos-% **)	31.12.2019	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	225 636	197 517	14,2	174 463	13,2
Luotot	225 636	197 517	14,2	174 463	13,2
Sijoitukset	29 472	18 998	55,1	17 661	7,6
Saamiset luottolaitoksilta	13 453	4 804	180,0	4 017	19,6
Saamistodistukset	8 176	6 696	22,1	6 647	0,8
Osakkeet ja osuudet	5 768	5 317	8,5	4 719	12,7
Kiinteistöt	2 076	2 181	-4,8	2 279	-4,3
Johdannaissopimukset	1 041	1 969	-47,1	1 398	40,8
Johdannaissopimukset vastaavaa	1 041	1 969	-47,1	1 398	40,8
Yleisön talletukset *)	185 267	166 313	11,4	148 594	11,9
Velat luottolaitoksille	47 800	29 863	60,1	23 509	27,0
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 393	1 393	0,0	2 205	-36,8
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	1 393	1 393	0,0	2 205	-36,8
Oma pääoma	17 248	15 849	8,8	14 914	6,3
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 399	3 399	0,0	3 399	0,0
ROA %	0,7	0,5		0,5	
ROE %	8,7	5,6		6,0	
Omavaraisuusaste	7,7	8,4		9,0	
Vakavaraisuussuhde	16,79 %	17,47 %		18,98 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2021-2020					
***) Muutos 2020.12-2019.12					

LUOTONANTO

Myrskylän Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 284 146 tuhatta euroa (251 256). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 225 636 tuhatta euroa (197 517) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen

kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 58 510 tuhatta euroa (53 739).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 99 638 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 32 890 tuhatta euroa eli 13,1 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti positiivisesti nopea ja laadukas palvelu, jolla pystyttiin vastaamaan toimialueen vahvaan luottokysyntään.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 2 227 tuhatta euroa (2 239) eli 12 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 3 119 tuhatta euroa (2 152). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 2,4% (2,2%) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Kasvu johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 2 672 tuhatta euroa (3 678). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 991 tuhatta euroa (1 650) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 10 722 tuhatta euroa (13 428) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöomaisuuteen, jotka sisältyvät tase-

erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.07.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 13 453 tuhatta euroa (4 804). Määrä oli 8 649 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 8 176 tuhatta euroa (6 696), mikä on 22,1 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 5 768 tuhatta euroa (5 317). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 5 764 tuhatta euroa (5 313) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 tuhatta euroa (4).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 076 tuhatta euroa (2 181). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 027 tuhatta euroa (1 108) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 048 tuhatta euroa (1 073). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 28 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaisoppimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 1 041 tuhatta euroa (1 969), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 041 tuhatta euroa (1 969).

Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehdoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojasi osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

MUUT VELAT

Muut velat muodostuvat pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille, maksujenvälitysveloista ja debenttureista, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 185 267 tuhatta euroa (166 313). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 18 954 tuhatta euroa eli 11,4 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 24 094 tuhatta euroa eli 16,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 1 68 559 tuhatta euroa (144 465). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 5 140 tuhatta euroa eli 23,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 16 708 tuhatta euroa (21 848).

Muutokseen vaikutti enimmäkseen matala korkotaso sijoittamisileillä, jonka vuoksi sijoittamisileiltä oli siirtymää käyttely- ja säästämisileille. Myös asiakaskannan kasvu toimi yhtenä tekijänä käyttely- ja säästämisilien saldon kasvussa.

Velat luottolaitoksille olivat 47 800 tuhatta euroa (29 863).

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

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 17 248 tuhatta euroa (15 849). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 399 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli 44 tuhatta euroa (218). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 44 tuhatta euroa.

Omaan pääomaan sisältyy vuosina 2008, 2011, 2013 ja 2019 liikkeeseenlaskettu kantarahasto, jonka suuruus on 7 000 tuhatta euroa (7 000).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 3 399 tuhatta euroa (3 399), josta luottotappiovaraus oli 3 399 tuhatta euroa (3 399). Vuonna 2021 luottotappiovaraus pysyi ennallaan, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1,7 prosenttia saamisista. Varauksesta 500 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

KESKINÄINEN VASTUU

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä

omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii Yhteenliittymän keskusyhteisönä.

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

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

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja

pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 110 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

VAKAVARAIKUUDEN 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. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. 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 pääoman jatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövakuudellisista saamisista, yrityssaamisista ja vähittäissaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli koko-naisnettovaluuttapositioneet on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Myrskylän Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 19 514 (31.12.2020: 18 415) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 19 211 (31.12.2020: 17 833) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Myrskylän Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa.

Toissijaisia pääomia (T2) oli 303 (31.12.2020: 581) tuhatta euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 116 229 (31.12.2020: 105 401) tuhatta euroa, eli 10,3 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Kasvu johtui pääosin vahvasta luottokannun kasvusta. Myrskylän Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 16,79 (31.12.2020: 17,47) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 16,53 (31.12.2020: 16,92) prosenttia. Myrskylän Säästöpankin pääomavaade oli 12 204 (31.12.2020: 11 067) tuhatta euroa.

Myrskylän Säästöpankin Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,25 prosenttia (1,25 %). Perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen pilari II pääomavaade nousee 1,5 prosenttiin alkaen 30.6.2022. Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1,0 prosenttiyksiköllä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2021 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhdetta lasketaan 5 prosenttiyksiköllä 85 prosenttiin. Muutos tuli voimaan 1.10.2021. Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2021 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuosittain, kansallisesti merkittävistä luottolaitosten lisäpääomavaatimuksista (ns. O-SII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

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 antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle

myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	19 785	18 456
Vähennykset ydinpääomasta	-575	-623
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	19 211	17 833
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	19 211	17 833
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	303	581
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	303	581
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	19 514	18 415
Riskipainotetut erät yhteensä	116 229	105 401
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	101 885	92 068
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	3 171	3 631
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	11 173	9 702

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	16,53 %	16,92 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	16,53 %	16,92 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	16,79 %	17,47 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat	19 514	18 415
Pääomavaatimus yhteensä*	12 204	11 067
Pääomapuskuri	7 309	7 347

- Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8,0 prosenttia, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisöpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisöpääomavaatimuksista.

VÄHIMMÄISOMAVARAISSUUSASTE

Myrskylän Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,69 (31.12.2020: 7,92) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tulleen sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen.

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Vertailuajankohdan tiedot eivät ole täysin vertailukelpoisia, koska niissä ei ole otettu huomioon katsauskaudella voimaan tulleita vakavaraisuusasetuksen muutoksia. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2021	2020
Ensisijainen pääoma	19 211	17 833
Vastuiden kokonaismäärä	249 967	225 288
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,69 %	7,92 %

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 Rahoitusvakausturvasto (Laki rahoitusvakausturvastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausturvasto asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja

hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännösin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitospöytäkirjan kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

Riskiennhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskiennhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskiennhallintaohjeisiin, 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 sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimitit 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 riskiennseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia

raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin.

Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

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

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja 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 johdannaisopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

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

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

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 62,5 % (65,0 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 9,0 % (9,5 %) ja muiden 28,5 % (25,5 %). Valtaosa, 74,0 % (76,9 %), 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.

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Keskimääräinen yksityisasiakkaan luottoluokitus heikkeni vähän vuonna 2021 verrattuna vuoteen 2020. Heikentyminen johtui Säästöpankkiryhmän uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta vuonna 2021. Uuden määritelmän mukaan luottoluokkien määrää vähennettiin, joten luokitukset verrattuna edellisvuoteen eivät ole täysin vertailukelpoisia.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden 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 investoinnivaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysasiakkaiden riskiluokitukset ovat pysyneet lähes samoina vuonna 2021 verrattuna vuoteen 2020. Kannan kasvulla ei ole ollut vaikutusta kannan keskimääräisen riskiluokitukseen ja odotetut luottotappiot ovat kasvaneet normaalissa suhteessa kannan kasvuun.

Pankin luottotoimikunta tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän

periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltäviä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitajoustoja, 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, lainanhoitajoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittyymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,4 prosenttia (0,2) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai vastapuolen kaikista luotoista vähintään 20% on luokiteltu järjestämättömäksi. Pankin järjestämättömät saamiset laskivat edelliseen vuoteen verrattuna 0,53 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 1,0 % luottokannasta. Kasvu johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 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 lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustoollisia saamisia oli yhteensä 2 672 tuhatta euroa (3 678 tuhatta euroa).

Arvon alentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin 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 keskittymäriskkejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

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

LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtavirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on

talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

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

Myrskylän Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkimarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 100 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 ja pysyväälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 25,4 % (22,2 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2021 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

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 tulariskin 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. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tulariski). 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.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä taseen nykyarvon että korkokatteen 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 korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 +/- 1,4/0,1 prosenttia omista varoista 12 kk:n tarkastelujaksolla, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 4,3/-0,1 prosenttia omista varoista 12 kk:n tarkastelujaksolla. 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 1.05 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 tuottoarvomenetelmällä ja kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitukset 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 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 038 tuhatta euroa (1 118). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 059 (1 082) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 0,8 prosenttia (-2,4).

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa Compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen

muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 25.10.2021 ja valitsivat yhden (1) tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Myrskylän Säästöpankin isäntiin kuuluu 30 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Elmeri Nieminen ja varapuheenjohtajana Liisa Kujala. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2020 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin jakokelpoisista varoista 6 953 130,51 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 105 000,00 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 898 561,06 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja/tai 7 500,00 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevista isännät valittiin uudelleen Marika Korpi, Toni Lindqvist, Matti Mertakorpi, Kari-Pekka Pehkonen, Kaj Sjölund, Salla Westman, Sanna Vikström, Tuomo Wirman ja Jouni Yrjas. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Teija Haikkola-Högström ja Laura Andelin. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Elmeri Nieminen ja uutena varapuheenjohtajana aloittaa Kari-Pekka Pehkonen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Otto Joki sekä varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena varatilintarkastajan KHT Mari Valtonen.

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

Hallituksen jäsenet:

Henry Bergman	sähköurakoitsija, yrittäjä, aloitusvuosi 2002
Teija Haikkola-Högström	yrittäjä, aloitusvuosi 2016
Mika Lindqvist	toimialapäällikkö, MMM, aloitusvuosi 2006
David Lindström	toimitusjohtaja, KTM, aloitusvuosi 2016
Taru Niinimäki	yrittäjä, aloitusvuosi 2017
Mikko Paajanen	toimitusjohtaja, DI, aloitusvuosi 2021
Jarkko Vepsäläinen	kehitysjohtaja, KTM, aloitusvuosi 2021

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 25 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 24 (22) ja määräaikaisia 1 (2) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana kahdella (2) henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40,5 vuotta.

Vuonna 2021 pankki on panostanut merkittävästi henkilökuntansa osaamiseen ja ammattitaidon kehittämiseen erilaisilla sisäisillä ja ulkoisilla koulutuksilla. Henkilöstön kehittämiseen käytettiin noin 156 (177) koulutuspäivää.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Otto Joki, KHT ja varatilintarkastajana Ernst & Young Oy KHT-yhteisö, päävastuullisena tilintarkastajana Sari Häyrynen, HT. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita ja kantarahasto-osuuden omistajia. 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 soveltuvien osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto ja viranomaisraportointi 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. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

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

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Pankin tulokseen purkamisella ei ole vaikutusta. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2022

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2021 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Myrskylän Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 8 526 114,00 euroa, josta tilikauden voitto on 1 685 483,49 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	175 000,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	7 500,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	1 502 983,49 euroa
Yhteensä	<hr/> 1 685 483,49 euroa

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100
Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-
siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä _____ * 100
Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100

Vastuut yhteensä



TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2021 eur	1.1. - 31.12.2020 eur
Korkotuotot	(2.01)	4 106 027,67	3 700 822,94
Korkokulut	(2.01)	-263 062,12	-282 893,67
KORKOKATE		3 842 965,55	3 417 929,27
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	8 000,00	16 037,54
Palkkiotuotot	(2.03)	3 143 188,84	2 574 415,40
Palkkiokulut	(2.03)	-349 895,93	-344 350,99
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	4 640,00	-1 680,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	1 746,98	
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	-10 744,80	1 791,03
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	8 818,21	-25 264,89
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	116 676,09	92 207,06
Hallintokulut		-3 678 347,27	-3 207 887,77
Henkilöstökulut	(2.09)	-1 441 653,05	-1 410 460,93
Muut hallintokulut	(2.10)	-2 236 694,22	-1 797 426,84
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-249 172,10	-261 326,63
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-917 997,71	-806 164,33
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoistusvaroista	(2.12)	113 921,56	-157 564,95
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	56 899,98	-43 473,63
LIIKEVOITTO		2 090 699,40	1 254 667,11
Tuloverot		-405 215,91	-243 606,05
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		1 685 483,49	1 011 061,06
TILIKAUDEN VOITTO		1 685 483,49	1 011 061,06

TASE
VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		453 806,35	457 416,14
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		8 175 594,96	6 503 526,29
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	13 452 852,79	4 804 062,10
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	225 636 071,86	197 517 140,39
Saamistodistukset	(1.02)		192 940,00
Muilta			192 940,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	5 768 235,57	5 316 614,15
Johdannaissopimukset	(1.05)	1 041 171,50	1 968 785,64
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	560 769,70	610 462,25
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 142 499,06	2 138 147,54
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 040 616,12	1 056 268,80
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 018 618,91	1 041 523,13
Muut aineelliset hyödykkeet		83 264,03	40 355,61
Muut varat	(1.08)	58 689,17	128 800,48
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	699 893,41	652 654,17
Laskennalliset verosaamiset	(1.18)	26 998,86	6 191,56
VASTAAVAA YHTEENSÄ		258 016 583,23	220 296 740,71

VASTATTAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	47 800 297,84	29 863 352,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	186 360 981,95	168 512 951,20
Talletukset		186 346 493,24	168 308 973,78
Muut velat		14 488,71	203 977,42
Muut velat	(1.14)	1 065 893,98	646 272,20
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16)	728 275,52	578 405,12
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.17)	1 393 000,00	1 393 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.18)	20 447,32	54 506,59
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		237 368 896,61	201 048 487,11
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		3 399 399,40	3 399 399,40
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		3 399 399,40	3 399 399,40
OMA PÄÄOMA (1.22)			
Peruspääoma		16 818,79	16 818,79
Kantarahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot		1 705 354,43	1 878 904,90
Vararahasto		1 660 878,53	1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto		44 475,90	218 026,37
Vapaat rahastot		128 699,90	128 699,90
Muut rahastot		128 699,90	128 699,90
Edellisten tilikausien voitto		6 711 930,61	5 813 369,55
Tilikauden voitto		1 685 483,49	1 011 061,06
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		17 248 287,22	15 848 854,20
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		258 016 583,23	220 296 740,71

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		1 990 529,48	1 649 908,49
Takaukset ja pantit		1 860 529,48	1 516 908,49
Muut		130 000,00	133 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		10 722 389,87	13 428 473,60
Muut		10 722 389,87	13 428 473,60

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 685 483,49	1 011 061,06
Tilikauden oikaisut	518 958,13	727 746,07
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-29 852 851,33	-23 301 745,76
Saamistodistukset	-1 636 950,65	40 746,33
Saamiset luottolaitoksilta	-201 242,31	-106 600,60
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-28 038 895,45	-23 197 993,47
Muut varat	24 237,08	-37 898,02
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	37 263 259,75	24 165 420,34
Velat luottolaitoksille	17 936 945,84	6 354 758,54
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	18 764 900,09	17 709 305,44
Muut velat	561 413,82	101 356,36
Maksetut tuloverot	-378 312,10	-289 411,93
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	9 236 537,94	2 313 069,78
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-451 621,42	-597 395,01
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-228 477,93	-235 547,23
Investointien rahavirta yhteensä	-680 099,35	-832 942,24
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	-812 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-112 500,00	-10 098,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-112 500,00	-822 098,00
Rahavarojen nettomuutos	8 443 938,59	658 029,54
Rahavarat tilikauden alussa	3 746 776,17	3 088 746,63
Rahavarat tilikauden lopussa	12 190 714,76	3 746 776,17
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	453 806,35	457 416,14
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	11 736 908,41	3 289 360,03
Yhteensä	12 190 714,76	3 746 776,17
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	4 097 589,88	3 703 123,11
Maksetut korot	261 993,68	286 729,31
Saadut osingot	8 000,00	16 037,54
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	405 215,91	243 606,05
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-170 821,54	201 038,58
Käyvän arvon muutokset	10 744,80	-1 791,03
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	273 818,96	284 892,47
Yhteensä	518 958,13	727 746,07

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Säästöpankki Myrskylän Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdistettyyn 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, 17 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

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

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

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

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Myrskylän Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojen rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointijankohtana 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 ehtoista 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 instrumenttikohteisesti, 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 Myrskylän Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Myrskylän Säästöpankki ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

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

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

- Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään

sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

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

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

todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

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

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

Myrskylän Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroilte, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon 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.

Myrskylän Säästöpankki käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

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

- heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on 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

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 3 kuukautta.

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

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

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden

muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson

	2022	2023	2024
EuropeStoxx muutos	4,0% / 10,0%	6,0%	6,0%
BKT muutos	1,0% / 4,0%	1,2% / 1,6%	1,2%
Investoinnit	1,0% / 4,0%	2,5% / 2,5%	1,5% / 1,5%

Myrskylän Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä.

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 ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat

kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2021. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.

- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat pandemiasta johtuvat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

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

Luottokannan laadun tarkastelussa erityistä huomiota on kiinnitetty vaiheessa 3 oleviin saataviin sekä myönnettyjen lyhennysvapaiden määrään, toistuvuuteen ja kohdentumiseen.

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Myrskylän Säästöpankki on ottanut tilikauden alussa käyttöön EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän sekä uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin. Henkilöasiakkaiden ECL laskennassa käytettävät maksukyvyttömyyden toteutumisen todennäköisyyttä kuvastavat PD parametrit on kalibroitu muutetuille luottoluokille uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi. Yritysiasiakkaiden PD parametrit on kalibroitu uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 3 kriteerit on yhdenmukaistettu katsauskauden alussa käyttöönotetun EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa. Sopimus siirtyy vaiheeseen 3, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- raja-arvot ylittävä yli 90 päivän maksuviive,
- vakava ulkoinen häiriö; tai
- epävarma takaisinmaksu.

Muutoksen jälkeen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovellettava maksukyvyttömyyden määritelmä vastaa sisäisessä riskienhallinnassa käytössä olevaa määritelmää.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 2 kriteeriä muutettiin uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin käyttöönoton seurauksena. Vaiheen 2 kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4

luottoluokan heikkenemisellä. Myrskylän Säästöpankki tulee kalibroimaan vaiheen 2 kriteerit tilikauden 2022 ensimmäisellä kvartaalilla.

Talouden tulevaa kehitystä koskevien ennusteiden huomioiminen luottokannan odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa on uudelleenmallinnettu. Uudessa mallissa käytettävät kolme skenaariota ovat perus, pessimistinen ja optimistinen ja ne perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatiin makrotalouden ennusteisiin. Uuden mallin mukaiset keskeiset makrotalouden muuttujat ovat EuropeStoxx, BKT ja investoinnit. Skenaariolle määritetyt painot perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin ja johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta tappiota koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen varaukseksi.

Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten odotettavissa oleva luottotappio kirjataan oikaisemaan käyvän arvon rahastoa. Taseeseen kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia 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.

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

Myrskylän Säästöpankki suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". 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 valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos 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 hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. 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- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 2,91 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

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 SITOUKSET

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

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

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

KORKOTUOTOT JA -KULUT

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

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

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

POISTOPERIAATTEET

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

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

Pankissa ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikajankohtaa 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.

LIITETIEDOT
TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT
1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2021	2020	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	11 736 908,41		3 289 360,03	
Keskusrahallaitokselta	11 736 739,82		3 289 271,31	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	168,59		88,72	
Muut	1 715 944,38		1 514 702,07	
Keskusrahallaitokselta	1 715 944,38		1 514 702,07	
Yhteensä	13 452 852,79		4 804 062,10	

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2021	2020	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	55 910 504,30	39 600,39	41 052 923,66	60 773,12
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	75 826,90	31,24	14 163,02	5,55
Kotitaloudet	169 115 559,21	178 075,28	156 389 161,80	248 595,69
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	64 285,71	19,10	60 891,91	43,99
Ulkomat	469 895,74	395,37		36,27
Yhteensä	225 636 071,86	218 121,38	197 517 140,39	309 454,62
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	7 000,00		7 000,00	

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

	2021			Yhteensä	2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2021	147 697,06	30 486,44	175 371,47	353 554,97	197 153,35
Siirrot vaiheeseen 1	9 325,09	-12 336,36	-23 797,19	-26 808,46	-15 610,05
Siirrot vaiheeseen 2	-6 516,77	47 566,77	-98 258,36	-57 208,36	4 193,21
Siirrot vaiheeseen 3	-7 526,85	-7 159,72	197 763,52	183 076,95	10 228,47
Uudet saamiset	75 804,73	5 233,22	37 053,00	118 090,95	132 992,19
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-59 591,01	-7 226,87	-43 505,75	-110 323,63	-85 040,95
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-11 721,46	-11 721,46	
Luottotarkinnon muutoksen vaikutus	-29 558,26	4 836,53	22 509,11	-2 212,62	61 316,36
Laskentamallin muutosten vaikutus	-59 003,52	-11 823,44	88,23	-70 738,73	31 679,09
Manuaalisten korjausten vaikutus			-145 157,30	-145 157,30	16 643,30
Tase 31.12..2021	70 630,47	49 576,57	110 345,27	230 552,31	353 554,97

	2021	2020
	Järjestämättömät saamiset, yhteensä	2 227 072,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	280 392,00	596 936,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 946 680,00	1 641 937,00
Lainanhoitajustolliset saamiset, yhteensä	2 671 511,00	3 678 094,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	12 716,21	-1 272,77

1.02 Saamistodistukset

	2021		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavien saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	6 778 897,50	6 778 897,50	3 512,83
Julkisesti noteeratut	6 778 897,50	6 778 897,50	3 512,83
Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat	1 396 697,46	1 397 293,10	595,64
Julkisesti noteeratut	1 396 697,46	1 397 293,10	595,64
Yhteensä	8 175 594,96	8 176 190,60	4 108,47

	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 92 940,00		
Muut	192 940,00		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 608 315,00	4 608 315,00	60 412,81
Julkisesti noteeratut	4 608 315,00	4 608 315,00	60 412,81
Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat	1 895 211,29	1 898 023,06	2 811,77
Julkisesti noteeratut	1 895 211,29	1 898 023,06	2 811,77
Yhteensä	6 696 466,29	6 506 338,06	63 224,58

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2021			2020	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	63 224,58			63 224,58	17 164,61
Uudet saamistodistukset	1 265,23			1 265,23	563,76
Erääntyneet saamistodistukset	-5 227,82			-5 227,82	-45,14
Luottotapauksien muutoksen vaikutus	-55 153,52			-55 153,52	45 541,35
Tase 31.12..2021	4 108,47			4 108,47	63 224,58

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2021	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 749,04	3 749,04
Muut	3 749,04	3 749,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	5 764 486,53	5 312 865,11
Muut	5 764 486,53	5 312 865,11
Osakkeet ja osuudet yhteensä	5 768 235,57	5 316 614,15
- joista luottolaitoksissa	5 138 840,92	4 688 181,82
- joista muissa yrityksissä	629 394,65	628 432,33

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät
Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	2021	2020
Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	453 806,35	457 416,14
Saamistodistukset	1 396 697,46	1 895 211,29
Saamiset luottolaitoksilta	13 452 852,79	4 804 062,10
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	225 629 071,86	197 510 140,39
Yhteensä	240 932 428,46	204 666 829,92
-Joista tappioita koskeva vähennys JHM, yhteensä	218 717,02	312 266,39
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset		192 940,00
Osakkeet ja osuudet	3 749,04	3 749,04
Johdannaisopimukset	1 041 171,50	1 968 785,64
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 000,00	7 000,00
Yhteensä	1 051 920,54	2 172 474,68
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	6 778 897,50	4 608 315,00
Yhteensä	6 778 897,50	4 608 315,00
-Joista tappioita koskeva vähennys ¹⁾	3 512,83	60 412,81
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	5 764 486,53	5 312 865,11
Yhteensä	5 764 486,53	5 312 865,11
Rahoitusvarat yhteensä	254 527 733,03	216 760 484,71

¹⁾ ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot	2021	2020		Yhteensä
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojaavat johdannaisopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00
Käyvän arvon suojaus			20 000 000,00	20 000 000,00
Korkojohdannaiset			20 000 000,00	20 000 000,00
Koronvaihtosopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2020			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00
Käyvän arvon suojaus			20 000 000,00	20 000 000,00
Korkojohdannaiset			20 000 000,00	20 000 000,00
Koronvaihtosopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2021		2020	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	1 041 171,50		1 968 795,64	
Käyvän arvon suojaus	1 041 171,50		1 968 795,64	
Korkojohdannaiset	1 041 171,50		1 968 795,64	
Koronvaihtosopimukset	1 041 171,50		1 968 795,64	
Yhteensä	1 041 171,50		1 968 795,64	

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio
Suojattavan kohteen arvonmuutos

	2021	2020
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	1 079 382,73	1 996 252,07
Yhteensä	1 079 382,73	1 996 252,07

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Muut kehittämismenot	138 904,18	211 490,53
Muut aineettomat hyödykkeet	421 865,52	398 971,72
Yhteensä	560 769,70	610 462,25

Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Hankintameno 1.1.	2 120 034,67	1 894 368,35
+ tilikauden lisäykset	156 428,44	225 666,32
- tilikauden vähennykset	-206 502,49	
Hankintameno 31.12.	2 069 960,62	2 120 034,67
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 509 572,42	-1 292 177,41
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	205 091,39	
- tilikauden poistot	-204 709,89	-217 395,01
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 509 190,92	-1 509 572,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	560 769,70	610 462,25
Kirjanpitoarvo 1.1.	610 462,25	602 190,94

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2021	2020
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	67 875,23	
Sijoituskäytössä	12 272,97	12 368,11
Yhteensä	80 148,20	12 368,11

Rakennukset

Omassa käytössä	197 566,26	
Sijoituskäytössä	137 038,84	220 000,00
Yhteensä	334 605,10	220 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

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

Muut aineelliset hyödykkeet
83 264,03
Aineelliset hyödykkeet yhteensä
2 142 499,06
1 242 368,11

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	68 070,83	
Sijoituskäytössä	12 413,97	12 661,51
Yhteensä	80 484,80	12 661,51
Rakennukset		
Omassa käytössä	220 274,88	
Sijoituskäytössä	152 550,52	220 000,00
Yhteensä	372 825,40	220 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	753 177,42	
Sijoituskäytössä	891 304,31	1 010 000,00
Yhteensä	1 644 481,73	1 010 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	40 355,61	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 138 147,54	1 242 661,51

Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 344 009,35	1 648 389,49	750 655,94	3 743 054,78
+ tilikauden lisäykset			72 049,49	72 049,49
- tilikauden vähennykset			-165 621,87	-165 621,87
Hankintameno 31.12.	1 344 009,35	1 648 389,49	657 083,56	3 649 482,40
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-287 740,55	-606 866,36	-710 300,33	-1 604 907,24
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			165 621,87	165 621,87
- tilikauden poistot	-15 652,68	-22 904,22	-29 141,07	-67 697,97
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-303 393,23	-629 770,58	-573 819,53	-1 506 983,34
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 040 616,12	1 018 618,91	83 264,03	2 142 499,06
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 056 268,80	1 041 523,13	40 355,61	2 138 147,54

Aineelliset hyödykkeet

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

1.08 Muut varat

	2021	2020
Maksujenvälityssaamiset	12 296,88	11 382,04
Muut	46 392,29	117 418,44
Yhteensä	58 689,17	128 800,48

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2021	2020
Korot	425 113,45	416 514,99
Muut	274 779,96	236 139,18
Yhteensä	699 893,41	652 654,17

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot
1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2021	2020
Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat	235 554 279,79	199 769 303,20
Velat luottolaitoksille	47 800 297,84	29 863 352,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	186 360 981,95	168 512 951,20
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00	1 393 000,00
Yhteensä	235 554 279,79	199 769 303,20

1.11 Velat luottolaitoksille

	2021	2020
Luottolaitoksille	47 800 297,84	29 863 352,00
Vaadittaessa maksettavat	297,84	277 456,52
Muut	47 800 000,00	29 585 895,48
Yhteensä	47 800 297,84	29 863 352,00

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2021	2020
Talletukset	186 346 493,24	168 308 973,78
Vaadittaessa maksettavat	169 638 864,69	146 461 297,18
Muut	16 707 628,55	21 847 676,60
Muut velat	14 488,71	203 977,42
Vaadittaessa maksettavat	0,00	175 000,00
Muut	14 488,71	28 977,42
Yhteensä	186 360 981,95	168 512 951,20

1.13 Muut velat

	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	911 454,58	382 057,12
Varaukset	12 430,94	44 100,35
Muut	142 008,46	220 114,73
Yhteensä	1 065 893,98	646 272,20

1.14 Varaukset

	2021	2020
Pakolliset varaukset	12 430,94	44 100,35
Muut varaukset	3 399 399,40	3 399 399,40
Yhteensä	3 411 830,34	3 443 499,75

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto tappiot	44 100,35	-	-	12 430,94
Yhteensä	44 100,35			12 430,94

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2021	2020
Korot	106 246,38	105 547,30
Muut	622 029,14	472 857,82
Yhteensä	728 275,52	578 405,12

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2021			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Myrskylän Sp. deb. 1/2017 float 1.2.2023	1 393 000,00	1 393 000,00	2,00	1.2.2023
Yhteensä	1 393 000,00	1 393 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Myrskylän Sp. deb. 1/2017 float 1.2.2023	302 859,26
Yhteensä	302 859,26

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

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

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Myrskylän Sp. deb. 1/2017 float 1.2.2023	581 306,68
Yhteensä	581 306,68

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

Pääomalainat

	2021	2020
Muut	1 393 000,00	1 393 000,00

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2021	2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	17 670,51	6 191,56
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	9 328,35	
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	26 998,86	6 191,56
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	702,57	12 082,56
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	19 744,75	42 424,03
Laskennalliset verovelat yhteensä	20 447,32	54 506,59

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

Muilla osin laskennallista veroa on kirjattu pankin taseeseen kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista johtuen.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma
Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		800 642,19	3 901 352,77
Saamiset luottolaitoksilta	11 736 908,41		1 715 944,38
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	3 820 121,37	18 633 579,50	71 450 751,65
Johdannaiset			
Yhteensä	15 557 029,78	21 150 166,07	75 352 104,42

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			8 175 594,96
Saamiset luottolaitoksilta			13 452 852,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	60 428 418,65	71 303 200,69	225 636 071,86
Johdannaiset	1 041 171,50		1 041 171,50
Yhteensä	64 943 190,15	71 303 200,69	248 305 691,11

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 000 297,84	18 000 000,00	25 500 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	173 548 938,01	10 583 067,81	2 214 487,42
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 393 000,00
Yhteensä	176 549 235,85	28 583 067,81	29 107 487,42

Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		1 300 000,00	47 800 297,84
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	14 488,71		186 360 981,95
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 393 000,00
Yhteensä	14 488,71	1 300 000,00	235 554 279,79

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

Varat	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	8 175 594,96		6 503 526,29	
Saamiset luottolaitoksilta	13 452 852,79		4 804 062,10	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	225 636 071,86		197 517 140,39	
Saamistodistukset			192 940,00	
Johdannaissopimukset	1 041 171,50		1 968 785,64	
Muu omaisuus	9 710 892,12		9 310 286,29	
Yhteensä	258 016 583,23		220 296 740,71	

Velat

	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	47 800 297,84		29 863 352,00	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	186 360 981,95		168 512 951,20	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00		1 393 000,00	
Muut velat	1 086 341,30		700 778,79	
Siirtovelat ja saadut ennakat	728 275,52		578 405,12	
Yhteensä	237 368 896,61		201 048 487,11	

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

Rahoitusvarat	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	453 806,35	453 806,35	457 416,14	457 416,14
Saamiset luottolaitoksilta	13 452 852,79	13 452 852,79	4 804 062,10	4 804 062,10
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	225 636 071,86	225 636 071,86	197 517 140,39	197 517 140,39
Saamistodistukset	8 175 594,96	8 221 817,50	6 696 466,29	6 783 495,00
Osakkeet ja osuudet	5 768 235,57	5 768 235,57	5 316 614,15	5 316 614,15
Johdannaissopimukset	1 041 171,50	1 041 171,50	1 968 785,64	1 968 785,64
Yhteensä	254 527 733,03	254 573 955,57	216 760 484,71	216 847 513,42

Rahoitusvelat

	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	47 800 297,84	47 800 297,84	29 863 352,00	29 863 352,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	186 360 981,95	186 360 981,95	168 512 951,20	168 512 951,20
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00	1 393 000,00	1 393 000,00	1 393 000,00
Yhteensä	235 554 279,79	235 554 279,79	199 769 303,20	199 769 303,20

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	6 778 897,50	1 041 171,50	5 775 235,57	13 595 304,57

	2020			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	4 608 315,00	1 968 785,64	5 516 554,15	12 093 654,79
			1 680,00	

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

	2021		2020	
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	12 543 384,03	1 571,98	52 082,04	
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 051 920,54	-10 744,80		
Yhteensä	13 595 304,57	-9 172,82	52 082,04	

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	16 818,79			16 818,79
Kantarahasto	7 000 000,00			7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	1 878 904,90	292 875,01	-466 425,48	1 705 354,43
Vararahasto	1 660 878,53			1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto	218 026,37	292 875,01	-466 425,48	44 475,90
Käypään arvoon arvostamisesta	218 026,37	292 875,01	-466 425,48	44 475,90
Vapaat rahastot	128 699,90			128 699,90
Muut rahastot	128 699,90			128 699,90
Edellisten tilikausien voitto	5 813 369,55	1 011 061,06	-112 500,00	6 711 930,61
Tilikauden voitto	1 011 061,06	1 685 483,49	-1 011 061,06	1 685 483,49
Oma pääoma yhteensä	15 848 854,20	2 989 419,56	-1 589 986,54	17 248 287,22

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021	Osakkeet ja osuudet	Rahaviman suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	212 120,15			212 120,15
Odotetut luottotappiot	60 412,81	-	-	60 412,81
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-54 506,59			-54 506,59
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	218 026,37			218 026,37
Käyvän arvon lisäykset	238 368,42			238 368,42
Käyvän arvon vähennykset	-396 834,55			-396 834,55
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-1 571,98	-	-	-1 571,98
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	-56 899,98	-	-	-56 899,98
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-216 938,09			-216 938,09
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	55 594,87			55 594,87
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-11 118,97			-11 118,97
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	44 475,90			44 475,90

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020	Osakkeet ja osuudet	Rahaviman suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	118 882,08			118 882,08
Odotetut luottotappiot	16 939,18	-	-	16 939,18
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-27 164,25			-27 164,25
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	108 657,01			108 657,01
Käyvän arvon lisäykset	206 235,34			206 235,34
Käyvän arvon vähennykset	-112 997,27			-112 997,27
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-	-	-	0,00
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	43 473,63	-	-	43 473,63
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	136 711,70			136 711,70
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	272 532,96			272 532,96
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-54 506,59			-54 506,59
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	218 026,37			218 026,37

1.22 Kantarahasto

Myrskylän Säästöpankin kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 14 000 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.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT
1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	13 830 264,87			13 830 264,87	17 009 700,40
Riskiluokka 2	33 077 237,26			33 077 237,26	52 716 525,81
Riskiluokka 3	56 161 329,14	311 491,02		56 472 820,16	48 202 732,56
Riskiluokka 4	44 956 521,38	537 951,68		45 494 473,06	51 403 753,49
Riskiluokka 5	27 145 528,82	344 077,75		27 489 606,57	26 439 806,26
Riskiluokka 6	19 174 488,46	2 862 264,57		22 036 753,03	7 662 499,86
Riskiluokka 7	15 598 842,24	1 925 308,33		17 524 150,57	5 443 090,03
Riskiluokka 8	4 829 955,80	3 204 270,96		8 034 226,76	266 794,88
Riskiluokka 9	2 999 227,70	6 204 397,82		9 203 625,52	
Riskiluokka ei luokiteltu			1 661 772,82	1 661 772,82	806 976,08
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	217 773 395,67	15 389 762,13	1 661 772,82	234 824 930,62	209 951 879,37
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	70 792,55	49 637,18	110 122,59	230 552,32	353 554,97
Yhteensä	217 702 603,12	15 340 124,95	1 551 650,23	234 594 378,30	209 598 324,40
Saamistodistukset					
Riskiluokka ei luokiteltu	7 950 000,00			7 950 000,00	6 150 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	7 950 000,00			7 950 000,00	6 150 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	4 108,47			4 108,47	63 224,58
Yhteensä	7 945 891,53			7 945 891,53	6 086 775,42

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	75 858,14	225 765 264,61	7 950 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				8 983 807,87
Luottoisikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		209 312,99		451 275,01
Maatalous				9 000,00
Kiinteistöala				0,00
Rakentaminen				69 700,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		136 651,26		151 448,74
Teollisuus				21 788,00
Kuljetus ja varastointi				76 000,00
Muut		72 661,73		123 338,27
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		64 274,82		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	75 858,14			
Kotitaloudet		12 052 955,72		976 588,19
Yhteensä 31.12.2021	75 858,14	12 326 543,53		1 427 863,20
Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		2 490 675,37		1 174 939,74
Maatalous		55 092,44		56 545,15
Kiinteistöala		257 157,58		191 342,42
Rakentaminen		923 118,71		395 239,46
Tukku- ja vähittäiskauppa		213 829,30		112 142,45
Teollisuus		220 844,70		95 217,97
Kuljetus ja varastointi				8 000,00
Muut		820 632,64		316 452,29
Kotitaloudet		29 086 011,19		325 610,96
Yhteensä 31.12.2021		31 576 686,56		1 500 550,70
Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		5 644 032,01		538 125,29
Maatalous		321 703,31		50 000,00
Kiinteistöala		1 227 502,63		46 025,79
Rakentaminen		961 268,43		88 340,40
Tukku- ja vähittäiskauppa		969 571,56		67 641,52
Teollisuus		372 321,24		188 716,16
Kuljetus ja varastointi		131 917,18		24 000,00
Muut		1 659 747,66		73 401,42
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				20 000,00
Kotitaloudet		49 221 713,06		1 048 949,80
Yhteensä 31.12.2021		54 865 745,07		1 607 075,09
Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		9 824 000,56		1 386 013,59
Maatalous		463 871,30		133,06
Kiinteistöala		3 458 803,66		1 202 567,88
Rakentaminen		760 256,71		34 717,21
Tukku- ja vähittäiskauppa		335 251,72		16 033,70
Teollisuus		199 166,84		4 442,57
Kuljetus ja varastointi		18 082,86		1 917,14
Muut		4 588 567,47		126 202,03
Kotitaloudet		33 119 875,11		1 164 583,80
Yhteensä 31.12.2021		42 943 875,67		2 550 597,39

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	17 727 533,92	357 473,32
Maatalous	630 066,13	1 368,35
Kiinteistöala	6 943 142,68	173 949,53
Rakentaminen	1 876 609,04	10 361,73
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 440 322,17	7 214,39
Teollisuus	1 798 313,56	
Kuljetus ja varastointi	40 213,81	3 000,00
Muut	4 998 866,53	161 579,32
Kotitaloudet	9 289 876,05	114 723,28

Yhteensä 31.12.2021 **27 017 409,97** **472 196,60**

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	8 861 710,39	549 521,84
Maatalous	52 224,93	
Kiinteistöala	5 142 705,16	
Rakentaminen	1 615 924,06	346 288,30
Tukku- ja vähittäiskauppa	785 496,95	
Teollisuus	214 760,73	2 886,31
Kuljetus ja varastointi	305 689,66	
Muut	744 908,90	200 347,23
Kotitaloudet	12 504 203,18	121 317,62

Yhteensä 31.12.2021 **21 365 913,57** **670 839,46**

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	8 541 070,75	568 422,19
Maatalous	17 769,12	
Kiinteistöala	5 978 329,05	144 855,00
Rakentaminen	1 604 741,46	412 244,74
Tukku- ja vähittäiskauppa	214 864,26	
Teollisuus	3 121,69	6 878,31
Kuljetus ja varastointi	5 555,86	4 444,14
Muut	716 689,31	
Kotitaloudet	8 282 877,67	131 779,96

Yhteensä 31.12.2021 **16 823 948,42** **700 202,15**

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	2 643 231,78	28 141,16
Kiinteistöala	1 456 148,98	
Rakentaminen	453 595,09	25 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	101 917,00	
Teollisuus	158 760,22	1 157,34
Kuljetus ja varastointi	336 812,80	
Muut	135 997,69	1 983,82
Julkisyhteisöt		7 950 000,00
Kotitaloudet	16 201 910,04	26 342,12

Yhteensä 31.12.2021 **18 845 141,82** **7 950 000,00** **54 483,28**

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	14 163,02	197 800 061,15	6 150 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				12 137 655,20

Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1

Yritykset	6 079 738,26	459 144,81
Maatalous	430 145,73	9 000,00
Kiinteistöala	1 682 863,85	78 584,16
Rakentaminen	1 318 222,53	88 389,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	801 210,75	91 456,28
Teollisuus	564 008,96	21 788,00
Kuljetus ja varastointi	225 164,12	79 000,00
Muut	1 058 122,32	90 926,97
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	60 891,91	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 163,02	10 800,00
Kotitaloudet	9 716 295,60	668 666,80

Yhteensä 31.12.2020 **14 163,02** **15 856 925,77** **1 138 611,61**

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2

Yritykset	17 977 175,08	3 021 824,21
Maatalous	280 805,19	25 583,68
Kiinteistöala	8 405 226,40	1 768 390,55
Rakentaminen	2 919 578,04	65 467,87
Tukku- ja vähittäiskauppa	731 974,10	65 515,69
Teollisuus	1 484 871,01	66 806,08
Kuljetus ja varastointi	52 500,04	
Muut	4 102 220,30	1 030 060,34
Kotitaloudet	31 294 423,53	423 102,99

Yhteensä 31.12.2020 **49 271 598,61** **3 444 927,20**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	6 236 825,08	1 081 916,43
Maatalous	51 634,04	53 413,42
Kiinteistöala	3 644 599,69	558 565,02
Rakentaminen	621 856,48	363 207,67
Tukku- ja vähittäiskauppa	581 977,01	6 626,77
Teollisuus	118 993,15	66 006,85
Kuljetus ja varastointi	331 114,06	13 647,01
Muut	886 650,65	20 449,69
Kotitaloudet	38 828 985,76	2 055 005,29
Yhteensä 31.12.2020	45 065 810,84	3 136 921,72

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

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

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

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

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

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

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	969 507,44	6 492,56
Kiinteistöala	49 507,44	492,56
Rakentaminen	120 000,00	
Kuljetus ja varastointi		6 000,00
Muut	800 000,00	
Kotitaloudet	4 467 090,03	
Yhteensä 31.12.2020	5 436 597,47	6 492,56

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

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

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

	2021	Kuvaus hallussa 2020 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	225 841 122,75	197 814 224,17
Asuntoluotot	120 185 933,75	108 196 391,41 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	54 523 956,67	39 191 294,72 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusaluotot	22 206 276,01	23 300 562,06 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	28 924 956,32	27 125 975,98 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2021	2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	52 851,23	55 898,06
Saamista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	3 740 593,75	3 324 269,01
Johdannaispimuksista	187 033,34	187 299,99
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	112 389,48	75 801,00
Muut korkotuotot	13 159,87	57 554,88
Yhteensä	4 106 027,67	3 700 822,94
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	54 292,37	124 970,33
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-79 305,72	-98 654,31
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-114 776,27	-116 929,85
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-27 086,69	-42 851,94
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-41 432,68	-23 355,30
Muut korkokulut	-460,76	-1 102,27
Yhteensä	-263 062,12	-282 893,67

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2021	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	8 000,00	8 000,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot		8 037,54
Yhteensä	8 000,00	16 037,54

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2021	2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	596 811,02	498 737,61
Ottolainauksesta	4 463,00	3 376,48
Maksuliikenteestä	1 054 064,73	874 517,38
OmaisuuDENhoidosta	232 468,04	215 636,03
Välitetyistä toiminnasta	1 148 684,52	878 137,23
Takausten myöntämisestä	64 092,62	60 942,80
Muut palkkiotuotot	42 604,91	43 067,87
Yhteensä	3 143 188,84	2 574 415,40
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-32 791,69	-27 116,26
Muut	-317 104,24	-317 234,73
Yhteensä	-349 895,93	-344 350,99

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	4 640,00		4 640,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	4 640,00		4 640,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	4 640,00		4 640,00
	2020	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		-1 680,00	-1 680,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		-1 680,00	-1 680,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä		-1 680,00	-1 680,00

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	175,00	1 571,98	1 746,98
Yhteensä	175,00	1 571,98	1 746,98
	2020	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	—	—	—
Yhteensä			

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2021	2020
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-927 614,14	570 431,81
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	916 869,34	-568 640,78
Yhteensä	-10 744,80	1 791,03

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2021	2020
Vuokratuotot	96 767,82	102 735,04
Suunnitelman mukaiset poistot	-24 646,86	-23 565,84
Muut kulut	-63 302,75	-104 434,09
Yhteensä	8 818,21	-25 264,89

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2021	2020
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta		1 542,55
Muut tuotot	116 676,09	90 664,51
Yhteensä	116 676,09	92 207,06

Liiketoiminnan muut kulut	2021	2020
Vuokratkulut	-99 590,56	-85 674,02
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-118 289,85	-120 021,79
Vakuusrahastomaksut	-109 745,29	-80 634,19
Muut kulut	-590 372,01	-519 834,33
Yhteensä	-917 997,71	-806 164,33

2.09 Henkilöstökulut

	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-1 201 910,33	-1 186 609,08
Henkilöstövukulut	-239 742,72	-223 851,85
Eläkekulut	-193 074,48	-185 049,97
Muut henkilöstövukulut	-46 668,24	-38 801,88
Yhteensä	-1 441 653,05	-1 410 460,93

2.10 Muut hallintokulut

	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-88 522,27	-86 948,93
Toimistokulut	-776 420,24	-448 892,54
Atk-kulut	-1 197 679,27	-1 075 420,45
Yhteyskulut	-70 460,36	-74 536,46
Edustus- ja markkinointikulut	-100 612,08	-111 628,46
Muut hallintokulut	-3 000,00	
Yhteensä	-2 236 694,22	-1 797 426,84

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-249 172,10	-261 326,63
Aineelliset hyödykkeet	-52 045,29	-52 009,46
Aineettomat hyödykkeet	-197 126,81	-209 317,17
Yhteensä	-249 172,10	-261 326,63

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2021		2020	
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista				
Saamisista luottolaitoksilta	-25,69		-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	79 637,48	11 721,46	1 418,99	-12 716,21
Saamistodistukset	2 216,13	-	-	-
Taseen ulkopuoliset erät	31 669,41	-	-	-
Yhteensä	113 497,33	11 721,46	1 418,99	-12 716,21
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	56 899,98			
Tytäryhtiys- ja omistusyhteyksien osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	-
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	-	-	-	-
Yhteensä	56 899,98			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	170 397,31	11 721,46	1 418,99	-12 716,21

	2020		Tuloslaskelmaan kirjattut lopullisten luotto tappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopulliset luotto tappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luotto tappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luotto tappiot, brutto	Peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta	-5,55		-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-145 281,89		1 423,01	
Saamistodistukset	-2 586,34	-	-	
Taseen ulkopuoliset erät	-11 114,18	-	-	
Yhteensä	-158 987,96		1 423,01	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luotto tappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-43 473,63			
Tytäryritys- ja omistusyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	-	-	
Yhteensä	-43 473,63			
Odotettavissa olevat luotto tappiot yhteensä	-202 461,59		1 423,01	

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	7 115 290,87	6 075 435,41

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2021	2020
Yhden vuoden kuluessa	1 700,10	78 491,34
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	232 993,30	249 180,48

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 860 529,48	1 516 908,49
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	130 000,00	133 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luotto lupaukset	10 722 389,87	13 428 473,60
	10 722 389,87	13 428 473,60
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	12 712 919,35	15 078 382,09

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2021	2020
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsävero velvollisuusryhmään.		
Arvonsäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	715 376,54	2 322 800,12

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2021	2020
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	24	22
Määräaikainen henkilöstö	1	2
Yhteensä	25	24

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2021	2020
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	243 140,49	244 838,96
Yhteensä	243 140,49	244 838,96

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2021		2020	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 850 963,38		1 612 306,37	
Yhteensä	1 850 963,38		1 612 306,37	
Lisäykset	505 971,86		1 045 335,68	
Vähennykset	405 964,73		572 049,93	

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävien tietojen standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiirillä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2021			Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdote *	1 850 963,38			
Sukulaisuus	254 831,85			
Määräysvalta	148 413,63			
Yhteensä	2 254 208,86			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	2 805,59
Tilikauden muutos	-1 244,85
Tilikauden lopussa	1 560,74

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2020			Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdote *	1 612 306,37			
Sukulaisuus	270 693,55			
Määräysvalta	50 774,76			
Yhteensä	1 933 774,68			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	4 273,26
Tilikauden muutos	-1 467,67
Tilikauden lopussa	2 805,59

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Annettujen takausten ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konserniliiketoiminnan yhdistelemättä jätetyt pienet tytäri- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	688 172,14	1 084 592,57	1
Osakkuus- ja omistusyhteisöyritykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	861 973,50	3 049 626,00	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	1,85	50 521 411,76	8 207 730,58
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	1,67	56 004 571,63	870 824,01
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	1,91	12 713 959,32	2 540 081,03
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	1,71	1 634 673,72	-5 620,53
Sp-Koti Oy, Espoo	1,69	-6 189,75	130 811,26
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	1,95	83 619 553,09	-1 387 469,10
Sp-Kiinnitysluottopankki Oy, Helsinki	2,57	111 645 561,26	5 248 567,15
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	1,78	216 294,35	-232 454,71
Yhteensä		316 349 835,38	15 372 469,69

*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöseräitä.

MUUT LITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	2 907,80	8 680,00
Muut palvelut		4 836,27
Yhteensä	2 907,80	13 516,27

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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



LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

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

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Myrskylässä 2. päivänä helmikuuta 2022

Myrskylän Säästöpankin hallitus



Henry Bergman



David Lindström



Mika Lindqvist



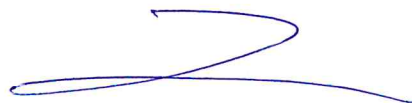
Taru Niinimäki



Mikko Paajanen



Jarkko Vepsäläinen



Jari Oivo

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Myrskylässä 9. päivänä helmikuuta 2022



Otto Joki, KHT

