

AVAIN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 0179732-2

Postiosoite: Jääkärintie 60, 62420 KORTESJÄRVI

Käyntiosoite: Jääkärintie 60, 62420 Korttesjärvi

Kotipaikka: Kauhava

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022	4
Pankin liiketoiminta	5
Tulos	5
Korkokate	6
Nettopalkkiotuotot	6
Sijoitustoiminta	7
Kulut	7
Arvon alentumistappiot	7
Tase	8
Luotonanto	8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	9
Sijoitukset	9
Johdannais sopimukset	9
Vieras pääoma	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	10
Vakavaraisuuden hallinta	10
Stressitestit	11
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	11
Pilari 1 pääomavaateet	11
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	11
Vähimmäisomavaraisuusaste	14
Kriisinvastaisuussuunnitelma	14
Riskienhallinta	15
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	15
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	16
Likviditeettiriski	18
Markkinariski	19
Kiinteistöriski	20
Operatiivinen riski	21
Liiketoimintariski	22

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	22
Keskinäinen vastuu.....	23
Talletussuoja.....	23
Sijoittajien turva.....	23
Hallinto ja henkilöstö.....	24
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	25
Palkitsemisjärjestelmät.....	25
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	26
Yhteiskuntavastuu.....	26
Toimintaympäristö.....	27
Globaali taloustilanne.....	27
Korkoympäristö.....	28
Sijoitusmarkkinat.....	28
Suomen taloustilanne.....	28
Asuntomarkkinat Suomessa.....	29
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	29
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023.....	30
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	30
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	31
Tilinpäätös.....	33
Tuloslaskelma.....	33
Tase.....	34
Rahoituslaskelma.....	36
Liitetiedot.....	38
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	38
Rahoitusinstrumentit.....	39
Rahoitusvarat ja -velat.....	39
Alkuperäinen kirjaaminen.....	39
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely.....	39
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	42
Käyvän arvon määrittäminen.....	43
Arvon alentuminen.....	43
Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset.....	47
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet.....	48
Tilinpäätössiirtojen kertymä.....	48
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset.....	48

Taseen ulkopuoliset sitoumukset	48
Korkotuotot ja -kulut.....	49
Poistoperiaatteet	49
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	49
Verot.....	49
Rahavarat.....	49
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tosittelajeista	65
Tilinpäätösmerkintä.....	67

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Avain Säästöpankilla tuli 1.2.2022 täyteen 120 vuotta pankkiliiketoimintaa. Itsenäisenä pankkina ja osana säästöpankkiryhmää Avain Säästöpankki harjoittaa peruspankkitoimintaa toiminta-alueellaan; Etelä-Pohjanmaalla, Keski-Pohjanmaalla ja Pohjois-Pohjanmaalla. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas- ja yritysasiakas-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 15 400. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Paikallisuus, asiakastarpeiden kokonaisvaltainen ratkaiseminen ja uudistuneet toimintatavat näkyvät katsauskauden hyvässä tulokehityksessä, asiakasmäärissä ja luottokysynnän kasvussa. Pankin liiketaloudellinen tulos kehittyi liiketoimintasuunnitelman ohjaamana aikaisempaa paremmalle tasolle.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

Kun Säästöpankki perustettiin vuonna 1822, tehtäväksemme tuli yhteiskunnallisesti tärkeä

missio: auttaa Suomen työttömistä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Tällä samalla missiolla jatkamme edelleen ja olemme ylpeitä siitä, että olemme pankki, jolla on yhteiskunnallisesti tärkeä aate.

Viime vuonna täytimme 200 vuotta ja juhlistimme tätä merkkipaaluua monin tavoin. Juhlavuoden keskeiseksi tarinaksi nostimme Säästöpankin ensimmäisen asiakkaan, piika Hedvig Nyströmin, joka talletti rahansa Turussa. Aloitimme juhluvuoden kampanjalla, jolla etsintäkuulutimme Hedvigin jälkeläisiä - ja löysimme Hedvigin sukutarinan lisäksi myös Säästöpankin perustajan apteekkari Julinin sukulaisia. Myös henkilöstömme pääsi koronataun jälkeen kohtaamaan toinen toisiaan ensimmäistä kertaa pariin vuoteen yhteisissä juhlissa, jotka pidettiin Pikku-Finlandiassa.

Merkityksellinen etappi viime vuonna oli myös se, että saimme lahjoittaa ennätysellisen 1,5 miljoonan euron potin satoihin kohteisiin ympäri Suomen vuosittaisen Hyviä tekoja -kampanjamme kautta. Viime vuoden kampanjan äänestystulokset paljastivat, että suomalaiset ovat juuri nyt huolissaan lasten ja nuorten hyvinvoinnista. Siksi tukea saivat muun muassa vähävaraiset lapsiperheet,

lasten ja nuorten mielenterveys sekä lasten harrastukset kuten urheiluseurat.

Vastuullisuusteot kuten Hyviä tekoja -kampanjamme ovat säästöpankkiaatteen ytimessä. Siksi olemme erityisen ylpeitä siitä, että näinä taloudellisesti haastavina aikoina saamme kantaa kortemme kekoon muun muassa jakamalla osan tuloksestamme paikallisen hyvinvoinnin ja elinvoiman edistämiseksi. Saamme toteuttaa 200-vuotista missiotamme joka päivä: työmme kautta autamme suomalaisia kohentamaan taloudellista hyvinvointiaan ja vaurastumaan myös vaikeina aikoina.

PANKIN LIKETOIMINTA

Avain Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asetetut tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa sekä parantamaan kannattavuuttaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 75 748 (31.12.2021: 79 120) 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 asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 88 223 tuhatta euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet, 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 clearing palveluja. 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 palvelutoiminnan tukena toimiva Sp-Koti kiinteistönvälitysyriety, Avain Kodit Oy Avain Hem Ab on laajentunut katsauskauden aikana tarjoamaan laaja-alaisia asumisen palveluiden ratkaisuja omistus- ja vuokra-asumiseen Kokkolan, Kalajoen, Ylivieskan ja Raahen alueille.

TULOS

Avain Säästöpankin liiketulos oli 2 352 tuhatta euroa (992 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 360 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,7 prosenttia (0,3). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui sekä asiakasliiketoiminnan kannattavasta kasvusta että osittain yleisestä korkotason noususta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli -430 (528) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli

70,3 prosenttia (89,5). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 5,68 (2,15) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% (*)	01-12/2020	Muutos-% (**)
Korkokate	5 778	5 067	14,0	5 481	-7,6
Nettopalkkiotuotot	4 041	3 857	4,8	3 169	21,7
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-38	-506	92,4	-12	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-403	-498	19,0	-873	43,0
Suojauslaskennan nettotulos	136	-3	...	2	...
Muut tuotot	1 266	148	...	-210	...
Tuotot yhteensä	10 779	8 066	33,6	7 556	6,7
Henkilöstökulut	-2 211	-2 291	-3,5	-1 968	16,4
Muut hallintokulut	-3 287	-3 012	9,1	-2 611	15,4
Muut kulut	-2 085	-1 915	8,9	-1 895	1,1
Kulut yhteensä	-7 582	-7 219	5,0	-6 474	11,5
Kulu-tuotto -suhde	70,34	89,50		85,68	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettavuun hankintameno- ja kirjatuista rahoitusvaroista	-462	-183	...	-146	24,9
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-383	327	...	-1 711	...
Liikevoitto	2 352	992	...	-775	...
Tilikauden voitto	1 276	802	59,1	676	18,6
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 778 tuhatta euroa (5 067). Korkokate kasvoi 711 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 532 tuhatta euroa (384).

Korkotuottojen määrä oli 6 448 tuhatta euroa (5 491), jossa kasvua edellisvuodesta oli 957 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 670 tuhatta euroa (424). Korkokulut kasvoivat

edelliseen tilikauteen verrattuna 246 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille ja luottolaitosveloille maksetuista koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 4 041 tuhatta euroa (3 857). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 4 546 tuhatta euroa (4 283) ja palkkiokulujen 505 tuhatta euroa (426). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 898 tuhatta euroa (1 973), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 730 tuhatta euroa (791) ja muista välitetyistä tuotteista 1 168 tuhatta

euroa (1 182). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 609 tuhatta euroa (577), palkkiot maksuliikenteestä 1 670 tuhatta euroa (1 382), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 219 tuhatta euroa (224) ja palkkiot takauksista 50 tuhatta euroa (39). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat myyntivolyymien kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 18,6 prosenttia.

SIJAITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -47 (201) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -38 tuhatta euroa (-506). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 44 tuhatta euroa (-122) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -75 tuhatta euroa (-401). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot -7 tuhatta euroa (18).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -403 tuhatta euroa (-498), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 61 tuhatta (214).

Suojauslaskennan nettotulos oli 136 tuhatta euroa (-3). 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 1 266 tuhatta euroa (148). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 86 tuhatta euroa (0), jossa kasvua edellisvuoteen oli 86 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen

nettotuotoksi muodostui -365 tuhatta euroa (-82). Ero, -283 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 1 545 tuhanteen euroon (230). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 1 116 tuhannella eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 211 tuhatta euroa (2 291), mikä oli 3,5 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 9,1 prosenttia, 3 287 tuhanteen euroon (3 012). Muut kulut, 2 085 tuhatta euroa (1 915), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 249 tuhatta euroa (403). Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 295 tuhannen euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatuista aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 0,4 prosenttia, 1 507 tuhanteen euroon (1 513).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 461 tuhatta euroa (183). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 126 tuhatta euroa (44). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 335 tuhatta euroa (139). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 383 tuhatta euroa (-327).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 839 tuhatta euroa (31.12.2021: 719), eli 0,32 % (31.12.2021 0,30 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 8,3 prosenttia ja oli vuoden lopussa 327 423 tuhatta euroa (302 329). Taseessa olevien

luottojen määrä oli 261 127 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 228 021 tuhatta euroa. Taseen tuottosuhte oli 0,65 % (0,26 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	261 127	236 822	10,3	219 359	8,0
Luotot	261 127	236 822	10,3	219 345	8,0
Muut saamiset	0	0	...	15	...
Sijoitukset	60 126	61 084	-1,6	77 178	-20,9
Saamiset luottolaitoksilta	18 510	10 435	77,4	23 865	-56,3
Saamistodistukset	29 043	38 689	-24,9	41 106	-5,9
Osakkeet ja osuudet	9 726	8 745	11,2	8 654	1,1
Kiinteistöt	2 847	3 215	-11,5	3 554	-9,5
Johdannaissopimukset	1 941	385	...	789	-51,1
Johdannaissopimukset vastaavaa	10	385	-97,5	789	-51,1
Johdannaissopimukset vastattavaa	1 932	0	...	0	...
Yleisön talletukset *)	228 021	223 545	2,0	223 140	0,2
Velat luottolaitoksille	60 247	35 241	71,0	37 618	-6,3
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	2 000	...	4 000	-50,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	2 000	...	4 000	-50,0
Oma pääoma	29 197	31 817	-8,2	30 445	4,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	7 617	6 834	11,5	6 834	0,0
ROA %	0,7	0,3		-0,3	
ROE %	5,7	2,2		-2,6	
Omavaraisuusaste	10,8	12,3		11,8	
Vakavaraisuussuhde	19,52 %	21,43 %		21,71 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2022-2021
 ***) Muutos 2021-2020

LUOTONANTO

Avain Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 337 713 tuhatta euroa (316 661). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 261 966 tuhatta euroa (237 541) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisällä pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 75 748 tuhatta euroa (79 120).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 76 627 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 21 052 tuhatta euroa eli 6,6 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat erityisesti henkilöasiakkaiden asuntoluottojen ja yritysasiakkaiden luottokysynnän kasvu.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen erittäin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 2 642 tuhatta euroa (3 104) eli 462 tuhatta euroa

pienemmät kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,0 % prosenttia (1,3 %) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 1 193 tuhatta euroa (1 883). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehjoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 485 tuhatta euroa (1 798) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 14 461 tuhatta euroa (12 934) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöomaisuuteen, jotka sisältyvät taseerään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.07.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 18 510 tuhatta euroa (10 435). Määrä oli 8 075 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 29 043 tuhatta euroa (38 689), mikä on 24,9 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin

ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 9 726 tuhatta euroa (8 745). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 9 679 tuhatta euroa (8 689) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 47 tuhatta euroa (56).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 847 tuhatta euroa (3 215). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 903 tuhatta euroa (1 942) ja sijoituskiinteistöjen arvo 944 tuhatta euroa (1 273). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 18 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 5 tuhannen euron nettomääräistä myyntitappiota. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -300 tuhatta euroa (0).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 10 tuhatta euroa (385). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 10 tuhatta euroa (385).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 1 932 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 932 tuhatta euroa. Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehjoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille, maksujenvälitysveloista ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista, joita ovat sijoitustodistukset, joukkovelkakirjalainat sekä debentuurit, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 228 021 tuhatta euroa (223 545). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 4 475 tuhatta euroa eli 2,0 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 4 438 tuhatta euroa eli 2,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 226 504 tuhatta euroa (222 066). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 37 tuhatta euroa eli 2,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 1 517 tuhatta euroa (1 480).

Velat luottolaitoksille olivat 60 247 tuhatta euroa (35 241). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 3 241 tuhatta euroa (3 241). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 3 241 tuhatta euroa (3 241).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 0 tuhatta euroa (2 000), josta debentuurilainoja oli 0 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 29 197 tuhatta euroa (31 817). Muutosta

edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 619 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -3 999 tuhatta euroa (-291). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -3 999 tuhatta euroa.

Omaan pääomaan sisältyy vuosina 2005, 2007 ja 2014 liikkeeseen laskettu kantarahasto, jonka suuruus on 7 000 tuhatta euroa (7 000).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 7 617 tuhatta euroa (6 834), josta luottotappiovaraus oli 7 617 tuhatta euroa (6 834). Vuonna 2022 luottotappiovarausta kasvatettiin 783 tuhatta euroa (0 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 446 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. 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 riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana 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 luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokkaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositione on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Avain Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 34 342 (31.12.2021: 36 424) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 34 342 (31.12.2021: 36 108) tuhatta euroa. Avain Säästöpankilla ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0 (31.12.2021: 315) tuhatta euroa, jotka aikaisemmin koostuivat debentuurilainoista, jotka eräntyivät 2022. Riskipainotetut erät olivat 175 945 (31.12.2021: 169 957) tuhatta euroa, eli 3,5 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Avain Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 19,52 (31.12.2021: 21,43) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 19,52 (31.12.2021: 21,25) prosenttia. Avain Säästöpankin pääomavaade oli 18 561 (31.12.2021: 17 858) tuhatta euroa.

Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,5 prosenttia (1,25 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 koronapandemian vaikutusten lieventämiseksi järjestelmäriskipuskurin, joka oli Säästöpankkien yhteenliittymän osalta 1 prosentin suuruinen. Finanssivalvonta ei ole toistaiseksi asettanut järjestelmäriskipuskuria nollassa suuremmaksi Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten vuoksi. Makrovakauspäätöksen 16.12.2022 mukaan Finanssivalvonnan johtokunta on arvioinut tarvetta ja mahdollisuuksia vahvistaa kansallisen rahoitusjärjestelmän riskinkantokykyä enintään yhden prosentin suuruisella järjestelmäriskipuskurivaatimuksella. Päätöksen mukaan Finanssivalvonnan johtokunta valmistautuu tekemään päätöksen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen asettamisesta vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä ja järjestelmäriskipuskurivaatimus tulisi voimaan laissa määritellyn siirtymäajan jälkeen. Päätöstä järjestelmäriskipuskurin asettamisesta voidaan lykätä, jos vaatimuksen arvioidaan vaikuttavan hyvin kielteisesti luottomarkkinoiden toimintaan lyhyellä aikavälillä.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2022 muuttuvaa lisöpääomavaatimusta, jonka

suuruus voi vaihdella 0,0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisöpääomavaatimusta.

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.

Avain Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa 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)	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	35 061	37 108
Vähennykset ydinpääomasta	-718	-1 000
Ydinpääoma (CET1) yhteensä		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	34 342	36 108
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		315
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		315
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	34 342	36 424
Riskipainotetut erät yhteensä	175 945	169 957
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	157 399	152 470
josta vastuun arvonoi-kaisuriski (CVA)	250	264
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	18 296	17 223
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,52	21,25
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,52	21,25
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,52	21,43
Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Omat varat	34 342	36 424

Pääomavaatimus yhteensä*	18 561	17 858
Pääomapuskuri	15 782	18 566

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

VÄHIMMÄISOMAVARAIUSASTE

Avain Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,80 (31.12.2021: 12,08) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2022	2021
Ensisijainen pääoma	34 342	36 108
Vastuiden kokonaismäärä	318 115	298 958
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,80	12,08

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pileri 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen

mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 19,77 % kokonaisriskin määrästä tai 7,85 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisöpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan 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 tappiuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta 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 johdannaissovimuksista 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 53,6 % (53,9 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista

luotoista on 21,0 % (23,7 %) ja muiden 25,4 % (22,4 %). Valtaosa, 62,5 % (65,0 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakaskannan riskiluokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Myös yritysasiakkaiden luottoluokat ovat hyviä. Pankin koko luottokannasta yli 90 % sijoittuu parhaisiin ja hyviin luottoluokkiin. Luokitteluissa ei ole tapahtunut heikentymistä edelliseen tilikauteen verrattuna.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinninvaiikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyrityksiä.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, 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 keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89

päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,18 prosenttia (0,42) 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 jos sopimuksen lainanhoitajoustolla on yhden vuoden elinkaari. Pankin järjestämättömät saamiset pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna -14,9 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 1,0 % luottokannasta.

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 lainanhoitajoustollisia saamisia oli yhteensä 1 193 tuhatta euroa (1 883 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen 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 keskittymäriskejä 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 kassavirtausvirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettiintransformaation 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.

Avain Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 13 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävään vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyville 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 23,0 % (18,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2022 aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

MARKKINARISKI

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

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että

tuloriskin kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. 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 valuuttaposiitiota. Pankin valuuttaposiitiota seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttaposiitio 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 (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja otolainauksesta, 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 voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää aktiivisesti 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 31.12.2022 -2,3 % / 2,4 % prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti -4,7 % / 4,8 % omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

KIINTEISTÖRISKI

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

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

pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen 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 1 924 tuhatta euroa (1 965). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 944 (1 273) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -38,7 prosenttia (-6,5).

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, Finanssiala ry:ssä 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.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Avain 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 tytäri- 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, 15 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Tilikauden aikana Ylihärmän Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:iin ja Mietoisten Säästöpankki Liedon Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 15 pankkiin.

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yritysjärjestelyt 22.9.2022 isännistön kokouksessa. Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien Yhteenliittymästä toteutuu arviolta 28.2.2023. Yhteisen tahtotilan ja tulevaisuuden menestyksen vahvistamiseksi yhteenliittymän muut säästöpankit julkistivat joulukuussa allekirjoittaneensa liiketoimintoja koskevan keskinäisen etuosto-oikeussopimuksen.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Oma Säästöpankki Oyj allekirjoittivat 28.11.2022 sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien Sp-Kiinnitysluottopankin luottojen siirrosta Oma Säästöpankille. Allekirjoitettu sopimus on osa kokonaisuutta, jossa Liedon Säästöpankki luovuttaa Oma Säästöpankille liiketoimintansa. Sp-Kiinnitysluottopankki myy Oma Säästöpankille kaupan kohteena olevat luotot kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

Säästöpankkikeskus käynnisti toukokuussa 2022 muutosneuvottelut, jotka koskivat noin 470 työntekijää Säästöpankkiliitto osk:ssa, Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:ssä, Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Sp-Henkivakuutusyhtiö Oy:ssä. Muutosneuvotteluiden tavoitteena oli parantaa operatiivista tehokkuutta, yksinkertaistaa organisaation rakennetta sekä selkiyttää työnjakoja ja vastuualueita. Suunniteltujen toimenpiteiden oli toteutuessaan arvioitu johtavan enintään 45 toimen lakkaamiseen. Muutosneuvottelut

päättyivät 21.6.2022. Neuvottelujen tuloksena Säästöpankkikeskuksesta vähennettiin 21 työtehtävää ja osaan työtehtäviä tuli olennaisia muutoksia.

Säästöpankkiliiton toimitusjohtajana vuodesta 2017 toiminut Tomi Närhinen jätti tehtävänsä kesäkuussa 2022. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus nimitti 15.8.2022 vt. toimitusjohtaja Karri Alameren Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajaksi.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

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

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä

valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperusteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 202 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

Avain 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.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 17.11.2022 ja valitsivat yhden tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Avain Säästöpankin isäntiin kuuluu 59 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Jari-Pekka Mäki-Fränti ja varapuheenjohtajana Heikki Hakala. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2021 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin jakokelpoisista varoista 24 357 753,05 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 175 000,00 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 615 131,77 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja 12 000,00 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin pääosin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Antti Hakala, Juha-Matti Sarkaranta, Roni Lindholm, Tomi Pirkola ja Jarno Koskinen. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari-Pekka Mäki-Fränti ja uudeksi varapuheenjohtajaksi valittiin Sami Nuottimäki. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Kristian Berg, KHT ja varatilintarkastajaksi KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

Avain Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Tynismaa ja varapuheenjohtajana Erkki Laide sekä toimitusjohtajana Annamari Malm. Toimitusjohtajan sijaisena/varatoimitusjoh-

tajana on toiminut Susanna Järvenpää. Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Markku Tynismaa
metsäasiakasvastaava, Kauhava, 2004

Erkki Laide
yritysneuvoja, Kaustinen, 2003

Raimo Ahokas
yrittäjä, Toholampi, 2015

Marja Kivioja
kirjanpitiäjä, Kalajoki, 2016

Jukka Peltola
taloushallinnon asiantuntija, Kauhava, 2015

Virpi Syväjärvi
yrittäjä, Kauhava, 2014

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 37 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 37 (35) ja osa-aikaisia 0 (3) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana 1 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta.

Pankin henkilökunta on valtaosin suorittanut finanssialan ammattitutkinnon sekä sijoituspalveluiden tarjonnan osalta sijoituspalvelututkinnon APV1. Erityistä osaamista vaativissa varainhoidon tehtävissä toimivat ovat lisäksi suorittaneet vaativamman sijoituspalvelututkinnon APV 2 sekä tilikauden aikana APV ESG-tentin, joka syventyy kestävään ja vastuulliseen sijoittamiseen.

Ammattitaitoa ylläpitävä ja täydentävä koulutus on toiminnan keskiössä. Digitaalisten palveluiden ja -työvälineiden käyttöönotossa on edistytty huomattavasti. Yhtenäisten ja digitaalisten toimintatapojen käyttöönoton myötä aikaa on vapautunut neuvontaa edellyttävään asiakastyöhön.

Esihenkilötyössä valmentavan johtamisen menetelmät ovat pankissa laajalti käytössä. Esihenkilötyötä tekevät ovat suorittaneet johtamisen erityisammattitutkinnon. Johtamista ja esihenkilötyötä on edelleen kehitetty ja samalla koko HR – toimintoa on vahvasti uudistettu katsantokaudella. Koronapandemian jälkeen henkilöstön hyvinvointiin on pystytty panostamaan

uudelleen mm. koulutus- ja työhyvinvointipäivillä.

Pankin tilintarkastajina ovat toimineet KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Kristian Berg, KHT ja varatilintarkastajaksi KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavat pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajia.

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

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

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

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

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

Avain 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 kokonaisuudesta.

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. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa enintään noin kuukauden palkkaa vastaava määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 61 - 65 vuoden välillä. Lisäeläketurva voi perustua työehtosopimuksen tai työsopimuksen määräyksiin.

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

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

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaisissa 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 hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Pankin viranomaisraportointi hoidetaan ALM Partner Oy:ssä. 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.

YHTEISKUNTAVASTUUS

Avain 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 määritelly 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 määritelly 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.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2022 alkoi myönteisissä tunnelmissa ja odotus oli, että maailmantalouden elpyminen koronakriisistä jatkuisi. Maailmantalouden odotettiin kasvavan pitkän ajan keskiarvoa nopeammin. Näkymät kuitenkin muuttuivat radikaalisti helmikuussa 2022, kun Venäjä hyökkäsi Ukrainaan. Tämä aikaansai inhimillisen kärsimyksen lisäksi myös monenlaisia taloudellisia vaikutuksia.

Venäjän vastaiset sanktiot ja myös Venäjän omat toimet ovat aiheuttaneet raaka-aineiden ja energian hintojen nousua ja etenkin kaasun ja sähkön saatavuus on heikentynyt. Energiahaasteet ovat iskeneet erityisesti Eurooppaan, joka on ollut riippuvainen venäläisestä energiasta.

Inflaatio alkoi kiihtyä jo vuonna 2021, mutta sodan seuraukset omalta osaltaan kiihdyttivät inflaatiota. Vuonna 2022 inflaatiossa kavuttiin lukemiin, joita ei olla länsimaissa nähty

vuosikymmeniin. Niin USA:ssa kuin Euroopassakin kuluttajahintainflaatio nousi yli 10 %:iin. USA:ssa inflaatio alkoi osoittaa jo vaimenemisen merkkejä loppuvuonna 2022, mutta Euroopassa inflaationäkymät ovat epävarmemmat ja riippuvat paljon energian hinnan kehityksestä. Toimitusketjuhaasteet sen sijaan alkoivat jo helpottaa loppuvuonna.

Hintojen nousun ja muun taloudellisen epävarmuuden myötä niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamus kääntyi laskuun. Etenkin kuluttajat ovat monissa maissa olleet pessimistisempiä talousnäkömien suhteen kuin pitkään aikaan. Hintojen nousu on heikentänyt kotitalouksien ostovoimaa ympäri maailman. Toisaalta korona-aikana kerääntyneet säästöt ovat tuoneet helpotusta ja todellinen kulutus ei vielä pahemmin kärsinyt ostovoiman heikkenemisestä huolimatta.

Kiihtyneen inflaation seurauksena keskuspankit ympäri maailman aloittivat rahapolitiikan kiristämisen. Esimerkiksi USA:n ja Euroopan keskuspankit nostivat ohjaukorkojaan useasti ja normaalia suuremmin askelin. Heidän tavoitteensa on painaa inflaatio takaisin tavoitetasolle, vaikka se tarkoittaakin taloudellisen aktiviteetin heikkenemistä.

Kiinassa puolestaan tiukka koronastrategia aiheutti edelleen häiriöitä taloudessa, kun tartuntojen lisääntyessä otettiin käyttöön tiukkoja sulkutoimia. Loppuvuonna 2022 Kiina muutti koronastrategiansa selvästi sallivampaan suuntaan ja se näkyikin nopeasti tartuntojen räjähdysmäisenä kasvuna. Koronastrategian onnistuminen ohjaa pitkälti ensi vuoden talouden kehitystä.

Vaikka talousuutisointi ja etenkin tulevaisuuteen ennakoivat indikaattorit olivat varsin mollivoittoisia vuonna 2022, odotetaan maailmantalouden kasvaneen noin 3 %:n vauhtia (OECD:n ennuste). Se on tuki pitkän aikavälin kasvua maltillisempi luku, mutta sitä voidaan pitää nykyisessä talousympäristössä jonkinlaisena torjuntavoittona. Todellinen taloudellinen aktiviteetti on pärjännyt paremmin kuin mitä luottamusindikaattorit ennakoivat.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2021 aikana lähes muuttumattomina ja negatiivisina pysyneet euroalueen lyhyet korot ovat tilikauden aikana nousseet merkittävästi. Asuntolainojen hallitsevana viitekorkona toimiva 12 kuukauden Euribor on noussut vuodenvaihteesta lähes 3,5 prosenttiyksikköä. Lyhyissä koroissa tapahtunut nousu ja käyrän jyrkkeminen on eliminoinut sitä rasitetta, jonka viime vuosien tasainen korkokäyrä on pankkitoiminnan korkokatteelle muodostanut. Samanaikaisesti kuitenkin tukkurahoitusmarkkinoiden epävakaata tilanne on leventänyt marginaaleja velkapääomamarkkinoilla ja täten kasvattanut jälleerauksen kustannuksia.

Euroopan Keskuspankki on selkeästi viestittänyt ohjauksokorojen nousevan edelleen. Samanaikaiset markkinoiden odotukset heikkenevästä talouskehityksestä ovat kuitenkin jarruttaneet pitkien korkojen nousua. Viiden vuoden swap – korko on noussut vuodenvaihteesta noin 3 prosenttiyksikköä mutta epävarmuus talouskehityksestä on aikaansaanut pitkään korkokäyrään laskevan muodon.

SIIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä koettiin merkittävä muutos sijoitusmarkkinoilla Venäjän aloittaman hyökkäyssodan seurauksena. Riskinottohalukkuus laski ja osakemarkkinoiden pitkään jatkunut nousu kääntyi. Samaan aikaan inflaation nousu ja sitä seuranneet rahapoliittiset toimenpiteet katkaisivat pitkään jatkuneen matalien korkojen aikakauden. Tällä oli merkittäviä vaikutuksia sijoitusmarkkinoihin. Korkosijoitusten tuotot laskivat voimakkaasti kolmannella vuosineljänneksellä ja yritysten tulospainajien heikentyminen yhdessä nousevien korkojen kanssa johtivat osakekurssien laskuun. Globaalin talouskasvun hidastuminen ja Yhdysvaltain dollarin vahvistuminen heikensivät kehittyvien

markkinoiden sijoitusten tuottoja. Vuoden viimeisellä neljänneksellä sijoitusmarkkinoilla nähtiin elpymistä, mutta vuosi 2023 alkaa merkittävien epävarmuustekijöiden vallitessa. Geopoliittisten jännitteiden nousu, hiipuva talouskasvu ja kiristynyt rahapolitiikka yhdessä luovat haastavan sijoitusympäristön.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Kuten muuallakin maailmassa, vuodesta 2022 odotettiin vuoden startatessa vielä ripeän talouskasvun vuotta. Ukrainan sota heikensi kuitenkin Suomen talouden näkymiä monella tapaa. Suomen ulkomaankauppa Venäjän kanssa on romahtanut, kuluttajien ja yritysten luottamus on laskenut ja energian hinta on korkealla.

Nämä lähtökohdat huomioiden Suomen talous pärjäsikin vuonna 2022 kohtuullisen hyvin. Hyvän alkuvuoden ansiosta talouskasvun odotetaan asettuvan noin 2 %:iin. Loppuvuonna talouskasvu kuitenkin jo hyytyi. Tätä kirjoitettaessa tilastot kertovat BKT:n supistuneen hieman jo vuoden kolmannella neljänneksellä ja ekonomistit odottavat supistumisen jatkuvan myös vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Vuoden aikana kuluttajien luottamus romahti historiansa pohjalukemiin. Syitä tähän ovat ainakin hintojen ja korkojen nopea nousu sekä sähköpulan uhka. Kuluttajien luottamuksen heikentyminen on heijastunut voimakkaasti asuntomarkkinoille. Kauppamäärät sekä uusien asuntolainojen nostot ovat laskeneet selvästi vuoden takaa.

Sen sijaan yksityinen kulutus on pitänyt pintansa kohtuullisen hyvin. Etenkin palveluita on kulutettu koronavuoden aiheuttaman patoutuneen kysynnän siivittämänä. Tavaroiden kulutus on sen sijaan supistunut. Kotitaloudet ovat käyttäneet korona-aikana kertyneitä säästöjään kulutuksen rahoittamiseen.

Kotitalouksien taloutta haastaa nyt hintojen ja korkojen nousu. Sen sijaan työmarkkinoilla tilanne on edelleen hyvä. Työllisyysaste on ennätyskorkealla ja vapaita työpaikkoja on yhä paljon tarjolla.

Yritysten tuotanto kasvoi vuonna 2022 vielä mukavaa tahtia. Näkymät tulevaan kuitenkin heikkenivät ja myös yritysten luottamus on laskenut, vaikkakaan ei niin dramaattisesti kuin kotitalouksien. Heikointa luottamus on kaupan ja rakentamisen aloilla, teollisuudessa ja palvelusektorilla yritysten luottamus on hieman korkeammalla. Konkurssien määrä on pysynyt normaalilla tasolla.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoilla on eletty mielenkiintoinen vuosi 2022. Vuoden alkaessa markkinoilla kysyntä ylitti selkeästi tarjonnan. Pulaa oli sekä vanhoista asunnoista, mutta myös uudisasunnoista rakennusliikkeiden vähentäessä rakennettavien kohteiden aloituspäätöksiä. Vuodesta oli kuitenkin tulossa hyvä asuntokauppavuosi.

Ukrainan sodan alkaminen muutti kuitenkin olennaisesti asuntomarkkinoita. Sodan alettua tapahtui lyhytkestoinen markkinoiden seisahtuminen. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta vastaavasti ei lisääntynyt merkittävästi vuoden alusta. Kevään mittaan rakennusmateriaalien voimakas hinnannousu, kohoava energianhinta, inflaation voimistuminen sekä korkojen nousu alkoi näkyä asuntomarkkinoilla negatiivisesti. Tosin muutos oli vielä melko vähäistä tosin kiihtyvää loppuvuotta kohden. Ennustimme keväällä asuntomarkkinoiden jäävän vuoden 2021 tasosta 20 % ja näin tapahtuikin, eli muutos oli hieman yli 20 %. Alueelliset erot muutoksissa oli suuret

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2022 vanhojen asuntojen kauppamäärä laski 19,5 % edellisestä vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut -9,5 % (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla laski 14,1 %, rivitalojen 16,7 % ja omakotitalojen 18,4 %. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat laskeneet muualla Suomessa (-16,7 %) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (-15,1 %). Myös jokaisessa maakunnassa laskua on tapahtunut edelliseen vuoteen verrattuna.

Maakunnista voimakkain lasku on ollut Uudellamaalla, Kanta-Hämeessä sekä Kymenlaaksossa.

Asuntomarkkinoiden vaikeudet ovat jo näkyneet hintatason negatiivisena muutoksena. Vuoden 2022 alusta PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli -6,1 %. Sama vertailu osoittaa muutoksesta isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) -6,6 %, Turussa -5,4 %, Tampereella -8,3 % sekä Oulussa -7,4 %. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan vapaarahoitteinen asuntotuotanto laskee vuonna 2022 arviolta 33 800 asuntoon edellisen vuoden 38 411 asunnosta. Vuoden 2023 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 27 800 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2022 tammi-marraskuun aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on laskenut 44,8 % edellisen vuoteen verrattuna. Muutos on ollut merkittävää kasvukeskuksissa, mm. Helsingissä -62,3 %, Espoossa -61,1 % ja Tampereella -51,9 %.

Myös vapaa-ajanasuntokaupassa on tapahtunut merkittävä muutos kahteen edelliseen vilkkaaseen vuoteen. Kauppamäärä laski tammi-marraskuun välisenä aikana 26,1 % ja vastaavasti kauppasummien kokonaisarvo laski 28 %. Viiden vuoden takaiseen aikaan kauppamäärän lasku on ollut 10,5 %. Kauppoja olisi todennäköisesti tehty kesällä enemmänkin, mikäli tarjonnan vähäisyys ei olisi rajoittanut kauppamäärää.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Liiketoimintaympäristön ja maailmanmarkkinan muutokset heijastuvat pankin liiketoimintaan myös tilikaudella 2023. Pankki keskittyy liiketoimintasuunnitelman mukaisesti kannattavaan kasvuun, markkinatilanne huomioiden. Pankkiliiketoiminnassa panostetaan erityisesti varainhoidon palvelun eteenpäinviemiseen, tarjoamalla Säästöpankki Yksityispankki – konseptin mukaista varainhoidon palvelua.

Vuoden 2022 aikana siirryttiin pitkältä negatiivisten markkinakorkojen ajanjaksolta nousevien markkinakorkojen aikaan. Tämä vaikuttaa tilikaudella 2023 pankin korkotuottoihin positiivisesti. Toisaalta myös korkokulujen nousu sekä yleinen

kustannustason nousu kasvattavat pankin kuluja. Inflaation nousu sekä voimakas kulujen ja korkotason nousu, voi lisäksi aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymistä.

Toiminnassamme haluamme paikallisena ja itsenäisen pankkina, edelleen panostaa osaltamme toimialueemme kehitykseen. Vakavaraisuuden hyvä kehitys, hyvä likviditeettiasema sekä Säästöpankkiryhmässä tehtävä yhteistyö, vahvistavat toimintaedellytyksiämme.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Avain Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 25 446 664,54 euroa, josta tilikauden voitto on 1 275 911,49 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	210.000,00 euroa
- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	1 045 911,49 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	20 000,00 euroa
Yhteensä	<u>1 275 911,49 euroa</u>

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 osakkuusyritysten 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. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	6 447 611,90	5 490 959,82
Korkokulut	(2.01)	-669 663,83	-423 829,55
KORKOKATE		5 777 948,07	5 067 130,27
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	85 920,80	160,00
Palkkiotuotot	(2.03)	4 546 282,24	4 282 690,92
Palkkiokulut	(2.03)	-505 383,21	-426 123,07
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-38 492,28	-505 507,62
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-403 201,01	-497 698,16
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	135 815,80	-2 721,35
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	-364 765,24	-82 147,62
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	1 544 800,39	230 249,58
Hallintokulut		-5 497 067,58	-5 303 382,27
Henkilöstökulut	(2.09)	-2 210 563,60	-2 291 339,61
Muut hallintokulut	(2.10)	-3 286 503,98	-3 012 042,66
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-578 323,75	-402 667,46
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-1 506 608,17	-1 512 674,37
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-462 072,46	-182 538,27
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-382 942,76	327 087,69
LIIKEVOITTO		2 351 910,84	991 858,27
Tilinpäätössiirrot		-782 957,77	0,00
Tuloverot		-293 041,58	-189 726,50
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 275 911,49	802 131,77
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 275 911,49	802 131,77

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Käteiset varat		655 186,12	728 897,08
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		22 227 245,00	23 451 485,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	18 509 792,07	10 434 852,54
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	261 126 847,38	236 822 449,52
Saamistodistukset	(1.02)	6 816 030,81	15 237 210,55
Muilta		6 816 030,81	15 237 210,55
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	9 700 957,35	8 719 699,82
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	25 000,00	25 000,00
Johdannaissopimukset	(1.05)	9 548,29	385 424,99
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	644 283,64	951 919,46
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 824 857,60	3 192 521,09
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		943 746,68	1 273 269,32
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 865 427,99	1 882 518,15
Muut aineelliset hyödykkeet		15 682,93	36 733,62
Muut varat	(1.08)	1 630 435,23	93 168,46
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	2 122 636,84	1 521 612,13
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	1 130 340,95	765 226,11
VASTAAVAA YHTEENSÄ		327 423 161,28	302 329 466,75

VASTATTAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	60 246 816,39	35 241 477,39
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	225 975 830,98	223 944 151,13
Talletukset		225 975 830,98	223 944 151,13
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	1 931 815,92	0,00
Muut velat	(1.13)	1 038 966,15	980 395,28
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	1 311 863,50	848 275,97
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	0,00	2 000 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	103 739,05	664 933,68
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		290 609 031,99	263 679 233,45
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		7 616 657,06	6 833 699,29
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		7 616 657,06	6 833 699,29
OMA PÄÄOMA			
Peruspääoma	(1.21)	200,00	200,00
Kantarahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot		-3 249 392,31	458 580,96
Vararahasto		749 797,95	749 797,95
Käyvän arvon rahasto		-3 999 190,26	-291 216,99
Vapaat rahastot		23 250 467,26	23 250 467,26
Muut rahastot		23 250 467,26	23 250 467,26
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		920 285,79	305 154,02
Tilikauden voitto (tappio)		1 275 911,49	802 131,77
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		29 197 472,23	31 816 534,01
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		327 423 161,28	302 329 466,75

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

	31.12.2022	31.12.2021
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 485 483,19	1 797 594,71
Takaukset ja pantit	1 445 483,19	1 757 594,71
Muut	40 000,00	40 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	14 461 358,84	12 934 462,43
Muut	14 461 358,84	12 934 462,43

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 275 911,49	802 131,77
Tilikauden oikaisut	2 680 045,16	513 868,53
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-26 518 278,93	-10 587 668,82
Saamistodistukset	4 627 510,39	3 630 454,17
Saamiset luottolaitoksilta	-4 117 853,02	-24 216,86
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-24 753 039,30	-17 658 517,94
Osakkeet ja osuudet	8 975,03	181 797,10
Muut varat	-2 283 872,03	3 282 814,71
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	29 882 326,91	-1 660 420,62
Velat luottolaitoksille	25 005 339,00	-2 376 319,79
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 475 188,27	405 560,24
Muut velat	401 799,64	310 338,93
Maksetut tuloverot	-39 516,52	-320 273,55
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	7 280 488,11	-11 252 362,69
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-990 232,56	-272 695,81
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-232 547,08	-199 583,55
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	13 000,00	210 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 209 779,64	-262 279,36
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-2 000 000,00	-2 000 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-187 000,00	-140 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-2 187 000,00	-2 140 000,00

Rahavarojen nettomuutos	3 883 708,47	-13 654 642,05
Rahavarat tilikauden alussa	9 023 502,15	22 678 144,20
Rahavarat tilikauden lopussa	12 907 210,62	9 023 502,15
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	655 186,12	728 897,08
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	12 252 024,50	8 294 605,07
Yhteensä	12 907 210,62	9 023 502,15
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	5 889 767,27	5 544 964,07
Maksetut korot	314 704,36	437 040,23
Saadut osingot	85 920,80	160,00
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	782 957,77	0,00
Tuloslaskelman verot	293 041,58	189 726,50
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	845 015,22	-144 549,42
Käyvän arvon muutokset	-135 815,80	2 721,35
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	889 486,39	413 830,10
Muut oikaisut	5 360,00	52 140,00
Yhteensä	2 680 045,16	513 868,53

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsen säästöpankkien 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, 15 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

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

kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi 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

Avain 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"), Avain 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

Avain 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 epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epä johdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Avain Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Avain 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"-järjestelyinä kun:

- Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

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

vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

Avain Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroille, 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.

Avain 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.
- PD%:n kasvu (lainat ja saamiset): rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
- 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

Avain 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 vaiheissa 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 kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty syyskuussa 2022. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2022	2023	2024
EuropeStoxx muutos	-10,0% / 10,0%	3,0% / 6,0%	6,0%
BKT muutos	0,7% / 2,5%	0% / 1,5%	1,2%
Investoinnit	2,0% / 4,0%	0% / 3,0%	1,5% / 1,5%

Avain 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 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 Avain Säästöpankilla ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan arvonalentumisvaiheen 2 kriteereitä on muutettu korvaamalla aiemmin käytössä ollut neljän luottoluokan heikkenemistä koskeva kriteeri PD%:n kasvua koskevalla kriteerillä. Muutoksen jälkeen sopimus siirtyy arvonalentumisvaiheeseen 2, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- yli 30 päivän maksuviive,
- absoluuttisen tai suhteellisen raja-arvon ylittävä PD%:n kasvu; tai
- ei järjestämättömälle sopimukselle tehty lainanhoitojousto.

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

Avain 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.

Avain 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 hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan 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 arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja

suojaavan johdannaisen 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 kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. 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, myönnetyt

nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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

POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluviiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Peruspankkijärjestelmä –hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoajaksi

järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3-5 vuodessa.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

Pankissa eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikaa 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.

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys
Vaadittaessa maksettavat	12 252 024,50	0,00	8 294 605,07	0,00
Keskusrahallaitokselta	12 252 024,50	0,00	8 294 605,07	0,00
Muut	6 257 767,57	332,92	2 140 247,47	0,00
Keskusrahallaitokselta	4 464 337,57	332,92	2 140 247,47	0,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	1 793 430,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	18 509 792,07	332,92	10 434 852,54	0,00

Saamiset yleisiltä ja julkisyhteisöiltä

	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys
Yritykset ja asuntoyhteisöt	66 364 031,04	373 479,87	54 655 677,43	357 043,83
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 717 334,57	1 288,54	138 666,44	52,55
Kotitaloudet	190 580 808,90	463 430,54	180 502 820,95	361 058,85
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 246 823,41	461,91	1 385 541,16	423,51
Ulkomaat	217 849,46	66,19	139 743,54	41,71
Yhteensä	261 126 847,38	838 727,05	236 822 449,52	718 620,45
-joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	127 000,00	0,00	77 000,00	0,00

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

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	104 399,91	35 309,64	588 105,25	727 814,80	684 113,51
Siirrot vaiheeseen 1	4 023,67	-5 964,69	-1 290,00	-3 231,02	-11 520,50
Siirrot vaiheeseen 2	-31 013,99	78 160,04	-16 304,24	30 841,81	27 029,13
Siirrot vaiheeseen 3	-88,40	-4 025,27	56 197,56	52 083,89	42 469,77
Uudet saamiset	33 289,63	16 626,94	5 792,56	55 709,13	123 883,55
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-62 449,21	-15 866,26	-73 891,73	-152 207,20	-125 458,72
Toiteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-38 255,22	-38 255,22	-40 857,32
Luottoriskin muutoksen vaikutus	64 030,19	11 242,45	60 688,09	135 960,73	-54 391,53
Laskentamallin muutosten vaikutus	-1 393,98	46 263,16	-1,23	44 867,95	-98 015,34
Manuaalisten korjausten vaikutus	-7 812,16	8 749,16	2,20	939,20	180 562,25
Tase 31.12.2022	102 985,66	170 495,17	581 043,24	854 524,07	727 814,80

	2022	2021
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	2 642 349,00	3 104 410,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 788 087,00	1 412 018,00
joista todennäköisesti maksamatta jäädvät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	854 262,00	1 692 392,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	1 193 407,00	1 882 540,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	335 363,19	138 836,98

1.02 Saamistodistukset

	2022		Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	769 717,23	0,00	-
Julkisesti noteeratut	769 717,23	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	28 273 558,58	22 227 245,00	515 660,07
Julkisesti noteeratut	28 273 558,58	22 227 245,00	515 660,07
Yhteensä	29 043 275,81	22 227 245,00	515 660,07

	2021		Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 958 705,30	0,00	-
Julkisesti noteeratut	2 426 855,30	0,00	0,00
Muut	531 850,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	35 729 990,25	23 451 485,00	2 831 412,81
Julkisesti noteeratut	34 927 990,25	23 451 485,00	2 830 088,55
Muut	802 000,00	0,00	1 324,26
Yhteensä	38 688 695,55	23 451 485,00	2 831 412,81

Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022			2021	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	135 315,46	0,00	2 696 097,35	2 831 412,81	3 158 500,50
Siirrot vaiheeseen 2	-2 468,04	406 759,23	0,00	404 291,19	0,00
Uudet saamistodistukset	3 963,52	0,00	0,00	3 963,52	13 511,54
Erääntyneet saamistodistukset	-3 295,39	-142 791,57	-2 696 097,35	-2 842 184,31	-124 331,07
Luottoriskin muutoksen vaikutus	118 176,86	0,00	0,00	118 176,86	-216 268,16
Tase 31.12.2022	251 692,41	263 967,66	0,00	515 660,07	2 831 412,81

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	21 864,86	30 839,89
Julkiset notiteerattut	17 790,82	26 765,85
Muut	4 074,04	4 074,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	9 679 092,49	8 688 859,93
Muut	9 679 092,49	8 688 859,93
Osakkeet ja osuudet yhteensä	9 700 957,35	8 719 699,82
- joista luottolaitoksissa	8 663 885,78	7 673 653,22
- joista muissa yrityksissä	1 037 071,57	1 046 046,60

Hankintamenoon kirjattavat:

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	25 000,00	25 000,00
Yhteensä	25 000,00	25 000,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	655 186,12	728 897,08
Saamiset luottolaitoksilta	18 509 792,07	10 434 852,54
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	260 999 847,38	236 745 449,52
Yhteensä	280 164 825,57	247 909 199,14
- Joista tappioita koskeva vähennysräjä JHM, yhteensä	839 059,97	718 620,45
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	769 717,23	2 958 705,30
Osakkeet ja osuudet	21 864,86	30 839,89
Johdannaisopimukset	9 548,29	385 424,99
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	127 000,00	77 000,00
Yhteensä	928 130,38	3 451 970,18
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	28 273 558,58	35 729 990,25
Yhteensä	28 273 558,58	35 729 990,25
- Joista tappioita koskeva vähennysräjä (1)	515 660,07	2 831 412,81
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	9 679 092,49	8 688 859,93
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	25 000,00	25 000,00
Yhteensä	9 704 092,49	8 713 859,93
Rahoitusvarat yhteensä	319 070 607,02	295 805 019,50

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvat

	2022			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäijellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaisopimukset	0,00	40 000 000,00	5 000 000,00	45 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	40 000 000,00	5 000 000,00	45 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	40 000 000,00	5 000 000,00	45 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	40 000 000,00	5 000 000,00	45 000 000,00
Johdannaisopimusten nimellisarvat	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Jäijellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaisopimukset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00

Johdannaispimusten käyvät arvot

	2022		2021	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaispimukset	9 548,29	1 931 815,92	385 424,99	0,00
Käyvän arvon suojaus	9 548,29	1 931 815,92	385 424,99	0,00
Korkojohdannaiset	9 548,29	1 931 815,92	385 424,99	0,00
Koronvaihtosopimukset	9 548,29	1 931 815,92	385 424,99	0,00
Yhteensä	9 548,29	1 931 815,92	385 424,99	0,00

2022 **2021**

Suojausinstrumentin suojaavasta riskistä johtuva voitto tai tappio
Suojattavan kohteen arvonmuutos

Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	-2 044 822,75	398 685,67
Yhteensä	-2 044 822,75	398 685,67

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Muut kehittämismenot	128 836,26	216 706,76
Muut aineettomat hyödykkeet	515 447,38	735 212,70
Yhteensä	644 283,64	951 919,46

Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	2 755 304,15	2 555 720,60
+ tilikauden lisäykset	0,00	199 583,55
- tilikauden vähennykset	-96 407,26	0,00
Hankintameno 31.12.	2 658 896,89	2 755 304,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 803 384,69	-1 488 244,02
- tilikauden poistot	-211 228,56	-315 140,67
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 014 613,25	-1 803 384,69
Kirjanpitoarvo 31.12.	644 283,64	951 919,46
Kirjanpitoarvo 1.1.	951 919,46	1 067 476,58

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	237 685,33	
Sijoituskäytössä	137 906,78	138 837,00
Yhteensä	375 592,11	138 837,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 606 557,56	
Sijoituskäytössä	805 839,90	805 839,90
Yhteensä	2 412 397,46	805 839,90

Muut aineelliset hyödykkeet

	15 682,93	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 824 857,60	944 676,90

	2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	254 775,49	
Sijoituskäytössä	149 069,42	149 999,64
Yhteensä	403 844,91	149 999,64

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 606 557,56	
Sijoituskäytössä	1 124 199,90	1 124 199,90
Yhteensä	2 730 757,46	1 124 199,90

Muut aineelliset hyödykkeet

	36 733,62	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 192 521,09	1 274 199,54

Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 928 986,37	2 296 275,49	1 355 941,33	5 581 203,19
- tilikauden vähennykset	-18 360,00	0,00	0,00	-18 360,00
Hankintameno 31.12.	1 910 626,37	2 296 275,49	1 355 941,33	5 562 843,19
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-655 717,05	-413 757,34	-1 319 207,71	-2 388 682,10
- tilikauden poistot	-11 162,64	-17 090,16	-21 050,69	-49 303,49
- tilikauden arvonalentumiset	-300 000,00	0,00	0,00	-300 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-966 879,69	-430 847,50	-1 340 258,40	-2 737 985,59
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.12.	943 746,68	1 865 427,99	15 682,93	2 824 857,60
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 273 269,32	1 882 518,15	36 733,62	3 192 521,09

Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 732 688,85	2 754 713,01	1 355 941,33	5 843 343,19
- tilikauden vähennykset	-262 140,00	0,00	0,00	-262 140,00
+/- siirrot erien välillä	458 437,52	-458 437,52	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	1 928 986,37	2 296 275,49	1 355 941,33	5 581 203,19
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-644 554,41	-396 667,18	-1 248 771,08	-2 289 992,67
- tilikauden poistot	-11 162,64	-17 090,16	-70 436,63	-98 689,43
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-655 717,05	-413 757,34	-1 319 207,71	-2 388 682,10
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 273 269,32	1 882 518,15	36 733,62	3 192 521,09
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 088 134,44	2 358 045,83	107 170,25	3 553 350,52

1.08 Muut varat

	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset	192,00	128,00
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	34 200,00
Muut	1 630 243,23	58 840,46
Yhteensä	1 630 435,23	93 168,46

1.09 Siirtoisaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	1 473 913,42	915 358,61
Muut	648 723,42	606 253,52
Yhteensä	2 122 636,84	1 521 612,13

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	286 222 647,37	261 185 628,52
Velat luottolaitoksille	60 246 816,39	35 241 477,39
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	225 975 830,98	223 944 151,13
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	2 000 000,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 931 815,92	0,00
Johdannaisoimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 931 815,92	0,00
Yhteensä	288 154 463,29	261 185 628,52

1.11 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	60 246 816,39	35 241 477,39
Vaadittaessa maksettavat	339,00	0,00
Muut	60 246 477,39	35 241 477,39
Yhteensä	60 246 816,39	35 241 477,39

1.12 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille

	2022	2021
Talletukset	225 975 830,98	223 944 151,13
Vaadittaessa maksettavat	224 459 153,28	222 464 275,82
Muut	1 516 677,70	1 479 875,31
Yhteensä	225 975 830,98	223 944 151,13

1.13 Muut velat

	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	949 261,25	669 848,80
Varaukset	15 464,10	9 194,35
Muut	74 240,80	301 352,13
Yhteensä	1 038 966,15	980 395,28

1.14 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	15 464,10	9 194,35
Muut varaukset	7 616 657,06	6 833 699,29
Yhteensä	7 632 121,16	6 842 893,64

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto tappiot	9 194,35	-	-	15 464,10
Yhteensä	9 194,35	0,00	0,00	15 464,10

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	477 671,65	121 395,82
Muut	834 191,85	726 880,15
Yhteensä	1 311 863,50	848 275,97

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2021			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Avain, Ylihärmän Sp yhteisdebenttuuri 17-22 2,1% 15.10.2022	2 000 000,00	2 000 000,00	2,10	15.10.2022
Yhteensä	2 000 000,00	2 000 000,00		

	Omiin varoihin luettu määrä
Velan yksilöintitiedot	
Avain, Ylihärmän Sp yhteisdebenttuuri 17-22 2,1% 15.10.2022	315 443,59
Yhteensä	315 443,59

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

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	26 804,33	27 488,18
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	1 103 536,62	737 737,93
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 130 340,95	765 226,11

	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	103 132,01	566 282,56
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	607,04	98 651,12
Laskennalliset verovelat yhteensä	103 739,05	664 933,68

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

Muista osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	199 680,00	0,00	10 234 945,00
Saamiset luottolaitoksilta	14 411 694,99	1 793 430,00	2 304 667,08
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 985 899,41	17 528 463,08	81 750 423,30
Saamistodistukset	2 279 108,00	1 579 328,97	2 957 593,84
Johdannaiset	9 548,29	0,00	0,00
Yhteensä	24 885 930,69	20 901 222,05	97 247 629,22

Rahoitusvarat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11 792 620,00	0,00	22 227 245,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	18 509 792,07
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	70 049 859,59	83 812 202,00	261 126 847,38
Saamistodistukset	0,00	0,00	6 816 030,81
Johdannaiset	0,00	0,00	9 548,29
Yhteensä	81 842 479,59	83 812 202,00	308 689 463,55

Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	201 730,00	5 599 960,00
Saamiset luottolaitoksilta	8 294 605,07	2 140 247,47	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2 243 444,09	22 010 337,66	78 312 013,88
Saamistodistukset	531 850,00	2 443 658,08	11 752 952,52
Johdannaiset	0,00	0,00	385 424,99
Yhteensä	11 069 899,16	26 795 973,16	96 050 351,39

Rahoitusvarat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	17 649 795,00	0,00	23 451 485,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	10 434 852,54
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	65 672 281,69	68 584 372,20	236 822 449,52
Saamistodistukset	508 750,00	0,00	15 237 210,55
Johdannaiset	0,00	0,00	385 424,99
Yhteensä	83 830 826,69	68 584 372,20	286 331 422,60

Rahoitusvelat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 241 816,39	23 200 000,00	31 805 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	225 967 294,58	1 536,40	7 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	1 540 672,75
Yhteensä	231 209 110,97	23 201 536,40	33 352 672,75

Rahoitusvelat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	60 246 816,39
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	225 975 830,98
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	391 143,17	0,00	1 931 815,92
Yhteensä	391 143,17	0,00	288 154 463,29

Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	18 241 477,39	17 000 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	223 930 999,78	11 614,95	1 536,40
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	2 000 000,00	0,00
Yhteensä	223 930 999,78	20 253 092,34	17 001 536,40

Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	35 241 477,39
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	223 944 151,13
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	2 000 000,00
Yhteensä	0,00	0,00	261 185 628,52

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä 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	Emo 2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	22 227 245,00	0,00	23 451 485,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	18 509 792,07	0,00	10 434 852,54	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	261 126 847,38	0,00	236 822 449,52	0,00
Saamistodistukset	6 816 030,81	0,00	15 237 210,55	0,00
Johdannaissopimukset	9 548,29	0,00	385 424,99	0,00
Muu omaisuus	18 733 697,73	0,00	15 998 044,15	0,00
Yhteensä	327 423 161,28	0,00	302 329 466,75	0,00

Velat

	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	60 246 816,39	0,00	35 241 477,39	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	225 975 830,98	0,00	223 944 151,13	0,00
Johdannaissopimukset	1 931 815,92	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00
Muut velat	1 142 705,20	0,00	1 645 328,96	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakkot	1 311 863,50	0,00	848 275,97	0,00
Yhteensä	290 609 031,99	0,00	263 679 233,45	0,00

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

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	655 186,12	655 186,12	728 897,08	728 897,08
Saamiset luottolaitoksilta	18 509 792,07	18 509 792,07	10 434 852,54	10 434 852,54
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	261 126 847,38	261 126 847,38	236 822 449,52	236 822 449,52
Saamistodistukset	29 043 275,81	29 043 275,81	38 688 695,55	38 688 695,55
Osakkeet ja osuudet	9 700 957,35	9 700 957,35	8 719 699,82	8 719 699,82
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	25 000,00	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Johdannaisoimukset	9 548,29	9 548,29	385 424,99	385 424,99
Yhteensä	319 070 607,02	319 070 607,02	295 805 019,50	295 805 019,50

Rahoitusvelat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	60 246 816,39	60 246 816,39	35 241 477,39	35 241 477,39
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	225 975 830,98	225 975 830,98	223 944 151,13	223 944 151,13
Johdannaisoimukset ja muut kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävät velat	1 931 815,92	1 931 815,92	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
Yhteensä	288 154 463,29	288 154 463,29	261 185 628,52	261 185 628,52

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	28 240 008,63	9 548,29	10 631 224,53	38 880 781,45
			0,00	
	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	38 183 611,37	385 424,99	9 301 784,00	47 870 820,36
			481 744,55	

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

	2022		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	37 952 651,07	-464 277,68	-5 514 647,90
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	928 130,38	60 976,24	0,00
Yhteensä	38 880 781,45	-403 301,44	-5 514 647,90

	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	44 418 850,18	-711 680,07	-3 195 434,05
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	3 451 970,18	-403 739,36	0,00
Yhteensä	47 870 820,36	-1 115 419,43	-3 195 434,05

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

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

	Tilikauden alussa		Tilikauden lopussa	
	Lisäykset	Vähennykset	Lisäykset	Vähennykset
Peruspääoma	200,00	0,00	0,00	200,00
Kantarahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	458 580,96	52 685 259,16	-56 393 232,43	-3 249 392,31
Vararahasto	749 797,95	0,00	0,00	749 797,95
Käyvän arvon rahasto	-291 216,99	52 685 259,16	-56 393 232,43	-3 999 190,26
Käypään arvoon arvostamisesta	-291 216,99	52 685 259,16	-56 393 232,43	-3 999 190,26
Vapaat rahastot	23 250 467,26	0,00	0,00	23 250 467,26
Muut rahastot	23 250 467,26	0,00	0,00	23 250 467,26
Edellisten tilikausien voitto	305 154,02	1 417 263,54	-802 131,77	920 285,79
Tilikauden voitto	802 131,77	2 073 578,69	-1 599 798,97	1 275 911,49
Oma pääoma yhteensä	31 816 534,01	56 176 101,39	-58 795 163,17	29 197 472,23

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	-3 195 434,05	0,00	0,00	-3 195 434,05
Odotetut luotto tappiot	2 831 412,81	-	-	2 831 412,81
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	72 804,25	0,00	0,00	72 804,25
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	-291 216,99	0,00	0,00	-291 216,99

Käyvän arvon lisäykset	2 464 916,90	0,00	0,00	2 464 916,90
Käyvän arvon vähennykset	-7 947 103,93	0,00	0,00	-7 947 103,93
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	3 162 973,18	-	0,00	3 162 973,18
Odotettavissa olevat luotto tappiot	-2 315 752,74	-	-	-2 315 752,74
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-4 634 966,59	0,00	0,00	-4 634 966,59
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-4 998 987,83	0,00	0,00	-4 998 987,83
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	999 797,57	0,00	0,00	999 797,57
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-3 999 190,26	0,00	0,00	-3 999 190,26

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	-4 409 006,00	0,00	0,00	-4 409 006,00
Odotetut luotto tappiot	3 158 500,50	-	-	3 158 500,50
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	250 101,10	0,00	0,00	250 101,10
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	-1 000 404,40	0,00	0,00	-1 000 404,40
Käyvän arvon lisäykset	3 025 118,98	0,00	0,00	3 025 118,98
Käyvän arvon vähennykset	-2 523 227,10	0,00	0,00	-2 523 227,10
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	711 680,07	-	0,00	711 680,07
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luotto tappiot	-327 087,69	-	-	-327 087,69
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	886 484,26	0,00	0,00	886 484,26
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	-364 021,24	0,00	0,00	-364 021,24
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	72 804,25	0,00	0,00	72 804,25
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	-291 216,99	0,00	0,00	-291 216,99

1.22 Kantarahasto

Avain Säästöpankin kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 70 000 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 saamisetsä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	27 511 617,66	0,00	0,00	27 511 617,66	20 299 446,91
Riskiluokka 2	43 040 038,91	112 051,13	0,00	43 152 090,04	41 307 389,94
Riskiluokka 3	58 165 316,57	866 245,60	0,00	59 031 562,17	53 135 670,21
Riskiluokka 4	64 156 261,60	3 093 928,65	0,00	67 250 190,25	60 820 047,03
Riskiluokka 5	26 392 206,99	1 530 289,67	0,00	27 922 496,66	33 552 531,83
Riskiluokka 6	14 096 109,61	6 945 844,80	0,00	21 041 954,41	18 817 204,58
Riskiluokka 7	6 856 877,15	9 756 814,77	111 755,99	16 725 447,91	9 647 084,14
Riskiluokka 8	1 146 022,80	3 877 245,31	0,00	5 023 268,11	4 893 759,74
Riskiluokka 9	1 563 471,19	4 464 160,29	0,00	6 027 631,48	5 407 676,31
Riskiluokka ei luokiteltu	2 305 000,00	0,00	2 406 646,05	4 711 646,05	2 718 345,85
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	245 232 922,48	30 646 580,22	2 518 402,04	278 397 904,74	250 599 156,54
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	102 724,71	170 546,25	581 253,11	854 524,07	727 814,80
Yhteensä	245 130 197,77	30 476 033,97	1 937 148,93	277 543 380,67	249 871 341,74
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka ei luokiteltu	30 987 432,00	2 553 200,00	0,00	33 540 632,00	38 443 298,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	30 987 432,00	2 553 200,00	0,00	33 540 632,00	38 443 298,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	251 692,41	263 967,66	0,00	515 660,07	2 831 412,81
Yhteensä	30 735 739,59	2 289 232,34	0,00	33 024 971,93	35 611 885,19

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaokset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022	5 023 623,11	259 113 393,41	33 540 632,00	14 260 888,22
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				
Luottoriskikerhyä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	2 443 708,24	0,00	2 296 393,57
Maatalous	0,00	850 750,00	0,00	1 929 293,00
Kiinteistöala	0,00	157 004,78	0,00	2 995,22
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	238 348,17
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	600 000,00	0,00	15 000,00
Teollisuus	0,00	661 181,39	0,00	38 757,18
Kuljetus ja varastointi	0,00	174 772,07	0,00	28 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	44 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 215 993,99	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 718 623,11	0,00	0,00	310 000,00
Koittaloudet	0,00	17 396 240,13	0,00	1 130 658,62
Yhteensä 31.12.2022	2 718 623,11	21 055 942,36	0,00	3 737 052,19
Luottoriskikerhyä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	3 272 461,72	0,00	749 048,39
Maatalous	0,00	2 478,09	0,00	37 521,91
Kiinteistöala	0,00	1 115,49	0,00	33 884,51
Rakentaminen	0,00	25 572,49	0,00	337 427,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 333 246,25	0,00	112 826,71
Teollisuus	0,00	1 736 904,10	0,00	19 595,19
Kuljetus ja varastointi	0,00	130 937,86	0,00	100 000,00
Muut	0,00	42 207,44	0,00	107 792,56
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	31 291,33	0,00	3 708,67
Koittaloudet	0,00	37 954 356,01	0,00	1 141 223,92
Yhteensä 31.12.2022	0,00	41 258 109,06	0,00	1 893 980,98
Luottoriskikerhyä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	7 234 196,92	0,00	639 074,94
Maatalous	0,00	3 238 543,85	0,00	326 940,80
Kiinteistöala	0,00	552 539,16	0,00	14 900,10
Rakentaminen	0,00	403 413,14	0,00	60 342,95
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	255 734,59	0,00	57 435,22
Teollisuus	0,00	299 096,27	0,00	146 746,07
Kuljetus ja varastointi	0,00	367 266,63	0,00	8 709,80
Muut	0,00	2 117 603,28	0,00	24 000,00
Koittaloudet	0,00	49 892 494,96	0,00	1 265 795,35
Yhteensä 31.12.2022	0,00	57 126 691,88	0,00	1 904 870,29
Luottoriskikerhyä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	14 111 836,14	0,00	1 163 916,51
Maatalous	0,00	1 625 434,71	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	6 848 243,82	0,00	1 137 913,79
Rakentaminen	0,00	658 334,96	0,00	561,37
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	499 179,90	0,00	25 441,35
Teollisuus	0,00	144 793,17	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	178 473,15	0,00	0,00
Muut	0,00	4 157 376,43	0,00	0,00
Koittaloudet	0,00	50 514 266,30	0,00	1 460 171,30
Yhteensä 31.12.2022	0,00	64 626 102,44	0,00	2 624 087,81
Luottoriskikerhyä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	18 682 374,43	0,00	1 531 167,75
Maatalous	0,00	5 447 311,64	0,00	461 891,44
Kiinteistöala	0,00	8 427 149,62	0,00	943 477,00
Rakentaminen	0,00	935 951,78	0,00	66 231,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 397 324,96	0,00	39 808,91
Teollisuus	0,00	1 408 089,07	0,00	5 609,06
Kuljetus ja varastointi	0,00	121 294,70	0,00	0,00
Muut	0,00	945 252,66	0,00	14 149,81
Koittaloudet	0,00	7 473 515,43	0,00	235 439,05
Yhteensä 31.12.2022	0,00	26 155 889,86	0,00	1 766 606,80
Luottoriskikerhyä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	7 517 398,77	0,00	225 785,04
Maatalous	0,00	78 002,84	0,00	2 523,52
Kiinteistöala	0,00	5 613 355,13	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	868 425,73	0,00	213 900,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	351 168,45	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	164 456,75	0,00	0,00
Muut	0,00	441 989,87	0,00	9 361,52
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Koittaloudet	0,00	13 094 111,00	0,00	54 659,60
Yhteensä 31.12.2022	0,00	20 611 509,77	0,00	430 444,64

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	11 203 757,34	0,00	1 698 067,55
Maatalous	0,00	3 343 785,78	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 403 100,50	0,00	1 696 695,00
Rakentaminen	0,00	1 129 352,61	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	169 093,68	0,00	746,56
Teollisuus	0,00	762 079,25	0,00	625,99
Kuljetus ja varastointi	0,00	93 728,96	0,00	0,00
Muut	0,00	302 616,56	0,00	0,00
Koittaloudet	0,00	3 697 545,28	0,00	126 077,74

Yhteensä 31.12.2022 0,00 14 901 302,62 0,00 1 824 145,29

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	2 144 777,35	22 340 632,00	23 260,04
Maatalous	0,00	1 324 729,22	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	309 706,53	3 753 200,00	9 107,68
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	273 294,26	0,00	5 239,13
Teollisuus	0,00	18 414,88	3 966 666,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	90 553,65	1 300 000,00	8 913,23
Muut	0,00	128 078,81	9 320 766,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	10 700 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 305 000,00	0,00	500 000,00	0,00
Koittaloudet	0,00	11 233 068,07	0,00	56 440,18

Yhteensä 31.12.2022 2 305 000,00 13 377 845,42 33 540 632,00 79 700,22

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	138 718,99	237 320 566,09	38 443 298,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				13 139 871,46

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	2 819 154,59	0,00	611 580,65
Maatalous	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	87 399,82	0,00	72 600,18
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	221 174,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	762 723,13	0,00	92 276,87
Teollisuus	0,00	1 969 031,64	0,00	46 875,78
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	128 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	50 653,03
Voitto- tai tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 351 307,15	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	138 718,99	0,00	0,00	0,00
Koittaloudet	0,00	14 255 457,56	0,00	1 123 227,97

Yhteensä 31.12.2021 138 718,99 18 425 919,30 0,00 1 734 808,62

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	1 499 292,31	0,00	2 000 135,94
Maatalous	0,00	165 750,00	0,00	1 767 250,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	12 000,00
Rakentaminen	0,00	32 751,64	0,00	107 829,27
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	423 990,57	0,00	21 166,99
Teollisuus	0,00	537 500,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	321 189,78	0,00	20 000,00
Muut	0,00	18 110,32	0,00	71 889,68
Voitto- tai tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	34 592,40	0,00	407,60
Koittaloudet	0,00	36 441 711,05	0,00	1 331 250,64

Yhteensä 31.12.2021 0,00 37 975 595,76 0,00 3 331 794,18

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	6 001 617,63	0,00	822 990,13
Maatalous	0,00	1 615 536,56	0,00	377 839,00
Kiinteistöala	0,00	1 008 945,95	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	986 964,28	0,00	183 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	100 699,51	0,00	85 199,91
Teollisuus	0,00	235 984,72	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	597 668,94	0,00	100 675,48
Muut	0,00	1 455 817,67	0,00	66 275,74
Koittaloudet	0,00	45 284 602,32	0,00	1 026 460,13

Yhteensä 31.12.2021 0,00 51 286 219,95 0,00 1 849 450,26

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	8 959 867,74	0,00	1 197 736,92
Maatalous	0,00	4 488 616,31	0,00	151 391,58
Kiinteistöala	0,00	1 980 699,89	0,00	1 021 560,00
Rakentaminen	0,00	1 482 472,82	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	248 266,46	0,00	4 173,97
Kuljetus ja varastointi	0,00	133 402,36	0,00	0,00
Muut	0,00	626 409,90	0,00	20 611,37
Koittaloudet	0,00	49 193 311,15	0,00	1 469 131,22

Yhteensä 31.12.2021 0,00 58 153 178,89 0,00 2 666 868,14

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	24 067 092,28	0,00	1 790 557,70
Maatalous	0,00	6 525 945,28	0,00	737 904,70
Kiinteistöala	0,00	9 759 973,72	0,00	960 000,00
Rakentaminen	0,00	1 509 894,77	0,00	40 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 307 393,34	0,00	19 483,01
Teollisuus	0,00	173 800,02	0,00	9 748,76
Kuljetus ja varastointi	0,00	80 677,01	0,00	0,00
Muut	0,00	4 709 408,14	0,00	23 421,23
Kotitaloudet	0,00	7 389 031,45	0,00	305 850,40

Yhteensä 31.12.2021 0,00 31 456 123,73 0,00 2 096 408,10

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	6 115 970,81	0,00	447 228,18
Maatalous	0,00	1 021 044,95	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	808 610,41	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	638 269,56	0,00	447 228,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	379 153,97	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	607 769,97	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	136 916,09	0,00	0,00
Muut	0,00	2 524 205,86	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Kotitaloudet	0,00	11 563 533,07	0,00	540 472,52

Yhteensä 31.12.2021 0,00 17 679 503,88 0,00 1 137 700,70

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	3 585 240,21	0,00	214 158,82
Maatalous	0,00	812 631,59	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	925 137,88	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	601 985,30	0,00	150 010,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	433 085,11	0,00	64 148,82
Teollisuus	0,00	412 611,06	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	95 354,12	0,00	0,00
Muut	0,00	304 435,15	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 829 930,11	0,00	17 755,00

Yhteensä 31.12.2021 0,00 9 415 170,32 0,00 231 913,82

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	1 886 836,60	26 743 298,00	61 868,15
Maatalous	0,00	689 312,27	0,00	3,40
Kiinteistöala	0,00	177 700,00	4 000 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	522 419,16	4 917 200,00	9 828,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	271 198,53	200 000,00	134,18
Teollisuus	0,00	109 090,92	4 166 666,00	50 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	29 444,48	1 000 000,00	0,00
Muut	0,00	87 671,24	12 459 432,00	1 902,39
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	8 800 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	2 900 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	11 042 017,66	0,00	29 059,49

Yhteensä 31.12.2021 0,00 12 928 854,26 38 443 298,00 90 927,64

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

	2022	Kuvas hallussa 2021 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	261 831 089,76	237 457 989,53
Asuntoluotot	133 295 628,76	119 005 239,46 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	55 471 000,04	48 886 637,15 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutuluotot	18 222 720,28	18 327 247,93 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	54 841 740,68	51 238 864,99 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT**2.01 Korkotuotot ja -kulut**

	2022	2021
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	200 708,38	172 440,09
Saamisista luottolaitoksilta	40 777,20	0,00
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	4 934 440,46	3 786 920,19
Saamistodistuksista	565 442,80	1 120 612,43
Johdannaisopimuksista	637 319,17	332 500,00
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	38 972,27	58 927,94
Muut korkotuotot	29 951,62	19 559,17
Yhteensä	6 447 611,90	5 490 959,82

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 79 427,41 84 346,54

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-383 389,68	-131 201,42
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-82 636,43	-172 459,36
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-133 713,92	0,00
Veloista, joilla on huonompi ehtoikeus kuin muilla veloilla	-33 024,65	-69 723,71
Negatiiviset korkotulot rahoitusvaroista	-34 286,62	-49 541,38
Muut korkokulut	-2 612,53	-903,68
Yhteensä	-669 663,83	-423 829,55

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	200,00	160,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	85 720,80	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	85 720,80	160,00
Yhteensä	85 920,80	160,00

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	608 794,89	576 996,32
Ottolainauksesta	20 838,11	16 341,24
Maksuliikenteestä	1 670 181,60	1 382 343,19
Omaisuuksienhoidosta	242 263,82	243 980,11
Välitehtyistä toiminnasta	1 898 367,24	1 973 050,41
Takausten myöntämisestä	50 020,36	39 477,16
Muut palkkiotuotot	55 816,22	50 502,49
Yhteensä	4 546 282,24	4 282 690,92

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-33 238,83	-40 366,48
Muut	-472 144,38	-385 756,59
Yhteensä	-505 383,21	-426 123,07

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2022	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistoistuksista	43 781,47	-65 864,53	-22 083,06
Osakkeista ja osuuksista	0,00	-8 975,03	-8 975,03
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	43 781,47	-74 839,56	-31 058,09
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-7 434,19	0,00	-7 434,19
Tuloslaskelmaerä yhteensä	36 347,28	-74 839,56	-38 492,28

	2021	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistoistuksista	-72 425,10	-292 047,97	-364 473,07
Osakkeista ja osuuksista	-49 720,17	-108 970,04	-158 690,21
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-122 145,27	-401 018,01	-523 163,28
Valuuttatoiminnan nettotuotot	17 655,66	0,00	17 655,66
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-104 489,61	-401 018,01	-505 507,62

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistoistuksista	61 076,67	-464 277,68	-403 201,01
Yhteensä	61 076,67	-464 277,68	-403 201,01

	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistoistuksista	213 981,91	-711 680,07	-497 698,16
Yhteensä	213 981,91	-711 680,07	-497 698,16

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2022	2021
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-2 307 692,62	-403 196,35
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	2 443 508,42	400 475,00
Yhteensä	135 815,80	-2 721,35

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	66 266,24	85 653,95
Suunnitelman mukaiset poistot	-11 162,64	-11 162,64
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-5 360,00	-52 140,00
Arvonalentumistappiot	-300 000,00	0,00
Muut kulut	-114 508,84	-104 498,93
Yhteensä	-364 765,24	-82 147,62

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2022	2021
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	544,49	0,00
Muut tuotot	1 544 255,90	230 249,58
Yhteensä	1 544 800,39	230 249,58

Liiketoiminnan muut kulut	2022	2021
Vuokrakulut	-190 611,07	-201 859,47
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-206 566,04	-215 540,16
Vakuusrahastoimaksut	-202 200,05	-171 501,41
Muut kulut	-907 231,01	-923 773,33
Yhteensä	-1 506 608,17	-1 512 674,37

2.09 Henkilöstökulut

	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-1 770 365,59	-1 844 669,54
Henkilösivukulut	-440 198,01	-446 670,07
Eläkekulut	-405 048,28	-399 250,52
Muut henkilösivukulut	-35 149,73	-47 419,55
Yhteensä	-2 210 563,60	-2 291 339,61

2.10 Muut hallintokulut

	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-1 162 042,63	-1 149 915,28
Toimistokulut	-966 665,62	-923 202,80
Atk-kulut	-1 848 892,66	-1 663 796,82
Yhteykskulut	-133 061,97	-124 768,61
Edustus- ja markkinointikulut	-171 288,60	-145 994,15
Muut hallintokulut	-4 552,50	-4 365,00
Yhteensä	-3 286 503,98	-3 012 042,66

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	-249 369,41	-402 667,46
Aineelliset hyödykkeet	-38 140,85	-87 526,79
Aineettomat hyödykkeet	-211 228,56	-315 140,67
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-328 954,34	0,00
Aineettomat hyödykkeet	-328 954,34	0,00
Yhteensä	-578 323,75	-402 667,46

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2022			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Odottavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	-1 412,21	0,00	-	-	
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-157 282,53	38 255,22	0,00	-335 363,19	
Taseen ulkopuoliset erät	-6 269,75	-	-	0,00	
Yhteensä	-164 964,49	38 255,22	0,00	-335 363,19	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamis todistukset	2 315 752,74	0,00	0,00	-2 698 695,50	
Yhteensä	2 315 752,74	0,00	0,00	-2 698 695,50	
Odottavissa olevat luottotappiot yhteensä	2 150 788,25	38 255,22	0,00	-3 034 058,69	

	2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvon alentumiset	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvon alentumiset
Saamisista luottolaitoksilta	7,96	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-98 964,95	40 857,32	0,00	-138 836,98
Taseen ulkopuoliset erät	14 398,38	-	-	0,00
Yhteensä	-84 558,61	40 857,32	0,00	-138 836,98
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvon alentumiset				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamisistolukset	327 087,69	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	327 087,69	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	242 529,08	40 857,32	0,00	-138 836,98

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	11 284 308,77	8 492 156,02

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

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	3 241 477,39	0,00	37 270 355,45	40 511 832,84
Johdannaissojaimukset	0,00	0,00	1 793 430,00	1 793 430,00
Omasta velasta annetut yhteensä	3 241 477,39	0,00	39 063 785,45	42 305 262,84

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

2022	2021
3 335 675,00	3 241 477,39

Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen panttaussitoumukseen liittyvät ehdot ovat seuraavanlaiset:

3.03 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Bon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 445 483,19	1 757 594,71
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	40 000,00	40 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	14 461 358,84	12 934 462,43
	14 461 358,84	12 934 462,43
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	15 946 842,03	14 732 057,14

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään. Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	715 376,54

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
	2022	2021		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	37	34		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	0	3		
Määräaikainen henkilöstö	0	1		
Yhteensä	37	38		

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2022	2021
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	304 932,49	282 563,92
Yhteensä	304 932,49	282 563,92

4.03 Johdolle myönnetty luoto ja takaukset

	2022		2021	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	379 483,28	0,00	342 260,60	0,00
Yhteensä	379 483,28	0,00	342 260,60	0,00
Lisäykset	1 68 400,00	0,00	0,00	0,00
Vähennykset	131 177,32	0,00	63 847,25	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuuluminen peruste	2022			Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Sukulaisuus	944 563,31	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	944 563,31	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	5 382,72	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	4 306,49	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	9 689,21	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuuluminen peruste	2021			Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Sukulaisuus	1 006 089,55	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 006 089,55	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	26 526,40	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-21 143,68	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	5 382,72	0,00	0,00	0,00

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	996 570,52	2 305 290,14	128,35	5
Muut	25 000,00	0,00	0,00	1

Osakkuus- ja omistusyhteisytykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	232 371,21	683 479,38	10,48	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oyj, Espoo	3,05	57 746 082,15	7 917 535,65
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	2,51	56 067 668,82	556 720,24
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	2,86	17 184 162,26	4 692 551,49
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	2,93	1 602 436,61	-3 350,20
Sp-Koti Oy, Espoo	2,99	301 951,52	308 141,27
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	3,34	83 951 562,51	-674 338,55
Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj, Helsinki	3,61	120 383 708,24	1 574 146,98
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	3,31	1 776 015,83	1 559 721,48
Yhteensä		339 013 587,94	15 931 128,36

*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöisperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT**6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	22 332,40	20 494,31
Yhteensä	22 332,40	20 494,31

6.03 Pitkäaikaissäästäminen

	2022 Eur	Lkm	2021 Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	6 505,32	1	8 653,06	1
Talletukset yhteensä	648,19	1	383,44	1
P-S-tilit	648,19	1	383,44	1
Asiakasvarat yhteensä	5 857,13		8 269,62	
Osakkeet	5 857,13		8 269,62	

6.04 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	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	ATK-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
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
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhavalla 2. helmikuuta 2023

Avain Säästöpankin hallitus

Raimo Ahokas

Jukka Peltola

Marja Kivioja

Virpi Syväjärvi

Erkki Laide

Markku Tynnismaa

Annamari Malm

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhavalla 3. päivänä helmikuuta 2023

Kristian Berg, KHT
