

AVAIN SÄÄSTÖPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0179732-2
Postiosoite: Jääkärintie 60, 62420
Kortesjärvi
Käyntiosoite: Jääkärintie 60, 62420
Kortesjärvi
Kotipaikka: Kauhava

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020	1
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	1
Toimintaympäristö	2
Pankin liiketoiminta	5
Tulos	6
Tase	8
Vakavaraisuuden hallinta	12
Riskienhallinta	16
Hallinto ja henkilöstö	24
Yhteiskuntavastuu	27
Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	27
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	27
Tunnuslukujen laskentakaavat	28
Tilinpäätös	29
Avain Säästöpankin tuloslaskelma	29
Avain Säästöpankin tase	30
Avain Säästöpankin rahoituslaskelma	32
Liitetiedot	33
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	69
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	70
Tilinpäätösmerkintä	71

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020

Avain Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1902. Avain Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2020 oli pankin 118. toimintavuosi. Pankki toimii Etelä-Pohjanmaan, Keski-Pohjanmaan ja Pohjois-Pohjanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä. Työ toiminta-alueella taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullisena edistäjänä, sai vuoden aikana erityisen haasteen koronapandemian myötä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 15 400. Pankilla on yhteensä 9 toimipistettä. Eteläisellä alueen toimipisteet sijaitsevat Korteesjärvellä, Kaustisella, Kokkolassa ja Kälvillä. Keskisen alueen toimipisteet sijaitsevat Ylivieskassa, Toholammilla ja Kannuksessa. Pohjoisen alueen toimipisteet sijaitsevat Raahessa ja Kalajoella. Pankki yhdisti vuoden 2020 aikana Sievin toimipisteen Ylivieskan toimipisteeseen.

Pankin liiketaloudellinen tulos kärsi pandemian johdosta, mutta pankin vakavaraisuusasema parani entisestään ja likviditeettitilanne pysyi hyvänä.

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 tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

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

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

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

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

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäky

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

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

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

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

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

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

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

Korkoympäristö

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

Jälleenrahoituskustannukset tukumarkkinoilla ovat liikkuneet lähes identtisesti pohjakorkojen kehityksen kanssa. Marginaalit nousivat voimakkaasti maaliskuusta – toukokuussa lähtien tämän jälkeen laskuun ja palautuen lopulta alkuvuottakin matalammalle tasolle. Tähän kehitykseen on vaikuttanut erityisesti EKP:n huomattava tuki jälleenrahoitusmarkkinoille mikä puolestaan on vähentänyt velkaemissiotoimintaa ja kaventanut luottoriskimarginaaleja tarjonnan vähyyden johdosta. Euroalueen valtionlainamarkkinoilla tuottoerot kaventuivat Euroopan keskuspankin jatkaessa osto-ohjelmaansa. Sijoittajien riskiottohalukkuuden elpymisen osaltaan tuki valtionlainojen tuottoerojen kaventumista vuoden 2020 toisella puoliskolla.

Sijoitusmarkkinat

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

Suomen taloustilanne

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

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

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

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

Asuntomarkkinat Suomessa

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

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

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

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

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

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

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

Pankin liiketoiminta

Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti pankkiliiketoiminnan kannattavuuden kehittämiseen ja parantamiseen. Osana kehittymistä pankissa tehtiin laaja organisaatiomuutos, jossa toiminta järjestettiin henkilöasiakasliiketoiminta-alueeseen ja yritysasiakasliiketoiminta-alueeseen. Organisaatiomuutoksen yhteydessä siirryttiin myös erillisistä paikallisista konttoreista alueorganisaatioon. Organisaatiomuutoksella oli olennaista merkitystä pankin liiketoiminnan kehittymiselle.

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

Välitetyt luotot koostuvat SP-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2020 lopussa oli 78 433 tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Pankki on tilikauden aikana siirtänyt 5,4 tuhatta euroa luottoja omasta taseestaan Sp-Kiinnitysluottopankille.

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

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 76 221 tuhatta euroa.

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

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

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

Koronapandemia toi mukanaan olennaisia muutoksia pankin palvelutoimintaan. Käteispalveluiden tarjontaa rajoitettiin aikaisemmasta ja vapaa aukiolo siirtyi pääsääntöisesti ajanvarausta-paamisiin. Käteispalveluita on pystytty tarjoamaan jokaisessa toimipisteessä. Pandemia on siirtänyt asiakaskäyttäytymistä merkittävästi digitaalisiin kanaviin.

Tulos

Avain Säästöpankin liikevoitto oli -775 tuhatta euroa (919 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 1 694 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui -0,3 prosenttia (0,3). Liiketuloksen edellistä vuotta heikompi kehitys johtui koronapandemian vaikutuksesta pankin sijoitustoimintaan, arvopaperimarkkinoiden häiriön kautta. Pankki joutui varautumaan sijoitustoimintansa osalta, IFRS 9 edellyttämin tavoin, poikkeavilla rahoitusarvopapereiden odotettujen luottotappioiden kirjauksilla, joka pienensi liikevoittoa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 85,7 prosenttia (76,0).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-%)	01-12/2018	Muutos-%)
Korkokate	5 481	6 230	-12,0	6 189	0,7
Nettopalkkiotuotot	3 169	2 923	8,4	2 659	9,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-12	250	...	-411	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-873	-353	...	847	...
Suojauslaskennan nettotulos	2	-2	...	0	...
Muut tuotot	-210	277	...	362	-23,5
Tuotot yhteensä	7 556	9 325	-19,0	9 646	-3,3
Henkilöstökulut	-1 968	-2 743	-28,2	-2 607	5,2
Muut hallintokulut	-2 611	-2 433	7,3	-2 429	0,2
Muut kulut	-1 895	-1 909	-0,7	-1 567	21,8
Kulut yhteensä	-6 474	-7 085	-8,6	-6 603	7,3
Kulu-tuotto -suhde	85,68	75,98		68,45	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitusvaroista	-146	-128	14,5	-9	...
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-1 711	-1 194	43,4	-162	...
Liikevoitto	-775	919	...	2 873	-68,0
Tilikauden voitto	676	1 647	-59,0	2 675	-38,4
*) Muutos 2020-2019					
**) Muutos 2019-2018					

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 481 tuhatta euroa (6 230). Korkokate pieneni 749 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 366 tuhatta euroa (363).

Korkotuottojen määrä oli 6 108 tuhatta euroa (7 192), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 1 084 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 627 tuhatta euroa (962). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 335 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 3 169 tuhatta euroa (2 923). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 614 tuhatta euroa (3 388) ja palkkiokulujen 445 tuhatta euroa (465). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 511 tuhatta euroa (1 299), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 625 tuhatta euroa (512) ja muista välitetyistä tuotteista 886 tuhatta euroa (787). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 475 tuhatta euroa (519), palkkiot maksuliikenteestä 1 290 tuhatta euroa (1 235), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 197 tuhatta euroa (216) ja palkkiot takauksista 30 tuhatta euroa (28). Palkkiotuottojen kasvuun/alenemiseen vaikuttivat mm. säästämisen ja sijoittamisen palveluiden myynti, luottojen korkosuojaustuotteiden myynti ja hinnoittelumuutokset. Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 4,2 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -12 tuhatta euroa (250). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 20 tuhatta euroa (213) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -64 tuhatta euroa (37). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 32 tuhatta euroa (0).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -873 tuhatta euroa (-353), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat -70 tuhatta (-53).

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

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään -210 tuhatta euroa (277). Saadut osingot olivat 12 tuhatta euroa (69), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 57 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -417 tuhatta euroa (-124). Ero, 294 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 41,1 prosentilla 195 tuhanteen euroon (331).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 968 tuhatta euroa (2 743), mikä oli 28,2 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen vähennys johtui osaltaan henkilökunnan määrän vähentymisestä.

Muut hallintokulut kasvoivat 7,3 prosenttia, 2 611 tuhanteen euroon (2 433). Muut kulut, 1 895 tuhatta euroa (1 909), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 485 tuhatta euroa (496). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 0,3 prosenttia, 1 410 tuhanteen euroon (1 413).

Koronaviruspandemia on vaikuttanut negatiivisesti Avain Säästöpankin luottosalkun näkymiin ja kasvattanut odotettavissa olevia luottotappioita. Avain Säästöpankki on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallissa käytettävät neljä makrotalouden skenaariota marraskuussa. Skenaarioissa käytettyjä makrotalouden muuttujia tai eri skenaarioille määritettyjä painotuksia ei ole muutettu. Tilikaudella vallinnut poikkeuksellinen epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä ja makrotaloudellisten ennustemallien heikentynyt ennustuskyky on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä. Keväällä myönnetty lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syys-lokakuussa ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitajoustopien määrä on säilynyt vakaana.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 146 tuhatta euroa (128). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 69 tuhatta euroa (49). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 78 tuhatta euroa (81) ja

palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -1 tuhatta euroa (-2). Sijoitusomaisuuden arvonalentumistappiot olivat yhteensä 1711 tuhatta euroa (1194).

Avain Säästöpankin luottosalkun laatu on edelleen erinomainen ja suurin osa yrityspuolen luottoista on vakuudellisia. Avain Säästöpankilla ei ole merkittäviä riskikeskittyviä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 661 tuhatta euroa (31.12.2019: 447), eli 0,3 % (31.12.2019 0,2 %) prosenttia lainoista ja saamisista.

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 2,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 305 167 tuhatta euroa (298 848). Taseessa olevien luottojen määrä oli 219 345 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 1,7 prosenttia. Talletusten määrä oli 223 140 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,1 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	219 359	217 995	0,6	213 838	1,9
Luotot	219 345	217 995	0,6	213 838	1,9
Muut saamiset	15	0		0	
Sijoitukset	77 178	75 033	2,9	98 452	-23,8
Saamiset luottolaitoksilta	23 865	17 286	38,1	30 393	-43,1
Saamistodistukset	41 106	46 580	-11,8	57 625	-19,2
Osakkeet ja osuudet	8 654	7 175	20,6	6 279	14,3
Kiinteistöt	3 554	3 993	-11,0	4 156	-3,9
Johdannaissopimukset	789	1 086	-27,4	1 319	-17,7
Johdannaissopimukset vastaavaa	789	1 086	-27,4	1 319	-17,7
Yleisön talletukset *)	223 140	225 046	-0,8	228 948	-1,7
Velat luottolaitoksille	37 618	26 205	43,6	39 726	-34,0
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 000	6 000	-33,3	8 000	-25,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	4 000	6 000	-33,3	8 000	-25,0
Oma pääoma	30 445	29 950	1,7	28 121	6,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	6 834	8 451	-19,1	9 574	-11,7
ROA %	-0,3	0,2		0,7	
ROE %	-2,6	1,3		12,6	
Omavaraisuusaste	11,8	12,3		11,2	
Vakavaraisuussuhde	21,71 %	21,68		20,46 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2020-2019
 ***) Muutos 2019-2018

Luotonanto

Avain Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 297 778 tuhatta euroa (290 359). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 219 345 tuhatta euroa (217 995) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 78 433 tuhatta euroa (72 365). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (0).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 64 486 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 7 418 tuhatta euroa eli 2,6 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat toimialueen asuntoluottokysyntä, maatalouden investoinnit sekä erityisesti pk-yritysten rahoituksen kysynnän kasvu.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat 1 467 tuhatta euroa (757) eli 710 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä oli 0,7 prosenttia (0,3) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä ja/tai 0,5 prosenttia (0,3) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 2133 tuhatta euroa (469). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 058 tuhatta euroa (906) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 8 825 tuhatta euroa (13 768) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.7.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 23 865 tuhatta euroa (17 286). Määrä oli 6 579 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 41 106 tuhatta euroa (46 580), mikä on 11,8 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 8 654 tuhatta euroa (7 175). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 8 416 tuhatta euroa (7 175) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 238 tuhatta euroa (0). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 554 tuhatta euroa (3 993). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 466 tuhatta euroa (2 700) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 088 tuhatta euroa (1 293). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7.

Pankki kasvatti tilikaudella arvonkorotuksia 0 tuhannella eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -350 tuhat euroa (-100).

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 789 tuhatta euroa (1 086), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 789 tuhatta euroa (1 086). Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 223 140 tuhatta euroa (225 046). Talletukset vähenivät vuoden aikana 1 906 tuhatta euroa eli 0,8 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 29 692 tuhatta euroa eli 15,6 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 219 872 tuhatta euroa (190 180). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 31 598 tuhatta euroa eli 90,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 3 268 tuhatta euroa (34 866).

Muutokseen vaikuttivat varojen kanavoituminen varainhoidon palveluihin.

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 37 618 tuhatta euroa (26 205). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 2 098 tuhatta euroa (2 166). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 2 098 tuhatta euroa (2 166).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 4 000 tuhatta euroa (6 000), kaikki debentuurilainoja.

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 30 445 tuhatta euroa (29 950). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 495 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -1 000 tuhatta euroa (-819). Määrä koostui

rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0 tuhatta euroa (0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -1 000 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 6 834 tuhatta euroa (8 451), josta luottotappiovaraus oli 6 834 tuhatta euroa (8 451). Vuonna 2020 luottotappiovarausta purettiin -1 617 tuhatta euroa (purettiin -1 122 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 446 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muuttosta.

Keskinäinen vastuu

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

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

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

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

Talletussuoja

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 148 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.

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

Stressitestit

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

Pääomanjatkuvuussuunnitelma

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääomanjatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattutoimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

Pilari 1 pääomavaateet

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

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Avain Säästöpankin

Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

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

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

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

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

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

Avain Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

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

Avain Säästöpankin omat varat yhteensä olivat 35 758 tuhatta euroa (37 500), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 17 320 tuhatta euroa (18 470). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 34 794 tuhatta euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 34 794 tuhatta euroa (35 418). Toissijaiset omat varat olivat 964 tuhatta euroa (2 082).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Avain Säästöpankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, pankin vakavaraisuussuhde nousi 0,03 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 21,71 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 21,12 % (20,48%).

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	35 912	36 571
Vähennykset ydinpääomasta	-1 118	-1 153
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	34 794	35 418
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	34 794	35 418
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	964	2 082
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	964	2 082
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	35 758	37 500

Riskipainotetut erät yhteensä	164 713	172 952
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	146 807	154 620
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	565	1 043
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	17 341	17 290

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,12 %	20,48%
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,12 %	20,48%
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,71 %	21,68%

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2020	31.12.2019
Omat varat	35 758	37 500
Pääomavaatimus yhteensä*	17 320	18 470
Pääomapuskuri	18 438	19 031

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

Avain Säästöpankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat muutokset riskipainotetuissa erissä.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,26 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2020	2019
Ensisijainen pääoma	34 794	35 418
Vastuiden kokonaismäärä	309 080	305 510
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,26 %	11,59%

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

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten- ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakaussvirasto (Laki rahoitusvakaussvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakaussvirasto

asetti syyskuussa 2019 Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan heti. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin, Sp-Keskuspankkiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL -vaade on 10,3 prosenttia velkojen ja omien varojen yhteismäärästä.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

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

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

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

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

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

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

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

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

Luottoriski- ja vastapuoliriskit

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

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

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

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro – ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa – ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 55,3 % (57,6 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 23,4 % (22,4 %) ja muiden 21,3 % (20,0 %). Valtaosa, 66,7 % (67,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

IFRS 9 -standardin myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Myös yritysasiakkaiden luottoluokat ovat hyviä. Pankin luottokannasta ¾ sijoittuu parhaimpaan luottoluokkaan. Sekä yksityisasiakkaiden että yritysasiakkaiden luottokannan kasvu ei ole muuttanut luottoluokituksia ja sillä on ollut vain vähäinen merkitys odotettavissa olevien luottotappioiden kasvuun.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien 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 investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

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 hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

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

Ongelmasaamiset

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 1-3 kuukautta, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset nousivat hieman edellisvuodesta ja olivat noin 0,22 prosenttia (0,16) luottokannasta. Covid-19 pandemiassa ei vuoden 2020 aikana ollut merkittävää vaikutusta maksuviiveisiin keväällä myönnettyjen lyhennysvapaitten takia, jotka kattoivat koko toimialan.

Järjestämätön saaminen on yli 90 pv erääntyneenä saamisena raportoitu jäljellä oleva pääoma saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 0,49 % luottokannasta. Järjestämättömien saamisten määrä pysyi vuoden 2020 maltillisella tasolla keväällä myönnettyjen lyhennysvapaiden johdosta. Keskimääräinen maturiteetti lyhennysvapailta oli 7 kuukautta ja merkittävää osaa vuoden 2020 lopussa erääntyneistä lyhennysvapaista ei enää jatkettu.

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

Lainahoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainahoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainahoitajoustoissa saamisia oli yhteensä 2 133 tuhatta euroa (469 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Luotonannon keskittymäriskit

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

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

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

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

Likviditeettiriski

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

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

Avain Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 13 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestämään 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 asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 17,3 % (16,2 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2020 aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Markkinariski

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

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

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

Sijoitus- ja likviditeettisalkku

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

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

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

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

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Pankin liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin ottamiseen.

Markkinariskien hallinta

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat. Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

Rahoitustaseen korkoriski

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvoa kautta. Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon

olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

Korkoriskillä tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski).

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

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

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Pankin korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 +/- +14,5/-11,7 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/-+31,5/-18,3 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan (jos pankilla on käyvän arvon suojausta ja/tai rahavirran suojausta) korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.5. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseessa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistö-sijoitukset 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 1.7. (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 490 tuhatta euroa (2 726). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 088 (1 293) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Koko sijoituskiinteistö-omaisuuden nettotuotto prosentti oli -5,54 % (-3,84 %).

Operatiivinen riski

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

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottoon 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 vakiomuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

Liiketoimintariski

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 19.11.2020. He eivät valinneet tallettajien edustajia isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Avain Säästöpankin isäntiin kuuluu 59 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Jari-Pekka Mäki-Fränä ja varapuheenjohtajana Heikki Hakala. Poikkeuslainsäädännön turvin syksyllä 2020 pidetyssä kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2019 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 1 647 403,73 euroa päätettiin siirtää 1 507 403,73 euroa edellisten tilikausien voittovaroihin, vapaan oman pääoman lisäykseksi. Pankin jakokelpoisista varoista 23 019 494,42 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 140 000,00 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin pääosin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Anne Hietaharju ja Tero Kärkkäinen. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari-Pekka Mäki-Fränä ja varapuheenjohtajana Heikki Hakala. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young, päävastuullisena tarkastajana Kristian Berg KHT ja varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö Ernst & Young.

Avain Säästöpankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Tyynismaa ja varapuheenjohtajana Erkki Laide sekä toimitusjohtajana Annamari Malm. Toimitusjohtajan sijaisena/varatoimitusjohtajana on toiminut Susanna Järvenpää. Hallitus koontui vuoden aikana 12 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Raimo Ahokas	talousasiantuntija, Toholampi, 2015
Marja Kivioja	kirjanpitäjä, Kalajoki, 2016
Erkki Laide	yrittäjä, Kaustinen, 2003
Jukka Peltola	kirjanpitäjä, Kauhava, 2015
Virpi Syväjärvi	yrittäjä, Kauhava, 2014
Markku Tyynismaa	metsäasiakasvastaava, Kauhava, 2004

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 38 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 36 (46) ja osa-aikaisia 2 (0) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana 8 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta. Pankin henkilökunnasta suurin osa on suorittanut tai suorittaa finanssialan ammattitutkinnon sekä sijoituspalvelututkinnon, APV 1. Erityistä osaamista vaativissa varainhoidon tehtävissä toimivat ovat suorittaneet tai suorittavat vaativamman sijoituspalvelututkinnon APV 2.

Tilikauden aikana toteutetun organisaatiomuutoksen yhtenä tavoitteena on ollut mahdollistaa henkilökunnan osallistamisen lisääminen, osaamisen kasvattaminen ja kyvykkyyksien kehittäminen. Esimiestyössä johtamisjärkeet ovat kasvaneet, mikä edesauttaa johtamisen osaamisen syventämistä. Yhtenäisten johtamiskäytänteiden myötä yrityskulttuurin muutos ja yhtenäisten toimintatapojen käyttöönotto vahvistuivat. Pankki käyttää esimiestyössään valmentavan johtamisen menetelmiä. Esimiestyössä olevat ovat suorittaneet tai suorittavat parhaillaan johtamisen erikoisammattitutkintoa.

Organisaatiomuutoksen ohessa palveluneuvojien nimikkeet muutettiin Talouden asiantuntija – nimikkeiksi.

Pankin tilintarkastajina ovat toimineet KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tarkastajana Kristian Berg KHT ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö Ernst & Young Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Tuomas Angervo.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

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

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

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 kokonaismäärästä.

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

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

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi kuukausikohtaisen palkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa enintään 1 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.

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 kirjanpito hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuskin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Yhteiskuntavastuu

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 määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin vakavaraisuus ja likviditeetti säilyvät edelleen hyvinä. Koronapandemian vaikutuksia liiketoimintaan on kuitenkin vaikea arvioida. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Avain Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 23 695 621,28 euroa, josta tilikauden voitto on 676 126,86 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaaseen oman pääomaan	676.126,86 euroa
--------------------------------------	------------------

Yhteensä	<hr/> 676.126.86 euroa
----------	------------------------

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Avain Säästöpankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	6 108 203,67	7 192 464,11
Korkokulut	(2.1)	-627 059,06	-962 411,33
KORKOKATE		<hr/> 5 481 144,61	<hr/> 6 230 052,78
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	12 249,98	69 379,07
Palkkiotuotot	(2.3)	3 614 083,71	3 387 793,94
Palkkiokulut	(2.3)	-445 285,97	-465 015,36
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	-12 153,41	250 375,78
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	-873 457,05	-352 976,59
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	1 917,06	-1 985,55
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	-417 365,88	-123 559,72
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	194 884,97	330 939,99
Hallintokulut		-4 579 404,89	-5 175 778,29
Henkilöstökulut	(2.9)	-1 968 302,10	-2 742 961,97
Muut hallintokulut	(2.10)	-2 611 102,79	-2 432 816,32
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-485 030,34	-495 574,69
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-1 409 685,67	-1 413 433,01
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamäärään kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-146 157,80	-127 693,21
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-1 711 074,07	-1 193 514,87
LIIKEVOITTO		<hr/> -775 334,75	<hr/> 919 010,27
Tilinpäätössiirrot		1 617 133,29	1 123 240,86
Tuloverot		-165 671,68	-394 847,40
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		<hr/> 676 126,86	<hr/> 1 647 403,73
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut		0,00	0,00
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<hr/> <hr/> 676 126,86	<hr/> <hr/> 1 647 403,73

Avain Säästöpankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		929 476,42	990 647,24
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		16 753 565,00	9 172 255,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	23 864 698,39	17 285 646,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	219 359 345,21	217 994 769,43
Saamistodistukset	(1.2)	24 352 012,77	37 407 780,48
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		24 352 012,77	37 407 780,48
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	8 628 801,11	7 174 892,86
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.3)	25 000,00	0,00
Johdannaissopimukset	(1.5)	788 621,34	1 085 990,39
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	1 067 476,58	1 097 870,16
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	3 553 350,52	4 048 230,23
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 088 134,44	1 292 982,81
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 358 045,83	2 531 450,26
Muut aineelliset hyödykkeet		107 170,25	223 797,16
Muut varat	(1.8)	3 387 488,69	50 619,10
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	1 395 968,88	1 915 542,67
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	1 061 136,53	624 170,95
VASTAAVAA YHTEENSÄ		305 166 941,44	298 848 414,97

VASTATTAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	37 617 797,18	26 205 133,63
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	223 939 065,89	226 144 750,61
Talletukset		223 939 065,89	226 144 750,62
Muut velat		0,00	-0,01
Muut velat	(1.13)	789 089,53	856 054,09
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	743 641,17	821 795,99

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	4 000 000,00	6 000 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	798 433,55	419 407,91
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>267 888 027,32</u>	<u>260 447 142,23</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		0,00	0,00
Vapaaehtoiset varaukset		6 833 699,29	8 450 832,58
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>6 833 699,29</u>	<u>8 450 832,58</u>
OMA PÄÄOMA	(1.21)		
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		200,00	200,00
Kantarahasto/Lisäpääoma		7 000 000,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot		-250 606,45	-69 254,26
Vararahasto		749 797,95	749 797,95
Käyvän arvon rahasto		-1 000 404,40	-819 052,21
Vapaat rahastot		21 066 936,67	21 066 936,67
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		0,00	0,00
Muut rahastot		21 066 936,67	21 066 936,67
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		1 952 557,75	305 154,02
Tilikauden voitto (tappio)		676 126,86	1 647 403,73
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>30 445 214,83</u>	<u>29 950 440,16</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>305 166 941,44</u></u>	<u><u>298 848 414,97</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2020	31.12.2019
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 058 209,41	906 130,16
Takaukset ja pantit	948 209,41	771 130,16
Muut	110 000,00	135 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	8 824 626,07	13 768 062,60
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	8 824 626,07	13 768 062,60

Avain Säästöpankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	676 126,86	1 647 403,73
Tilikauden oikaisut	1 250 046,18	1 195 056,66
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-1 331 764,48	6 270 603,74
Saamistodistukset	3 537 539,63	10 024 534,57
Saamiset luottolaitoksilta	22 953,41	-10 551,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-1 647 678,26	-4 163 901,47
Osakkeet ja osuudet	-212 636,99	318 336,00
Muut varat	-3 031 942,27	102 185,88
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	9 504 539,52	-18 164 630,62
Velat luottolaitoksille	11 412 663,55	-13 521 328,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 906 398,61	-4 133 500,84
Muut velat	-1 725,42	-509 801,64
Maksetut tuloverot	29 077,39	-621 747,12
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	10 128 025,47	-9 673 313,61
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 266 271,26	-940 731,71
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-320 919,69	-289 366,17
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	20 700,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 587 190,95	-1 209 397,88
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	2 710 000,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-4 710 000,00	-2 000 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	0,00	-175 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-2 000 000,00	-2 175 000,00
Rahavarojen nettomuutos	6 540 834,52	-13 057 711,49
Rahavarat tilikauden alussa	16 137 309,68	29 195 021,17
Rahavarat tilikauden lopussa	22 678 144,20	16 137 309,68
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	929 476,42	990 647,24
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	21 748 667,78	15 146 662,44
Yhteensä	22 678 144,20	16 137 309,68
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	6 275 403,27	7 270 969,90
Maksetut korot	668 227,02	1 083 651,48
Saadut osingot	12 249,98	69 379,07
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäättösiirrot	-1 617 133,29	-1 123 240,86
Tuloslaskelman verot	165 671,68	394 847,40
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	1 857 231,87	1 321 208,08
Käyvän arvon muutokset	-1 917,06	1 985,55
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	846 192,98	608 604,50
Muut oikaisut	0,00	-8 348,01
Yhteensä	1 250 046,18	1 195 056,66

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

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

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä 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 portfolio-suojaus"), 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 rahoitusvarojaan rahavirtojen keräytämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odo- tuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokit- telua.

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luon- netta.

Rahavirtaominaisuuksia arvioidessa käydään läpi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypilli- sistä riskeistä. Mikäli sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

Jaksotettu hankintameno

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon, jos molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on arvostettava käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, jos molemmat seuraavat ehdot täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomaerän koron maksua.

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

Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytäessä saatu voitto tai tappio käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettaessa kirjataan velkainstrumenttien osalta tulosvaikutteisesti.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoisestä sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohdonmukaisuus tai vähennetään

merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

Rahoitusvarojen luokittelun muutokset

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun 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”-järjestelynä kun:
 - Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
 - Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

Käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

hankintameneon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä takaussopimuksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

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

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

Taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välisen luottoriskin muutosta arvioitaessa huomioidaan sellaiset asiaankuuluvat käytettävissä olevat tiedot, jotka ovat saatavissa ilman kohtuutonta työpanosta ja kustannuksia. Säästöpankkiryhmä käyttää luottoriskin muutoksen 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.
- Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

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

Avain Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus ($PD * LGD * EAD$) mallia. Vähäriskisille luottoille, 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 käytävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakkoiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

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

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

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. Tilikaudella vallinnut poikkeuksellinen epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä ja makrotaloudellisten ennustemallien heikentynyt ennustuskyky on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä.

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

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

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

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

myönnettyt lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syys-lokakuussa ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitajousten määrä on säilynyt vakaana.

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

Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

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

Toteutuneet luottotappiot

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuksi 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 "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Käypää arvoa suojaavissa 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 tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon

muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään ”Arvopaperikaupan ja valuutataoiminnan nettotuotot”. Suojaavan johdannaisen 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 hankintameno 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 1.7.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien 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 poisto aika 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 toteutumisaikakohtaa 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. Muilta osin laskennallista veroa on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista.

Rahavarat

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä		Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
	2020		2019	
Vaadittaessa maksettavat	21 748 667,78	0,00	15 146 662,44	0,00
Keskusrahallaitokselta	21 748 667,78	0,00	15 080 814,17	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	0,00	0,00	65 848,27	0,00
Muut	2 116 030,61	0,00	2 138 984,02	0,00
Keskusrahallaitokselta	2 116 030,61	0,00	2 138 984,02	0,00
Yhteensä	23 864 698,39	0,00	17 285 646,46	0,00

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2020	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	43 436 030,79	293 694,05	39 609 878,48	76 139,16
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	155 717,68	60,51	164 078,93	54,44
Kotitaloudet	174 262 617,89	366 132,82	176 477 782,19	370 033,34
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 504 978,85	602,78	1 743 029,83	779,08
Ulkomaat	0,00	30,62	0,00	8,92
Yhteensä	219 359 345,21	660 520,78	217 994 769,43	447 014,94
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	12 000,00	0,00	12 000,00	0,00

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

	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	352 243,65	57 793,83	203 964,15	614 001,63	563 363,72
Siirrot vaiheeseen 1	5 622,94	-17 547,63	-601,91	-12 526,60	-31 081,54
Siirrot vaiheeseen 2	-1 876,02	13 535,98	-216,41	11 443,55	16 524,96
Siirrot vaiheeseen 3	-489,14	-23 911,03	237 075,16	212 674,99	3 395,00
Uudet saamiset	75 773,08	1 074,46	13 938,56	90 786,10	241 650,88
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-189 084,24	-5 787,89	-81 972,44	-276 844,57	-165 280,58
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-23 784,84	-23 784,84	-80 595,71
Luottoriskin muutoksen vaikutus	11 886,97	757,90	169 675,12	182 319,99	71 103,33
Laskentamallin muutosten vaikutus	-26 491,19	3 158,21	-136 454,00	-159 786,98	0,00
Manuaalisten korjausten vaikutus	-9 330,93	0,00	55 161,17	45 830,24	-5 078,43
Tase 31.12.2020	218 255,12	29 073,83	436 784,56	684 113,51	614 001,63

	2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	2 371 099,00	1 805 655,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 497 149,00	781 513,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	873 950,00	1 024 142,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	77 860,99	80 595,71

1.2 Saamistodistukset

	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 677 789,10	0,00	-
Julkisesti noteeratut	2 144 694,30	0,00	0,00
Muut	533 094,80	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	38 427 788,67	16 753 565,00	3 158 500,50
Julkisesti noteeratut	37 633 788,67	16 753 565,00	3 156 752,71
Muut	794 000,00	0,00	1 747,79
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	41 105 577,77	16 753 565,00	3 158 500,50
- joista saamiset, joilla on huomponpi etuoikeus velallisen muilla veloilla	4 544,80	0,00	0,00

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	6 020 128,00	0,00	-
Julkisesti noteeratut	5 456 778,00	0,00	0,00
Muut	563 350,00	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	40 160 753,72	9 172 255,00	0,00
Julkisesti noteeratut	38 160 605,72	9 172 255,00	0,00
Muut	2 000 148,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	400 000,00	0,00	846,24
Muut	400 000,00	0,00	846,24
Yhteensä	46 580 881,72	9 172 255,00	846,24

- joista saamiset, joilla on huomompi etuoikeus velallisen muilla veloilla 0,00 0,00 0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	141 383,61	1 199 999,99	106 889,07	1 448 272,67	256 027,16
Siirrot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Siirrot vaiheeseen 2	-4 104,78	55 893,16	0,00	51 788,38	661 099,77
Siirrot vaiheeseen 3	-7 013,39	-1 199 999,99	2 681 464,92	1 474 451,54	157 720,21
Uudet saamistodistukset	47 206,15	0,00	0,00	47 206,15	574 351,15
Erääntyneet saamistodistukset	-34 163,09	0,00	-106 889,07	-141 052,16	-164 988,53
Luottoriskin muutoksen vaikutus	277 833,92	0,00	0,00	277 833,92	-35 937,09
Tase 31.12.2020	421 142,42	55 893,16	2 681 464,92	3 158 500,50	1 448 272,67

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo	Emo
	2020	2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	212 636,99	0,00
Julkisesti noteeratut	212 636,99	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	8 416 164,12	7 174 892,86
Muut	8 416 164,12	7 174 892,86
Osakkeet ja osuudet yhteensä	8 628 801,11	7 174 892,86
- joista luottolaitoksissa	7 398 589,31	6 157 318,05
- joista muissa yrityksissä	1 230 211,80	1 017 574,81

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	25 000,00	0,00
Yhteensä	25 000,00	0,00

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	929 476,42	990 647,24
Saamistodistukset	0,00	399 153,76
Saamiset luottolaitoksilta	23 864 698,39	17 285 646,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	219 347 345,21	217 982 769,43
Yhteensä	244 141 520,02	236 658 216,89
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	660 520,78	447 861,18
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	2 677 789,10	6 020 128,00
Osakkeet ja osuudet	212 636,99	0,00
Johdannaisopimukset	788 621,34	1 085 990,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	12 000,00	12 000,00

Yhteensä	3 691 047,43	7 118 118,39
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	38 427 788,67	40 160 753,72
Yhteensä	38 427 788,67	40 160 753,72
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	3 158 500,50	1 447 426,43
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	8 416 164,12	7 174 892,86
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	25 000,00	0,00
Yhteensä	8 441 164,12	7 174 892,86
Rahoitusvarat yhteensä	294 701 520,24	291 111 981,86

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot		2020		
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	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
Korkejohdannaiset	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

Johdannaissopimusten nimellisarvot		2019		
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	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
Korkejohdannaiset	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

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2020		2019	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	788 621,34	0,00	1 085 990,39	0,00
Käyvän arvon suojaus	788 621,34	0,00	1 085 990,39	0,00
Korkejohdannaiset	788 621,34	0,00	1 085 990,39	0,00
Koronvaihtosopimukset	788 621,34	0,00	1 085 990,39	0,00
Yhteensä	788 621,34	0,00	1 085 990,39	0,00

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio

Suojattavan kohteen arvonmuutos		2020	2019
Käyvän arvon suojaus			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Ottolainauksen arvonmuutos	799 160,67	1 098 446,78	

Yhteensä	799 160,67	1 098 446,78
-----------------	-------------------	---------------------

1.6 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Muut kehittämismenot	332 998,93	293 743,44
Muut aineettomat hyödykkeet	734 477,65	804 126,72
Yhteensä	1 067 476,58	1 097 870,16

1.7 Aineelliset hyödykkeet

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	271 865,65	
Sijoituskäytössä	160 232,06	160 232,06
Yhteensä	432 097,71	160 232,06

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 064 995,08	
Sijoituskäytössä	927 902,38	927 902,38
Yhteensä	2 992 897,46	927 902,38

Muut aineelliset hyödykkeet	107 170,25	0,00
------------------------------------	-------------------	-------------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 553 350,52	1 088 134,44
--	---------------------	---------------------

	2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	288 955,81	
Sijoituskäytössä	171 394,70	171 394,70
Yhteensä	460 350,51	171 394,70

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 221 309,35	
Sijoituskäytössä	1 121 588,11	1 121 588,11
Yhteensä	3 342 897,46	1 121 588,11

Muut aineelliset hyödykkeet	223 797,16	
------------------------------------	-------------------	--

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	4 048 230,23	1 292 982,81
--	---------------------	---------------------

Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	2 234 800,91	1 951 337,14

+ tilikauden lisäykset	320 919,69	283 463,77
Hankintameno 31.12	2 555 720,60	2 234 800,91
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 136 930,75	-781 872,29
- tilikauden poistot	-351 313,27	-355 058,46
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 488 244,02	-1 136 930,75
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 067 476,58	1 097 870,16
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 097 870,16	1 169 464,85

Aineelliset hyödykkeet

	2020			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö- osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 576 374,58	2 911 027,28	1 355 941,33	5 843 343,19
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	0,00	0,00
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- siirrot erien välillä	156 314,27	-156 314,27	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	1 732 688,85	2 754 713,01	1 355 941,33	5 843 343,19
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-283 391,77	-379 577,02	-1 132 144,17	-1 795 112,96
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	0,00	0,00
- tilikauden poistot	-11 162,64	-17 090,16	-116 626,91	-144 879,71
- tilikauden arvonalentumiset	-350 000,00	0,00	0,00	-350 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-644 554,41	-396 667,18	-1 248 771,08	-2 289 992,67
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 088 134,44	2 358 045,83	107 170,25	3 553 350,52
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 404 145,45	2 548 540,42	355 603,00	4 308 288,87

Aineelliset hyödykkeet

	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö- osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 576 374,58	2 911 027,28	1 407 338,93	5 894 740,79
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	5 902,40	5 902,40
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	-57 300,00	-57 300,00
Hankintameno 31.12.	1 576 374,58	2 911 027,28	1 355 941,33	5 843 343,19
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-172 229,13	-362 486,86	-1 051 735,93	-1 586 451,92
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	44 885,00	44 885,00
- tilikauden poistot	-11 162,64	-17 090,16	-125 293,24	-153 546,04
- tilikauden arvonalentumiset	-100 000,00	0,00	0,00	-100 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-283 391,77	-379 577,02	-1 132 144,17	-1 795 112,96
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00

Kirjanpitoarvo 31.12.	1 292 982,81	2 531 450,26	223 797,16	4 048 230,23
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 404 145,45	2 548 540,42	355 603,00	4 308 288,87

1.8 Muut varat

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	282,48	15 047,45
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	5 909,72
Muut	3 387 206,21	29 661,93
Yhteensä	3 387 488,69	50 619,10

1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korot	992 714,78	1 152 223,42
Muut	403 254,10	763 319,25
Yhteensä	1 395 968,88	1 915 542,67

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2020	2019
Jaksotettuun hankintame- noon kirjattavat	265 556 863,07	258 349 884,24
Velat luottolaitoksille	37 617 797,18	26 205 133,63
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	223 939 065,89	226 144 750,61
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 000 000,00	6 000 000,00
Yhteensä	265 556 863,07	258 349 884,24

1.11 Velat luottolaitoksille

	2020	2019
Luottolaitoksille	37 617 797,18	26 205 133,63
Vaadittaessa maksettavat	520 232,18	520 287,18
Muut	37 097 565,00	25 684 846,45
Yhteensä	37 617 797,18	26 205 133,63

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2020	2019
Talletukset	223 939 065,89	226 144 750,62
Vaadittaessa maksettavat	220 671 185,48	191 278 417,20
Muut	3 267 880,41	34 866 333,42
Muut velat	0,00	-0,01
Vaadittaessa maksettavat	0,00	-0,01
Muut	0,00	0,00
Yhteensä	223 939 065,89	226 144 750,61

1.13 Muut velat

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	446 953,87	582 380,12
Varaukset	23 592,73	166 986,69
Muut	318 542,93	106 687,28

Yhteensä	789 089,53	856 054,09
-----------------	-------------------	-------------------

1.14 Varaukset

	2020	2019
Pakolliset varaukset	23 592,73	166 986,69
Muut varaukset	6 833 699,29	8 450 832,58
Yhteensä	6 857 292,02	8 617 819,27

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotap- piot	166 986,69	-	-	23 592,73
Yhteensä	166 986,69	0,00	0,00	23 592,73

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korot	157 017,30	191 712,54
Muut	586 623,87	630 083,45
Yhteensä	743 641,17	821 795,99

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2020			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Avain Sp Deb. 2016 2,25% 15.8.2021	2 000 000,00	2 000 000,00	2,25	15.8.2021
Avain, Ylihärmän Sp yhteisde- bentuuri 17-22 2,1% 15.10.2022	2 000 000,00	2 000 000,00	2,10	15.10.2022
Yhteensä	4 000 000,00	4 000 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Avain Sp Deb. 2016 2,25% 15.8.2021	248 630,89
Avain, Ylihärmän Sp yhteisde- bentuuri 17-22 2,1% 15.10.2022	715 224,53
Yhteensä	963 855,42

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä.

Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

	2019			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Avain Sp Deb. 2016 2,25% 15.8.2021	2 000 000,00	2 000 000,00	2,25	15.8.2021

Avain, Ylihärmän Sp yhteisde- benttuuri 15-20 2,50% 15.10.2020	2 000 000,00	2 000 000,00	2,25	15.10.2020
Avain, Ylihärmän Sp yhteisde- benttuuri 17-22 2,1% 15.10.2022	2 000 000,00	2 000 000,00	2,10	15.10.2022
Yhteensä	6 000 000,00	6 000 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Avain Sp Deb. 2016 2,25% 15.8.2021	649 507,13
Avain, Ylihärmän Sp yhteisde- benttuuri 15-20 2,50% 15.10.2020	316 538,89
Avain, Ylihärmän Sp yhteisde- benttuuri 17-22 2,1% 15.10.2022	1 116 100,76
Yhteensä	2 082 146,78

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

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista las- ketut verosaamiset	12 601,88	0,00
Käyvän arvon rahastosta joh- tuva laskennallisten verosaa- misten määrä	1 048 534,65	624 170,95
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 061 136,53	624 170,95
Muista väliaikaisista eroista las- ketut verovelat	631 700,10	289 485,29
Käyvän arvon rahastosta joh- tuva laskennallisten verovelko- jen määrä	166 733,45	129 922,62
Laskennalliset verovelat yh- teensä	798 433,55	419 407,91

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

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

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oi- keuttavat saamistodistukset	0,00	100 385,00	2 964 010,00
Saamiset luottolaitoksilta	21 748 667,78	2 116 030,61	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteis- söiltä	1 996 471,29	20 796 855,30	72 667 174,88
Saamistodistukset	0,00	3 843 065,08	19 415 867,87
Johdannaiset	0,00	0,00	788 621,34
Yhteensä	23 745 139,07	26 856 335,99	95 835 674,09

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 126 820,00	562 350,00	16 753 565,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	23 864 698,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	60 719 714,20	63 179 129,54	219 359 345,21
Saamistodistukset	1 093 079,82	0,00	24 352 012,77
Johdannaiset	0,00	0,00	788 621,34
Yhteensä	74 939 614,02	63 741 479,54	285 118 242,71

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	825 940,00
Saamiset luottolaitoksilta	15 146 662,44	2 138 984,02	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 204 895,98	19 508 454,57	71 855 431,18
Saamistodistukset	0,00	6 211 567,76	30 987 152,72
Johdannaiset	0,00	0,00	1 085 990,39
Yhteensä	17 351 558,42	27 859 006,35	104 754 514,29

Rahoitusvarat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	8 346 315,00	0,00	9 172 255,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	17 285 646,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	60 984 139,41	63 441 848,29	217 994 769,43
Saamistodistukset	209 060,00	0,00	37 407 780,48
Johdannaiset	0,00	0,00	1 085 990,39
Yhteensä	69 539 514,41	63 441 848,29	282 946 441,76

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	520 232,18	22 097 565,00	15 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	223 416 585,71	510 873,35	11 606,83
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
Yhteensä	223 936 817,89	24 608 438,35	17 011 606,83

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	37 617 797,18
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	223 939 065,89
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	4 000 000,00
Yhteensä	0,00	0,00	265 556 863,07

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	4 020 287,18	7 184 846,45	15 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	196 319 979,18	29 394 817,52	429 953,91
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	2 000 000,00	4 000 000,00
Yhteensä	200 340 266,36	38 579 663,97	19 429 953,91

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	26 205 133,63
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	226 144 750,61
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	6 000 000,00
Yhteensä	0,00	0,00	258 349 884,24

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

Varat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	16 753 565,00	0,00	9 172 255,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	23 864 698,39	0,00	17 285 646,46	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	219 359 345,21	0,00	217 994 769,43	0,00
Saamistodistukset	24 352 012,77	0,00	37 407 780,48	0,00
Johdannaissopimukset	788 621,34	0,00	1 085 990,39	0,00
Muu omaisuus	20 048 698,73	0,00	15 901 973,21	0,00
Yhteensä	305 166 941,44	0,00	298 848 414,97	0,00

Velat

	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	37 617 797,18	0,00	26 205 133,63	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	223 939 065,89	0,00	226 144 750,61	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 000 000,00	0,00	6 000 000,00	0,00
Muut velat	1 587 523,08	0,00	1 275 462,00	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	743 641,17	0,00	821 795,99	0,00
Yhteensä	267 888 027,32	0,00	260 447 142,23	0,00

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

Rahoitusvarat	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	929 476,42	929 476,42	990 647,24	990 647,24
Saamiset luottolaitoksilta	23 864 698,39	23 864 698,39	17 285 646,46	17 285 646,46

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	219 359 345,21	219 359 345,21	217 994 769,43	217 994 769,43
Saamistodistukset	41 105 577,77	41 101 079,48	46 580 035,48	47 560 585,72
Osakkeet ja osuudet	8 628 801,11	8 628 801,11	7 174 892,86	7 174 892,86
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	25 000,00	25 000,00	0,00	0,00
Johdannaisopimukset	788 621,34	788 621,34	1 085 990,39	1 085 990,39
Yhteensä	294 701 520,24	294 697 021,95	291 111 981,86	292 092 532,10

Rahoitusvelat

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	37 617 797,18	37 617 797,18	26 205 133,63	26 205 133,63
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	223 939 065,89	223 939 065,89	226 144 750,61	226 144 750,61
Velat, joilla on huonompi etu- keus kuin muilla veloilla	4 000 000,00	4 000 000,00	6 000 000,00	6 000 000,00
Yhteensä	265 556 863,07	265 556 863,07	258 349 884,24	258 349 884,24

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	40 092 166,44	788 621,34	9 654 212,44	50 535 000,22
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			9 453,00	
	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	43 907 393,00	1 085 990,39	9 460 381,58	54 453 764,97
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			35 622,14	

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

	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	46 843 952,79	-803 646,91	-4 409 006,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	3 691 047,43	-64 059,38	0,00
Yhteensä	50 535 000,22	-867 706,29	-4 409 006,00
	2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	47 335 646,58	-299 651,20	-2 471 241,68
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	7 118 118,39	37 037,28	0,00
Yhteensä	54 453 764,97	-262 613,92	-2 471 241,68

Vertailulukua vuodelta 2019 korjattu. Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit tasolle 2 on lisätty johdannaisopimukset.

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma	200,00	0,00	0,00	200,00
Sijoituspääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	-69 254,26	8 024 380,63	-8 205 732,82	-250 606,45
Vararahasto	749 797,95	0,00	0,00	749 797,95
Käyvän arvon rahasto	-819 052,21	8 024 380,63	-8 205 732,82	-1 000 404,40
Käypään arvoon arvostamisesta	-819 052,21	8 024 380,63	-8 205 732,82	-1 000 404,40
Vapaat rahastot	21 066 936,67	0,00	0,00	21 066 936,67
Muut rahastot	21 066 936,67	0,00	0,00	21 066 936,67
Edellisten tilikausien voitto	305 154,02	1 647 403,73	0,00	1 952 557,75
Tilikauden voitto	1 647 403,73	1 302 314,49	-2 273 591,36	676 126,86
Oma pääoma yhteensä	29 950 440,16	10 974 098,85	-10 479 324,18	30 445 214,83
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	0,00	0,00	0,00	0,00

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	-2 471 241,68	0,00	0,00	-2 471 241,68
Odotetut luottotappiot	1 447 426,43	-	-	1 447 426,43
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	204 763,05	0,00	0,00	204 763,05
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	-819 052,20	0,00	0,00	-819 052,20
Käyvän arvon lisäykset	6 926 891,35	0,00	0,00	6 926 891,35
Käyvän arvon vähennykset	-9 668 302,58	0,00	0,00	-9 668 302,58
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	803 646,91	0,00	0,00	803 646,91
Odotettavissa olevat luottotappiot	1 711 074,07	-	-	1 711 074,07
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	-226 690,25	0,00	0,00	-226 690,25
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	-1 250 505,50	0,00	0,00	-1 250 505,50
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	250 101,10	0,00	0,00	250 101,10
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	-1 000 404,40	0,00	0,00	-1 000 404,40

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2019			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	-1 449 887,91	0,00	0,00	-1 449 887,91
Odotetut luottotappiot	253 911,56	-	-	253 911,56
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	239 195,27	0,00	0,00	239 195,27
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	-956 781,08	0,00	0,00	-956 781,08

Käyvän arvon lisäykset	3 419 746,49	265 089,27	0,00	3 684 835,76
Käyvän arvon vähennykset	-4 740 751,46	-265 089,27	0,00	-5 005 840,73
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	299 651,20	0,00	0,00	299 651,20
Odotettavissa olevat luottotappiot	1 193 514,87	-	-	1 193 514,87
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	172 161,10	0,00	0,00	172 161,10
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	-1 023 815,25	0,00	0,00	-1 023 815,25
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	204 763,05	0,00	0,00	204 763,05
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	-819 052,20	0,00	0,00	-819 052,20

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 saamiset sekä taaseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	28 633 229,91	0,00	0,00	28 633 229,91	22 228 308,74
Riskiluokka 2	61 159 051,75	1 023 443,40	0,00	62 182 495,15	60 628 692,93
Riskiluokka 3	47 698 124,36	1 239 542,12	174,53	48 937 841,01	52 384 717,44
Riskiluokka 4	57 128 124,45	764 536,45	158 484,82	58 051 145,72	60 622 536,11
Riskiluokka 5	19 031 839,10	1 470 928,63	226 683,99	20 729 451,72	19 310 014,42
Riskiluokka 6	5 524 961,19	490 422,64	23 272,59	6 038 656,42	11 418 570,56
Riskiluokka 7	637 857,22	1 081 062,19	310 342,78	2 029 262,19	3 134 370,14
Riskiluokka 8	0,00	91 450,00	94 835,76	186 285,76	471 009,62
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	1 500 295,82	1 500 295,82	148 511,26
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	219 813 187,98	6 161 385,43	2 314 090,29	228 288 663,70	230 346 731,22
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	218 255,13	29 073,83	436 784,55	684 113,51	614 001,63
Yhteensä	219 594 932,85	6 132 311,60	1 877 305,74	227 604 550,19	229 732 729,59
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	37 770 737,00	1 100 000,00	3 500 000,00	42 370 737,00	42 840 822,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	37 770 737,00	1 100 000,00	3 500 000,00	42 370 737,00	42 840 822,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	421 142,42	55 893,16	2 681 464,92	3 158 500,50	1 448 272,67
Yhteensä	37 349 594,58	1 044 106,84	818 535,08	39 212 236,50	41 392 549,33

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamis- luotto- laitok- silta	Lainat ja saamis- luotto- laitok- silta ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	155 717,68	219 847 713,95	42 370 737,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				8 285 232,07
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	11 926 454,59	0,00	893 909,93
Maatalous	0,00	2 899 429,70	0,00	297 500,00
Kiinteistöala	0,00	1 691 710,73	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	2 611 846,11	0,00	162 776,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	194 039,66	0,00	95 000,00
Teollisuus	0,00	2 092 790,44	0,00	186 250,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	794 720,31	0,00	48 000,00
Muut	0,00	1 641 917,64	0,00	104 383,14
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 470 345,74	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	155 717,68	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 349 633,41	0,00	837 168,56
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	155 717,68	26 746 433,74	0,00	1 731 078,49
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	15 904 623,28	0,00	590 892,60
Maatalous	0,00	2 976 722,13	0,00	30 233,01
Kiinteistöala	0,00	8 065 834,12	0,00	5 000,00
Rakentaminen	0,00	2 085 021,85	0,00	356 406,66
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 438 094,43	0,00	36 444,21
Teollisuus	0,00	48 749,99	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	232 123,83	0,00	50 000,00
Muut	0,00	1 058 076,93	0,00	102 808,72
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	44 896 129,86	0,00	740 849,41
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	60 800 753,14	0,00	1 381 742,01
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	7 219 497,69	0,00	641 677,55
Maatalous	0,00	2 236 966,11	0,00	318 512,39
Kiinteistöala	0,00	3 055 087,12	0,00	129 680,00
Rakentaminen	0,00	135 064,75	0,00	129 091,03
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	331 328,16	0,00	64 334,14
Teollisuus	0,00	112 634,25	0,00	0,00

Kuljetus ja varastointi	0,00	140 162,89	0,00	0,00
Muut	0,00	1 208 254,41	0,00	59,99
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	34 633,11	0,00	366,89
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	40 234 664,33	0,00	807 001,44
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	47 488 795,13	0,00	1 449 045,88
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	6 043 027,95	0,00	635 818,49
Maatalous	0,00	1 017 064,45	0,00	70 000,00
Kiinteistöala	0,00	1 835 476,80	0,00	7 000,00
Rakentaminen	0,00	92 509,04	0,00	60 293,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	404 488,21	0,00	55 740,97
Teollisuus	0,00	694 908,54	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	96 588,57	0,00	0,00
Muut	0,00	1 901 992,34	0,00	432 784,07
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	49 455 170,01	0,00	1 917 129,27
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	55 498 197,96	0,00	2 552 947,76
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	1 175 427,18	0,00	82 619,15
Maatalous	0,00	142 873,74	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	127 834,72	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	134 850,67	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	240 464,40	0,00	13 403,92
Teollisuus	0,00	9 042,26	0,00	957,74
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 669,69	0,00	48 330,31
Muut	0,00	518 691,70	0,00	19 927,18
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	18 833 542,49	0,00	637 862,90
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	20 008 969,67	0,00	720 482,05
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	126 371,68	0,00	103 161,44
Maatalous	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	58 964,65	0,00	90 420,97
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	67 407,03	0,00	12 740,47
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 505 839,37	0,00	153 283,93
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	5 632 211,05	0,00	406 445,37
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				

Yritykset	0,00	424 231,75	0,00	33 023,62
Maatalous	0,00	44 205,34	0,00	287,11
Kiinteistöala	0,00	8 469,36	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	371 557,05	0,00	12 736,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 570 725,08	0,00	1 281,74
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	1 994 956,83	0,00	34 305,36

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	616 396,67	32 370 737,00	7 180,37
Maatalous	0,00	541 637,67	500 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	2 800 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	55 829,57	5 200 000,00	2 109,80
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	8 971,82	2 800 000,00	28,18
Teollisuus	0,00	0,00	7 066 666,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	800 000,00	0,00
Muut	0,00	9 957,61	13 204 071,00	5 042,39
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	7 300 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	2 700 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 060 999,76	0,00	2 004,78
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	1 677 396,43	42 370 737,00	9 185,15

	Lainat ja saamis- luotto- laitok- silta	Lainat ja saamis- luotto- laitok- silta ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut laina- lupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	164 078,93	218 244 953,19	42 840 822,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				11 937 699,10
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	9 374 966,73	0,00	334 863,79
Maatalous	0,00	642 325,19	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 614 722,32	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	2 317 376,71	0,00	103 412,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	628 971,26	0,00	20 000,00
Teollisuus	0,00	2 071 560,17	0,00	126 250,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	856 980,76	0,00	9 000,00
Muut	0,00	1 243 030,32	0,00	76 201,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 713 732,38	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	164 078,93	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	9 900 588,02	0,00	740 078,89
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	164 078,93	20 989 287,13	0,00	1 074 942,68
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	16 379 244,62	0,00	1 028 326,19
Maatalous	0,00	2 733 175,14	0,00	19 833,35

Kiinteistöala	0,00	8 042 179,04	0,00	668 886,38
Rakentaminen	0,00	2 256 869,98	0,00	107 330,84
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 585 863,00	0,00	58 677,71
Teollisuus	0,00	407 294,13	0,00	8 597,91
Kuljetus ja varastointi	0,00	225 999,22	0,00	55 000,00
Muut	0,00	1 127 864,11	0,00	110 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	42 823 488,49	0,00	397 633,63
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	59 202 733,11	0,00	1 425 959,82
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	6 246 417,35	0,00	753 664,96
Maatalous	0,00	1 765 766,01	0,00	14 940,58
Kiinteistöala	0,00	2 608 682,70	0,00	449 300,00
Rakentaminen	0,00	396 724,23	0,00	137 193,75
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	251 387,00	0,00	85 485,57
Teollisuus	0,00	80 268,17	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	171 000,00	0,00	20 000,00
Muut	0,00	972 589,24	0,00	46 745,06
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	44 271 465,09	0,00	1 113 170,04
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	50 517 882,44	0,00	1 866 835,00
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	3 753 618,91	0,00	54 085,58
Maatalous	0,00	1 134 550,40	0,00	8 211,15
Kiinteistöala	0,00	1 260 882,31	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	118 072,46	0,00	5 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	301 783,44	0,00	25 548,63
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	18 050,00	0,00	10 350,00
Muut	0,00	920 280,30	0,00	4 975,80
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	55 434 920,74	0,00	1 379 910,88
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	59 188 539,65	0,00	1 433 996,46
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	2 625 076,00	0,00	399 680,12
Maatalous	0,00	1 110 476,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	82 930,88	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	509 869,15	0,00	233 296,92
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	106 948,68	0,00	85 969,92
Teollisuus	0,00	531 938,03	0,00	60 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	282 913,06	0,00	20 413,28
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	29 297,45	0,00	5 702,55
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00

Kotitaloudet	0,00	15 753 058,94	0,00	497 199,36
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	18 407 432,39	0,00	902 582,03
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	142 315,02	0,00	5 982,88
Maatalous	0,00	16 221,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	57 076,90	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	69 017,12	0,00	5 982,88
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 073 800,13	0,00	5 046 472,53
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	6 216 115,15	0,00	5 202 455,41
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	1 011 475,80	0,00	10 568,16
Maatalous	0,00	919 452,08	0,00	2 427,38
Kiinteistöala	0,00	14 579,70	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	21 859,22	0,00	8 140,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	55 584,80	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 094 250,56	0,00	18 075,62
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	3 105 726,36	0,00	28 643,78
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	76 764,05	34 840 822,00	1 725,55
Maatalous	0,00	5 098,17	1 750 000,00	151,83
Kiinteistöala	0,00	0,00	1 600 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	58 138,48	5 200 000,00	101,12
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00	6 700 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	1 900 000,00	0,00
Muut	0,00	13 527,40	13 690 822,00	1 472,60
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	5 200 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	2 800 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	540 472,91	0,00	558,37
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	617 236,96	42 840 822,00	2 283,92

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

2020

2019 Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	220 001 033,10	219 315 162,28	
Asuntoluotot	114 707 336,49	119 722 792,25	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	37 099 501,65	34 646 709,90	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusuotot	18 747 324,32	18 317 584,34	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	49 446 870,64	46 628 075,79	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	121 016,52	94 601,62
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 825 679,81	3 947 522,68
Saamistodistuksista	1 774 601,81	2 780 426,57
Johdannaissopimuksista	332 500,01	333 423,61
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	34 986,22	29 135,00
Muut korkotuotot	19 419,30	7 354,63
Yhteensä	6 108 203,67	7 192 464,11
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatui- tuista rahoitusvaroista	75 751,61	41 904,66
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-181 332,37	-105 636,75
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-254 343,72	-635 023,30
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-122 700,39	-172 144,54
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-67 072,34	-49 339,07
Muut korkokulut	-1 610,24	-267,67
Yhteensä	-627 059,06	-962 411,33

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatui- tuista sijoituksista saadut osinkotuotot	0,00	10 241,67
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatui- tuista sijoituksista	12 249,98	59 137,40
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	58 969,40
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	12 249,98	168,00
Yhteensä	12 249,98	69 379,07

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	475 244,87	519 163,29
Ottolainauksesta	17 401,91	17 552,81
Maksuliikenteestä	1 289 967,25	1 235 279,62

OmaisuuDENhoidosta	224 583,96	232 807,37
Välitetystä toiminnasta	1 510 695,17	1 299 336,29
Takausten myöntämisestä	30 059,34	27 575,93
Muut palkkiotuotot	66 131,21	56 078,63
Yhteensä	3 614 083,71	3 387 793,94

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-30 143,67	-33 484,74
Muut	-415 142,30	-431 530,62
Yhteensä	-445 285,97	-465 015,36

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Saamistodistuksista	20 000,00	-28 790,40	-8 790,40
Osakkeista ja osuuksista	0,00	-35 268,98	-35 268,98
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	20 000,00	-64 059,38	-44 059,38
Valuuttatoiminnan nettotuotot	31 905,97	0,00	31 905,97
Tuloslaskelmaerä yhteensä	51 905,97	-64 059,38	-12 153,41

	2019		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Saamistodistuksista	200 754,10	53 657,68	254 411,78
Osakkeista ja osuuksista	12 584,40	-16 620,40	-4 036,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	213 338,50	37 037,28	250 375,78
Valuuttatoiminnan nettotuotot	0,00	0,00	0,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	213 338,50	37 037,28	250 375,78

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2020		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-69 810,14	-803 646,91	-873 457,05
Yhteensä	-69 810,14	-803 646,91	-873 457,05

	2019		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-53 325,39	-299 651,20	-352 976,59
Yhteensä	-53 325,39	-299 651,20	-352 976,59

2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2020	2019
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-297 369,05	-232 278,83
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	299 286,11	230 293,28
Yhteensä	1 917,06	-1 985,55

2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	81 234,48	93 108,02
Suunnitelman mukaiset poistot	-11 162,64	-13 029,81
Arvonalentumistappiot	-350 000,00	-100 000,00
Muut kulut	-137 437,72	-103 637,93
Yhteensä	-417 365,88	-123 559,72

2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019
Muut tuotot	194 884,97	330 939,99
Yhteensä	194 884,97	330 939,99

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019
Vuokrakulut	-208 892,89	-187 566,54
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-207 934,62	-197 990,01
Vakuusrahastomaksut	-148 423,39	-168 141,08
Muut kulut	-844 434,77	-859 735,38
Yhteensä	-1 409 685,67	-1 413 433,01

2.9 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-1 597 279,34	-2 150 998,15
Henkilösivukulut	-371 022,76	-591 963,82
Eläkekulut	-333 601,79	-554 575,94
Muut henkilösivukulut	-37 420,97	-37 387,88
Yhteensä	-1 968 302,10	-2 742 961,97

2.10 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-125 294,46	-212 874,38
Toimistokulut	-600 660,72	-485 569,34
Atk-kulut	-1 586 011,23	-1 382 610,27
Yhteyskulut	-134 556,75	-128 780,68
Edustus- ja markkinointikulut	-164 579,63	-222 981,65
Muut hallintokulut	0,00	0,00
Yhteensä	-2 611 102,79	-2 432 816,32

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-485 030,34	-495 574,69
Aineelliset hyödykkeet	-133 717,07	-142 383,40
Aineettomat hyödykkeet	-351 313,27	-353 191,29
Yhteensä	-485 030,34	-495 574,69

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Sopimuskohtaiset odotettavissa ole- vat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskel- maan kirjatut lo- pulliset luotto- tappiot ja arvona- lentumis-tap- piot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameneon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista				
Saamisista luottolaitoksilta	-6,07	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-237 284,61	23 784,84	968,83	-77 860,99
Saamistodistukset	846,24	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	143 393,96	-	-	0,00
Yhteensä	-93 050,48	23 784,84	968,83	-77 860,99

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-1 711 074,07	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-1 711 074,07	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-1 804 124,55	23 784,84	968,83	-77 860,99

	2019 Sopimuskohtaiset odotettavissa ole- vat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskel- maan kirjatut lo- pulliset luotto- tappiot ja arvona- lentumis-tap- piot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameneon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista				
Saamisista luottolaitoksilta	-0,44	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-6 786,42	80 595,71	2 271,05	-80 595,71
Saamistodistukset	1 269,36	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-124 446,76	-	-	0,00
Yhteensä	-129 964,26	80 595,71	2 271,05	-80 595,71

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-1 193 514,87	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-1 193 514,87	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-1 323 479,13	80 595,71	2 271,05	-80 595,71

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	8 001 303,99	9 790 019,70

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

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	2 545 155,00	0,00	0,00	2 545 155,00
Omasta velasta annetut yhteensä	2 545 155,00	0,00	0,00	2 545 155,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

2020	2019
2 097 565,00	2 165 944,61

Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen panttaussitoumukseen liittyvät ehdot ovat yleisten panttausehtojen mukaiset.

3.3 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	948 209,41	771 130,16
joista konserniyritysten puolesta	0,00	0,00
joista osakkuusyritysten puolesta	0,00	0,00
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	110 000,00	135 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	8 824 626,07	13 768 062,60
joista luottolupaukset	8 824 626,07	13 768 062,60
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	9 882 835,48	14 674 192,76

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	Henkilömäärä tilikauden lo- pussa 31.12 2020	Henkilömäärä tilikauden lo- pussa 31.12. 2019
Vakinainen kokoaikainen henki- löstö	35	42
Vakinainen osa-aikainen henki- löstö	2	0
Määräaikainen henkilöstö	1	4
Yhteensä	38	46

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallituksen jäsenet ja varajäse- net sekä toimitusjohtaja ja hä- nen sijaisensa, palkat ja palk- kiot	258 127,61	311 765,56
Yhteensä	258 127,61	311 765,56

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2020		2019	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäse- net sekä toimitusjohtaja ja hä- nen sijaisensa	400 062,48	25 000,00	418 062,47	25 000,00
Yhteensä	400 062,48	25 000,00	418 062,47	25 000,00
Lisäykset	85 000,00	0,00	57 350,00	0,00
Vähennykset	102 999,99	0,00	114 986,71	0,00

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriiltä

	2020			
Lähipiiriin kuulumisen pe- ruste	Saamiset ylei- söltä ja julkisyhtei- söiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Sukulaisuus	1 032 024,22	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 032 024,22	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luotto- tappiot

Tilikauden alussa	37 875,15	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-11 348,75	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	26 526,40	0,00	0,00	0,00

2019

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Sukulaisuus	1 075 816,45	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 075 816,45	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	17 348,78	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	20 526,37	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	37 875,15	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 296 570,52	972 902,46	-1 966,41	4
Muut	25 000,00	0,00	0,00	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset				
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	232 371,21	0,00	0,00	1

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oyj, Espoo	2,42	48 652 272,52	6 077 082,31
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	2,32	58 850 235,88	1 172 357,73
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	2,57	10 797 132,31	717 224,60
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	2,27	1 914 932,08	303 583,37
Sp-Koti Oy, Espoo	2,92	-137 001,01	16 598,54
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	3,11	83 905 953,23	1 953 565,93
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	3,70	98 396 994,11	2 212 684,34
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	3,31	448 749,06	-306 137,82
Yhteensä		303 329 268,18	12 146 959,00

*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	18 383,48	24 290,14
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1 800,00	0,00
Veroneuvonta	0,00	0,00
Muut palvelut	7 698,15	947,36
Yhteensä	27 881,63	25 237,50

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2020		2019	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	9 555,43	1	37 298,40	9
Talletukset yhteensä	453,09	1	26 729,75	9
PS-tilit	453,09	1	20 681,83	7
PS-talletukset	0,00	0	6 047,92	2
Asiakasvarat yhteensä	9 102,34		10 568,65	
Osakkeet	9 102,34		10 568,65	
Rahastot	0,00		0,00	
Muut	0,00		0,00	

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tosittelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Sidottu kirja
Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhavalla 3. päivänä helmikuuta 2021

Avain Säästöpankin hallitus

Raimo Ahokas

Jukka Peltola

Marja Kivioja

Virpi Syväjärvi

Erkki Laide

Markku Tyynismaa

Annamari Malm
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhavalla 2. päivänä helmikuuta 2021

Kristian Berg, KHT