

AVAIN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

Yritys- ja yhteisötunnus: 0179732-2

Postiosoite: Jääkärintie 60, 62420 KORTESJÄRVI

Käyntiosoite: Jääkärintie 60, 62420 Korttesjärvi

Kotipaikka: Kauhava

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Korkokate	6
Nettopalkkiotuotot	6
Sijoitustoiminta	6
Kulut	6
Arvon alentumistappiot	7
Tase	7
Luotonanto	8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	8
Sijoitukset	8
Johdannais sopimukset	8
Vieras pääoma	9
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	9
Vakavaraisuuden hallinta	9
Stressitestit	10
Pääoman jatkuvuus suunnitelma	10
Pilari 1 pääomavaateet	10
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	10
Vähimmäisomavaraisuusaste	13
Kriisratkaisusuunnitelma	13
Riskienhallinta	13
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	13
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	15
Likviditeettiriski	17
Markkinariski	18
Kiinteistöriski	19
Operatiivinen riski	20
Liiketoimintariski	20
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	21
Keskinäinen vastuu	21

Talletussuoja	22
Sijoittajien turva	22
Hallinto ja henkilöstö	22
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	23
Palkitsemisjärjestelmät	24
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	25
Yhteiskuntavastuu	25
Toimintaympäristö	25
Gloaali taloustilanne	25
Korkoympäristö	26
Sijoitusmarkkinat	26
Suomen taloustilanne	27
Asuntomarkkinat Suomessa	27
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	28
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024	28
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	28
Tunnuslukujen laskentakaavat	29
Tilinpäätös	30
Tuloslaskelma	30
Tase	31
Rahoituslaskelma	33
Liitetiedot	34
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	34
Ulkomaan rahan määräiset erät	35
Rahoitusinstrumentit	35
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	42
Tilinpäätössiirtojen kertymä	42
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	42
Korkotuotot ja -kulut	43
Poistoperiaatteet	43
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	43
Verot	43
Rahavarat	43
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	58
Tilinpäätösmerkintä	60

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2023

Avain Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1902. Vuosi 2023 oli pankin 121 toimintavuosi. Pankki toimii Etelä-Pohjanmaalla, Keski-Pohjanmaalla ja Pohjois-Pohjanmaalla. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon liiketoiminta-alueisiin.

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

Yleinen korkotason voimakas nousu näkyi pankin tuloskehityksessä. Liiketoiminnallisen aktiivisuuden kehityksen myötä, tilikauden tulosta kasvattivat sekä korkokatteen nousu että kannattava asiakasliiketoiminta. Asuntomarkkinakysynnän laskusta ja yritysten investointikysynnän hiipumisesta huolimatta liiketoiminnallinen kehitys oli odotusten mukaista.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Avain Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parantamaan kannattavuuttaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2023 lopussa oli 78 612 (31.12.2022: 75 748) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 100 045 tuhatta euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Valtakirja varainhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 0 tuhatta euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

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

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

Pankin palvelutoiminnan tukena toimiva Sp-Koti kiinteistöväilytyryitys, Avain Kodit Oy - Avain Hem Ab, tarjoaa laaja-alaisia asumisen palveluja omistus- ja vuokra-asumiseen mm. Kokkolan, Kalajoen, Ylivieskan ja Raahen alueilla.

Avain Säästöpankki laajensi katsauskaudella palvelutarjontaa laajentamalla varallisuudenhoidon palvelua. Pankissa otettiin maaliskuussa 2023 käyttöön Säästöpankki Yksityispankki – palvelukonsepti, joka vastaa vaatimaan varainhoidon asiakaskysyntään. Liiketoimintavastuun määrittelyllä ja johtamisjärjestelmän muutoksella kehitetään ja vastataan kasvavaan asiakaskysyntään säätämisen ja sijoittamisen osalta.

Johtamisjärjestelmän osalta pankin johtoryhmän jäsenmäärä kasvoi tilikauden aikana yhdellä henkilöllä. Lisäksi luottokollegiona toimiva rahoitusjohto eriytettiin johtoryhmästä.

Säästöpankkiryhmä on tilikauden aikana päättänyt liiketoimintahankkeesta, joka mahdollistaa henkilökohtaisen ja digitaalisen

palvelun saumattoman yhdistämisen. Kehityshankkeessa järjestelmäuudistus ja muuttuvat asiointitavat kohtaavat toisensa. Avain Säästöpankki on osana Säästöpankkiryhmää mukana tilikauden aikana käynnistetyssä hankkeessa.

TULOS

Avain Säästöpankin liiketulos oli 3 459 tuhatta euroa (2 352 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 47,1 prosenttia, tai 1 108 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 prosenttia (0,7). Liiketuloksen hyvä kehitykseen vaikutti aktiivisen asiakaskysynnän lisäksi korkotason nousu. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 34 (-430) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 69,9 prosenttia (70,3). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 8,0 (5,7) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-%)	01-12/2021	Muutos-%)
Korkokate	8 614	5 778	49,1	5 067	14,0
Nettopalkkiotuotot	3 862	4 041	-4,4	3 857	4,8
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-193	97	...	-508	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-685	-403	-69,8	-498	19,0
Muut tuotot	242	1 266	-80,9	148	...
Tuotot yhteensä	11 840	10 779	9,8	8 066	33,6
Henkilöstökulut	-2 639	-2 211	19,4	-2 291	-3,5
Muut hallintokulut	-3 834	-3 287	16,7	-3 012	9,1
Muut kulut	-1 798	-2 085	-13,8	-1 915	8,9
Kulut yhteensä	-8 271	-7 582	9,1	-7 219	5,0
Kulu-tuotto -suhde	69,86	70,34		89,50	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-110	-845	-87,0	145	...
Liikevoitto	3 459	2 352	47,1	992	...
Tilikauden voitto	1 909	1 276	49,6	802	59,1
*) Muutos 2023-2022					
**) Muutos 2022-2021					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 8 614 tuhatta euroa (5 778). Korkokate kasvoi 2 836 tuhannella eurolla tai 49,1 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensi suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli -668 tuhatta euroa (532).

Korkotuottojen määrä oli 13 462 tuhatta euroa (6 448), jossa kasvua edellisvuodesta oli 7 015 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 4 848 tuhatta euroa (670). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 4 178 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat sekä keskuspankille että yleisön talletuksille maksetuista koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 3 862 tuhatta euroa (4 041). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 4 436 tuhatta euroa (4 546) ja palkkiokulujen 574 tuhatta euroa (505). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 580 tuhatta euroa (1 898), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 381 tuhatta euroa (730) ja muista välitetyistä tuotteista 1 199 tuhatta euroa (1 168). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 534 tuhatta euroa (609), palkkiot maksuliikenteestä 1 908 tuhatta euroa (1 670), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 252 tuhatta euroa (219) ja palkkiot takauksista 57 tuhatta euroa (50). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 13,6 prosenttia.

SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -91 (-47) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa,

osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -193 tuhatta euroa (97). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja - tappioita 1 tuhatta euroa (44) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja - tappioita 14 tuhatta euroa (-75). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (-7). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli -208 tuhatta euroa (136). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -685 tuhatta euroa (-403), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 133 tuhatta (61).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 242 tuhatta euroa (1 266). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 46 tuhatta euroa (86), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 40 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -142 tuhatta euroa (-365). Ero, 223 tuhatta euroa, johtui yleisestä kustannustason noususta. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 78,1 prosentilla 338 tuhanteen euroon (1 545).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 639 tuhatta euroa (2 211), mikä oli 19,4 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Panostukset henkilökunnan määrään näkyivät henkilöstökulujen kasvuna.

Muut hallintokulut kasvoivat 16,7 prosenttia, 3 834 tuhanteen euroon (3 287). Muut kulut, 1

798 tuhatta euroa (2 085), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 155 tuhatta euroa (249). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 99 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 2,5 prosenttia, 1 544 tuhanteen euroon (1 507).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 234 tuhatta euroa (461). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 196 tuhatta euroa (126). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 38 tuhatta euroa (335). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut

luottotappiot olivat yhteensä -125 tuhatta euroa (383).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 1 032 tuhatta euroa (31.12.2021: 839), eli 0,4 (31.12.2021 0,3) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 3,8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 339 721 tuhatta euroa (327 423). Taseessa olevien luottojen määrä oli 267 680 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 218 450 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 0,5 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,9 (0,7).

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

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	267 680	261 127	2,5	236 822	10,3
Luotot	267 680	261 127	2,5	236 822	10,3
Sijoitukset	66 376	60 126	10,4	61 084	-1,6
Saamiset luottolaitoksilta	23 546	18 510	27,2	10 435	77,4
Saamistodistukset	28 851	29 043	-0,7	38 689	-24,9
Osakkeet ja osuudet	11 337	9 726	16,6	8 745	11,2
Kiinteistöt	2 642	2 847	-7,2	3 215	-11,5
Johdannaissopimukset	1 363	1 941	-29,8	385	...
Johdannaissopimukset vastaavaa	320	10	...	385	-97,5
Johdannaissopimukset vastattavaa	1 043	1 932	-46,0	0	...
Yleisön talletukset *)	218 450	228 021	-4,2	223 545	2,0
Velat luottolaitoksille	75 614	60 247	25,5	35 241	71,0
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0	...	2 000	-100,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	0	...	2 000	-100,0
Oma pääoma	32 409	29 197	11,0	31 817	-8,2
Tilinpäätössiirtojen kertymä	8 705	7 617	14,3	6 834	11,5
ROA %	0,9	0,7		0,3	
ROE %	8,0	5,7		2,2	
Omavaraisuusaste	11,6	10,8		12,3	
Vakavaraisuussuhde	21,30 %	19,52 %		21,43 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2023-2022					
***) Muutos 2022-2021					

LUOTONANTO

Avain Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 347 324 tuhatta euroa (337 713). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 268 712 tuhatta euroa (261 966) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 78 612 tuhatta euroa (75 748).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 70 919 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 9 611 tuhatta euroa eli 2,9 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat katsauskaudella erityisesti henkilöasiakkaiden asuntoluottojen kysynnän kasvu.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen erittäin maltillisella tasolla.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 3 137 tuhatta euroa (2 642) eli 495 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 2 tuhatta euroa (163).

Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,2 prosenttia (1,1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 1 236 tuhatta euroa (1 193). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 2 759 tuhatta euroa (1 485) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 12 309 tuhatta euroa (14 461) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 23 546 tuhatta euroa (18 510). Määrä oli 5 037 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 28 851 tuhatta euroa (29 043), mikä on 0,7 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 11 337 tuhatta euroa (9 726). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 11 110 tuhatta euroa (9 679) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 227 tuhatta euroa (47).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 642 tuhatta euroa (2 847). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 794 tuhatta euroa (1 903) ja sijoituskiinteistöjen arvo 848 tuhatta euroa (944). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -183 tuhatta euroa (-300).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaisopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 320 tuhatta euroa (10). Käypää arvoa

suojaavien johdannaisten osuus oli 320 tuhatta euroa (10).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 1 043 tuhatta euroa (1 932). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 043 tuhatta euroa (1 932). Pankki suojsi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05 ja 1.19. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 218 450 tuhatta euroa (228 021). Talletukset pienenivät vuoden aikana 9 570 tuhatta euroa eli 4,2 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä pienenivät vuoden aikana 38 726 tuhatta euroa eli 17 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 187 777 tuhatta euroa (226 504). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 29 156 tuhatta euroa ja niitä oli vuoden vaihteessa 30 673 tuhatta euroa (1 517).

Tilikauden aikana varoja siirtyi käyttely- ja säästämistileiltä sekä sijoitustileille että erityyppisiin sijoitustuotteisiin.

Velat luottolaitoksille olivat 75 614 tuhatta euroa (60 247). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 4 107 tuhatta euroa (3 241). Muita

velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 4 107 tuhatta euroa (3 241).

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 32 409 tuhatta euroa (29 197). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 3 211 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -2 467 tuhatta euroa (-3 999). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -2 467 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 8 705 tuhatta euroa (7 617), josta luottotappiovaraus oli 8 705 tuhatta euroa (7 617). Vuonna 2023 luottotappiovarausta kasvatettiin 1 088 tuhatta euroa (kasvatettiin 783 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 446 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki

riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liike-toimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentelekykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden

riskien toteutumisen suhteen.

Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokkaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositione on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yritysraamiset ja vähittäissaamiset.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Avain Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 37 965 (31.12.2022: 34 342) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 37 965 (31.12.2022 34 342) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu

johtui pääosin tilikauden voitosta. Avain Säästöpankillla ei ole ensisijaista lisäpääomaa, eikä toissijaista pääomaa. Riskipainotetut erät olivat 178 200 (31.12.2022: 175 945) tuhatta euroa, eli 1,3 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Avain Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 21,30 (31.12.2022: 19,52) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 21,30 (31.12.2022: 19,52) prosenttia. Avain Säästöpankin pääomavaade oli 18 871 (31.12.2022: 18 561) tuhatta euroa.

Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tulee voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2023 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	39 093	35 061
Vähennykset ydinpääomasta	-1 127	-718
Ydinpääoma (CET1) yhteensä		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	37 965	34 342
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	37 965	34 342
Riskipainotetut erät yhteensä	178 200	175 945
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	156 220	157 399
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	1 297	250
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	20 683	18 296
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,30 %	19,52 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,30 %	19,52 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,30 %	19,52 %
Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omat varat	37 965	34 342
Pääomavaatimus yhteensä*	18 871	18 561
Pääomapuskuri	19 094	15 782

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISSUUSASTE

Avain Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,60 % (31.12.2022: 10,80) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2023	2022
Ensisijainen pääoma	37 965	34 342
Vastuiden kokonaismäärä	327 285	318 115
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,60 %	10,80 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa toukokuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai

7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoimintaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettut järjestelmät sekä

käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 57,21 % (53,6). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 23,04 % sisältäen myös luotonannosta asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 19,75 % (21,0). Valtaosa, 63,6 % (62,5), 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.

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Myös yritysasiakkaiden luottoluokat ovat hyviä. Pankin koko luottokannasta yli 90 % sijoittuu parhaisiin ja hyviin luottoluokkiin. Luokittelussa on pysynyt edelleen hyvällä tasolla, eikä luokittelussa ole tapahtunut merkittävää heikentymistä edelliseen tilikauteen verrattuna.

Yritysassiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden 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 henkilöasiakkaina. 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, rahoitusjohdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden 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 määritellyjä enimmäisarvoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita,

lainanhoitojoustoja, 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, lyhennysvapaita, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,3 prosenttia (0,2) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 18,7 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 1,2 prosenttia luottokannasta.

Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukykyyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai

luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Pankin lainanhoitojoustollisia saamia oli yhteensä 1 236 tuhatta euroa (1 193 tuhatta euroa).

Arvon alentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

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

Pankilla oli kaksi kappaletta sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan

sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETIRISKI

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

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

Avain Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 13 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestäväksi vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 25,7 % (23,0) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2023 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

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

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

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

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

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

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 1,85 / -1,79 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti -0,66 / -2,09 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisen käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 812 tuhatta euroa (1 924). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 866 (944) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -16,4 prosenttia (-38,7).

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

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

jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Tilikauden aikana Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

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

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

TALLETUSSUOJA

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 272 tuhatta euroa.

SIIJOITAJIEN TURVA

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 16.11.2023. Kokouksessa ei valittu edustajia isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Avain Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Jari-Pekka Mäki-Fränti ja varapuheenjohtajana Sami Nuottimäki. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2022 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 1 275 911 euroa päätettiin siirtää 1 045 911 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 20 000 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Pankin jakokelpoisista varoista 25 446 665 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 210 000 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin pääsääntöisesti uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Anu Hautasaari, Taneli Jokela ja Jarmo Ylesmäki. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari-Pekka Mäki-Fränti ja varapuheenjohtajana Sami Nuottimäki. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päivävuollisena tilintarkastajana Kristian Berg KHT Q ja varatilintarkastajana Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

Avain Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Tyynismaa ja varapuheenjohtajana Erkki Laide sekä toimitusjohtajana Annamari Malm. Toimitusjohtajan sijaisena/varatoimitusjohtajana on toiminut Susanna Järvenpää. Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Markku Tynnismaa
metsäasiakasvastaava, Kauhava, 2004

Erkki Laide
yritysneuvoja, Kaustinen, 2003

Raimo Ahokas
yrittäjä, Toholampi, 2015

Marja Kivioja
kirjanpitäjä, Kalajoki, 2016

Jukka Peltola
taloushallinnon asiantuntija, Kauhava, 2015

Virpi Syväjärvi
yrittäjä, KTM, Kauhava, 2014

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 41 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 39 (37) ja osa-aikaisia 2 (0) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 4 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta.

Avain Säästöpankki on tilikauden aikana panostanut ammatilliseen osaamiseen ja sen syventämiseen sekä koulutuksen keinoin että henkilöstörekrytoinneilla. Kulloistenkin tarpeiden mukaista ammattitaitoa ylläpitävä ja täydentävää koulutusta tarjotaan säännönmukaisesti. Laajempaan mainittavana koulutuskokonaisuutena vuoden aikana, on asiantuntija- ja esihenkilötasolla aloitettu Johtamisen ja yritysjohtamisen erityisammattitutkinnon (JYET) - kokonaisuus, Rastor Instituutissa.

Pankin henkilökunta on valtaosin suorittanut finanssialan ammattitutkinnon sekä sijoituspalveluiden tarjonnan osalta sijoituspalvelututkinnon APV1. Eryistä osaamista vaativissa varainhoidon tehtävissä toimivat ovat suorittaneet vaativamman sijoituspalvelututkinnon APV 2 sekä APV ESG-tutkinnon, joka syvenyy kestävään ja vastuulliseen sijoittamiseen.

Esihenkilötyössä valmentavan johtamisen menetelmät ovat pankissa laajalti käytössä. Henkilöstön hyvinvointiin on panostettu säännöllisillä keskusteluilla ja työhyvinvointia tuetaan ePassi-palvelulla sekä koulutus- ja henkilöstöpäivillä.

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

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

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

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

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

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 kiinteään palkkion kokonaismäärästä.

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

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa enintään 1,5 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 lakisäädteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 61 - 65 vuoden välillä. Lisäeläketurva voi perustua työehtosopimuksen tai työsopimuksen määräyksiin.

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

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

oman pääoman tai luottokelpoisuuden muutoksia.

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Pankin viranomaisraportointi hoidetaan ALM Partners Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

Avain Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun

tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritetty 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 määritetty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2023 alkoi varsin synkissä taloustunnelmissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Lisäksi nopeasti nousseen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua selvästi.

Taloudet osoittautuivat kuitenkin odotuksia kestävyisemmiksi näiden paineiden edessä ja maailmantalouden kasvu hidastui odotuksia vähemmän. Kokonaisuutena maailmantalouden kasvu asettunee hieman yli 3 %:iin, mikä on alle pitkän ajan keskiarvon. Energiakriisi toki heikensi talouskehitystä etenkin Euroopassa, mutta yritykset ja kotitaloudet sopeutuivat tilanteeseen yllättävän hyvin. Korkojen nousu on myös osaltaan heikentänyt talouskasvua, mutta suuremmilta kupruilta on välttytty.

Alueelliset erot talouskehityksessä olivat merkittäviä vuonna 2023. Eurooppa oli jälleen kerran "heikko lenkki" ja etenkin Saksan talous kärsi energiakriisistä. Kokonaisuutena euroalueen talouskasvun odotetaan olleen vain hieman nollan yläpuolella vuonna 2023 ja loppuvuonna talous ajautui todennäköisesti taantumaan.

Kiinan talous kasvoi alkuvuonna ripeästi, kun koronasuluista vihdoin luovuttiin. Elpyminen jäi kuitenkin varsin lyhytkestoiseksi ja loppuvuonna maan keskusjohto otti käyttöön erilaisia elvytystoimia talouden piristämiseksi. 5 %:n kasvutavoite todennäköisesti saavutetaan vuonna 2023. Kiinteistösektori on edelleen yksi Kiinan talouden murheenkryyneistä.

USA:n talouskehitys säilyi yllättävän vahvana kohonneesta korkotasosta huolimatta. USA:n talouden odotetaan kasvaneen yli 2 % vuonna 2023. Etenkin kotitalouksien kulutus on pitänyt pintansa USA:ssa.

Vuoden 2023 ehkä myönteisin talousuutinen koskee inflaatiota, joka alkoi vihdoin maltillistua vuoden edetessä. Esimerkiksi euroalueella vuoden alussa inflaatio oli vielä yli 8 %, mutta loppuvuonna marraskuussa se oli laskenut jo 2,4 %:iin.

Inflaation maltillistuminen mahdollisti myös sen, että keskuspankit lopettivat koronnostot vuoden loppupuolella. Vuodelle 2024 odotellaan jo korkojen laskuja niin USA:ssa kuin Euroopassakin. Tämä tuo helpotusta etenkin Suomen taloudelle, joka on erittäin korkoherkkä.

Vuoden aikana nähtiin myös ikäviä yllätyksiä niin taloudessa kuin geopolitiikassakin. Keväällä USA:ssa ja Euroopassa muutama pankki ajautui vaikeuksiin, mutta tilanne ei onneksi eskaloitunut laajemmaksi pankkikriisiksi. Syksyllä taistelut leimahtivat Lähi-idässä, mutta niiden vaikutukset esimerkiksi öljyn hintaan jäivät varsin vähäisiksi. Sota Ukrainassa jatkuu, mutta sen vaikutukset globaaliin talouteen ovat pieniä. Tilanne voi tuki aina kärjistyä ja poliittiset riskit ovat siten yhä koholla.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat nousuaan Euroopan Keskuspankin viestitettyä vahvasti tulevista koronnostoista inflaatiokehityksen jarruttamiseksi. Asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimiva 12kk Euribor nousi vuoden puoleenväliin tultaessa lähes prosenttiyksikön vuoden aloitustasosta. Tämän jälkeen tilanne on tasaantunut ja lokakuusta eteenpäin lyhyiden korkojen kehitys on ollut laskevaa. Myös pitkien korkojen osalta loppuvuoden kehitys on ollut laskevaa. Syynä tähän ovat olleet inflaation nousun taantumisen, euroalueen talouskehityksen heikkeneminen sekä samanaikaisesti Euroopan Keskuspankin koronnostosyklin todennäköinen päättyminen.

Kokonaisuutena vuoden 2023 korkokehitys on ollut vahvasti pankkitoiminnan korkokatetta tukevaa. Kuitenkin samanaikaisesti tukkurahoituksen kustannukset ovat nousseet niin katetuissa joukkolainoissa kuin senior – lainoissakin ja täten osaltaan jarruttaneet korkokatteen myönteistä kehitystä.

Jatkokehityksen korkojen osalta määrittelee pitkälti se, missä vaiheessa Euroopan Keskuspankki aloittaa mahdolliset koronleikkaukset ja mitä Euroopan Keskuspankki viestittää markkinoille korkopolitiikan jatkosta. Pitkien korkojen suhteellisen jyrkästi laskeva käyrä indikoi noin 1,5% - yksikön koronlaskua vuodelle 2024. Jos markkinat ovat ennakoineet liian nopeaa muutosta voi edessä olla ainakin tilapäinen korkokäyrän tason nousu vuoden 2024 aikana.

SIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2023 osalta sijoitusmarkkinoiden huomio keskittyi korkojen voimakkaaseen nousuun, joka kuitenkin pysähtyi vuoden viimeisellä neljänneksellä. Keväällä 2023 koettu finanssisektorin epävarmuus ja pankkisektorin haasteet eivät synnyttäneet laaja-alaista kriisiä sijoitusmarkkinoilla. Keskuspankit reagoivat tilanteeseen

määrätietoisesti ja sen seurauksena sijoittajien luottamus elpyi hyvin nopeasti. Inflaatio alkoi vuoden loppupuolella näyttää hidastumisen merkkejä, jonka seurauksena keskuspankkien koronnostosykli saavutti käännepisteen. Sijoitusmarkkinoilla tämä otettiin vastaan positiivisesti ja vuoden viimeisellä neljänneksellä sekä korko- että osaketuotot nousivat voimakkaasti. Kokonaisuutena sijoitusvuosi 2023 osoittautui paljon paremmaksi kuin mitä vielä alkuvuodesta odotettiin. Geopoliittiset riskit pysyivät otsikoissa edeltävän vuoden tapaan ja on perusteltua odottaa, että myös vuonna 2024 politiikka ja Yhdysvaltojen presidentinvaalit saavat suuren markkinoilla suuren painoarvon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Alkuvuonna 2023 Suomen talous pärjäsi odotuksia paremmin, eikä pelättyä taantumaa tullut. Vuoden jälkipuoliskolla talouskehitys kuitenkin heikkeni selvästi ja talous ajautui arviomme mukaan taantumaa.

Noussut korkotasoa on iskenyt erityisen voimakkaasti Suomen talouteen. Suomalaisten lainoista valtaosa on sidottu vaihtuviin korkoihin, jolloin korkojen nousu välittyy Suomen talouteen monia muita maita nopeammin. Korkojen nousu on näkynyt erityisesti yksityisen kulutuksen ja investointien – erityisesti rakennusinvestointien – heikkoutena.

Kotitalouksien murheena on ollut jo pidemmän aikaa korkojen nousun lisäksi myös korkea inflaatio. Kotitalouksien ostovoima supistui vuosina 2022-2023 ennätysellisen paljon. Säästämisbarometrimme mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko lisääntyikin vuonna 2023. Myös kuluttajien luottamus pysyi selvästi pitkän aikavälin keskiarvon alapuolella vuonna 2023.

Loppuvuonna tilanne alkoi kuitenkin helpottaa ja kuluttajien ostovoima kääntyi taas nousuun. Tämä johtui sekä inflaation rauhoittumisesta että totuttua suuremmista palkankorotuksista. Työllisyystilanne pysyi kohtuullisen hyvänä, vaikka hieman heikkenikin vuoden aikana.

Yrityksille vuosi 2023 oli edeltäjänsä vaikeampi ja yritysten luottamus laski pitkin vuotta. Toimialoittaiset erot olivat suuria. Etenkin rakentamissektori kärsi korkojen noususta ja rakentaminen onkin hyytynyt pahasti. Teollisuudessa tuotanto piti vielä pintansa, mutta näkymät tulevaisuuteen heikkenivät vuoden edetessä erityisesti globaalin suhdannenäkymän vetämänä. Palvelusektori pärjäsi vielä kohtuullisen hyvin, mutta sielläkin näkymät tulevaisuuteen muuttuivat vaisummiksi. Konkurssien määrä nousi pitkän ajan keskiarvon yläpuolelle.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Lokakuussa 2022 alkanut asuntomarkkinoiden taantuma jatkui vuoden 2023. Suurimpina syinä taantumaa on korkojen nousu ja kuluttajien luottamuksen alhainen taso. Kokonaiskaupparamäärä laski noin 27 %. Vanhoissa asunnoissa lasku oli noin 24 % ja uusissa asunnossa noin 65 %. Suurimmat kaupparamäärien laskut löytyvät suurista kaupungeista, erityisesti PK-seudulta.

Loppuvuodesta marras-joulukuulla kaupparamäärät kasvoivat ylittäen vuoden 2022 vastaavien kuukausien kaupparamäärät. Tähän lievään asuntokaupan piristymiseen vaikutti EKP:n korkopäätös olla nostamatta korkoja toistaiseksi sekä varainsiirtoveromuutospäätös, mikä tuli takautuvasti voimaan 12.10. alkaen. Tässä päätöksessä poistettiin ensiasunnonostajien verovapaus 1.1.2024 alkaen. Tämä johti ensiasunnonostajakauppojen määrän selvään kasvuun loppuvuonna.

Vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli vuositasolla PK-seudulla noin -4 % ja muissa isoissa kaupungeissa noin +0,2 %.

Vuodelle 2024 ennustamme vanhojen asuntojen kaupparamäärän 15 % kasvua ja myös vanhojen asuntojen hintojen 2 % nousua vuositasolla.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2024

Pankin liiketoiminnan kehitys jatkuu vuonna 2024 orgaanisen kasvun kautta strategian mukaisesti. Panostuksia kasvutavoitteen saavuttamiseksi tehdään edelleen henkilöstömäärän kasvun ja liiketoiminta-alueiden tiivistyvän yhteistyön kautta.

Liiketoiminnassa panostetaan edelleen varainhoidon palvelun kehittämiseen ja eteenpäin viemiseen.

Pankin tuloskehityksen arvioidaan kehittyvän positiivisesti ja pysyvän vuoden 2023 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu merkittäviä muutoksia. Mikäli korkotaso nousisi hieman on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi toisaalta aiheuttaa arvonalennustappioiden lisääntymistä. Kohonneena pysyvä korkotaso ja yleinen kustannustaso kasvattavat toisaalta pankin kuluja. Korkotason kääntyminen laskuun, vaikuttaa pankin korkokatteeseen negatiivisesti.

Asuntomarkkinassa ja yritysten investointikysynnässä odotetaan positiivista muutosta vuoden 2024 aikana. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea ja tällä on pankin tulosta heikentävä vaikutus.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Avain Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 27 125 831,71 euroa, josta tilikauden voitto on 1 909 167,17 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	280 000 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	20 000 euroa
- jätetään omaan pääomaan	1 609 167,17 euroa
Yhteensä	<u>1 909 167,17 euroa</u>

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
 Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2023	1.1. - 31.12.2022
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	13 462 188,27	6 447 611,90
Korkokulut	(2.01)	-4 848 102,97	-669 663,83
KORKOKATE		8 614 085,30	5 777 948,07
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	45 933,15	85 920,80
Palkkiotuotot	(2.03)	4 435 561,01	4 546 282,24
Palkkiokulut	(2.03)	-573 979,31	-505 383,21
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-192 870,39	97 323,52
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-684 834,25	-403 201,01
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-141 939,97	-364 765,24
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	337 710,41	1 544 800,39
Henkilöstö- ja hallintokulut		-6 472 499,87	-5 497 067,58
Henkilöstökulut	(2.08)	-2 638 692,31	-2 210 563,60
Muut hallintokulut	(2.09)	-3 833 807,56	-3 286 503,98
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-253 670,24	-578 323,75
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 544 470,89	-1 506 608,17
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-109 545,58	-845 015,22
LIIKEVOITTO		3 459 479,37	2 351 910,84
Tilinpäätössiirrot		-1 087 851,31	-782 957,77
Tuloverot		-462 460,89	-293 041,58
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		1 909 167,17	1 275 911,49
TILIKAUDEN VOITTO		1 909 167,17	1 275 911,49

TASE
VASTAAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Käteiset varat		609 819,32	655 186,12
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		24 351 560,53	22 227 245,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	23 546 414,90	18 509 792,07
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	267 680 136,32	261 126 847,38
Saamistodistukset	(1.02)	4 498 988,70	6 816 030,81
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		4 498 988,70	6 816 030,81
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	11 112 326,20	9 700 957,35
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	225 000,00	25 000,00
Johdannaissopimukset	(1.05)	320 216,65	9 548,29
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 031 856,08	644 283,64
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 608 864,24	2 824 857,60
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		847 796,68	943 746,68
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 750 084,58	1 865 427,99
Muut aineelliset hyödykkeet		10 982,98	15 682,93
Muut varat	(1.08)	269 440,41	1 630 435,23
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	2 723 670,61	2 122 636,84
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	742 662,55	1 130 340,95
VASTAAVAA YHTEENSÄ		339 720 956,51	327 423 161,28

VASTATTAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	75 613 757,59	60 246 816,39
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	217 813 034,00	225 975 830,98
Talletukset		217 813 034,00	225 975 830,98
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	1 043 121,86	1 931 815,92
Muut velat	(1.13)	1 297 707,71	1 038 966,15
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	2 756 416,07	1 311 863,50
Laskennalliset verovelat	(1.16)	83 494,32	103 739,05
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		298 607 531,55	290 609 031,99
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		8 704 508,37	7 616 657,06
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		8 704 508,37	7 616 657,06
OMA PÄÄOMA (1.20)			
Peruspääoma		200,00	200,00
Kantarahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot		-1 717 115,12	-3 249 392,31
Vararahasto		749 797,95	749 797,95
Käyvän arvon rahasto		-2 466 913,07	-3 999 190,26
Vapaat rahastot		23 250 467,26	23 250 467,26
Muut rahastot		23 250 467,26	23 250 467,26
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		1 966 197,28	920 285,79
Tilikauden voitto (tappio)		1 909 167,17	1 275 911,49
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		32 408 916,59	29 197 472,23
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		339 720 956,51	327 423 161,28

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		2 759 323,13	1 485 483,19
Takaukset ja pantit		2 739 323,13	1 445 483,19
Muut		20 000,00	40 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		12 308 547,01	14 461 358,84
Muut		12 308 547,01	14 461 358,84

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2023 eur	1.1.-31.12.2022 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 909 167,17	1 275 911,49
Tilikauden oikaisut	2 199 282,12	2 680 045,16
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-4 235 840,13	-26 518 278,93
Saamistodistukset	2 232 922,67	4 627 510,39
Saamiset luottolaitoksilta	-462 988,26	-4 117 853,02
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-6 785 140,45	-24 753 039,30
Osakkeet ja osuudet	19 404,86	8 975,03
Muut varat	759 961,05	-2 283 872,03
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	7 426 293,03	29 882 326,91
Velat luottolaitoksille	15 366 941,20	25 005 339,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-9 570 463,50	4 475 188,27
Muut velat	1 629 815,33	401 799,64
Maksetut tuloverot	-407 079,29	-39 516,52
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	6 891 822,90	7 280 488,11
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 630 773,71	-990 232,56
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-521 199,32	-232 547,08
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	18 500,00	13 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-2 133 473,03	-1 209 779,64
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	-2 000 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-230 000,00	-187 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-230 000,00	-2 187 000,00
Rahavarojen nettomuutos	4 528 349,87	3 883 708,47
Rahavarat tilikauden alussa	12 907 210,62	9 023 502,15
Rahavarat tilikauden lopussa	17 435 560,49	12 907 210,62
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	609 819,32	655 186,12
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	16 825 741,17	12 252 024,50
Yhteensä	17 435 560,49	12 907 210,62
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	12 858 027,77	5 889 767,27
Maksetut korot	3 614 063,13	314 704,36
Saadut osingot	45 933,15	85 920,80
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 087 851,31	782 957,77
Tuloslaskelman verot	462 460,89	293 041,58
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	109 545,58	845 015,22
Käyvän arvon muutokset	208 304,10	-135 815,80
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	349 620,24	889 486,39
Muut oikaisut	-18 500,00	5 360,00
Yhteensä	2 199 282,12	2 680 045,16

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 tytä- 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, 14 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 konsernitalinpäätösten 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.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu
tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan
nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Avain Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat
myöhempää arvostamista varten seuraaviin
arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka
pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen
kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli
ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen
perustuvien rahavirtojen keräämisestä,
rahoitusvarojen myynnistä vai näistä
molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat
tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin
arviointiajankohtana olleista odotuksista, tästä
ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia
koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta
jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin
mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen
luokittelua.

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOSEN 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 ehtoisen sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epä johdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Avain Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Avain Säästöpankki ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän

kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

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

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

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

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

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

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

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

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

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

Avain Säästöpankki käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen

muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnsarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkinä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3, kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se on täyttänyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan 3 kuukautta.

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

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

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka

jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty marraskuussa 2023. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2023	2024	2025
EuropeStoxx muutos	-8,4% / 12,0%	-2,9% / 8,0%	-0,5% / 10,0%
BKT muutos	-1,0% / 0,5%	0,6%	1,0%
Investoinnit	-5,0% / -1,0%	0,5%	1,5%

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

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

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai

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

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

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

Toteutuneet luottotappiot

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Avain Säästöpankki suojaaa 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. Suojausten 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 portfoliosuojaus (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

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

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

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset

arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä

takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

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

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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 toteutumisajankohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

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

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

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2023	2022
Vaadittaessa maksettavat	16 825 741,17	12 252 024,50
Keskusrahallaitokselta	16 825 741,17	12 252 024,50
Muut	6 720 673,73	6 257 767,57
Keskusrahallaitokselta	4 330 720,54	4 464 337,57
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	2 389 953,19	1 793 430,00
Yhteensä	23 546 414,90	18 509 792,07

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2023	2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	69 234 489,57	66 364 031,04
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 897 322,67	2 717 334,57
Kotitaloudet	193 501 441,78	190 580 808,90
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 718 221,39	1 246 823,41
Ulkomaat	328 660,91	217 849,46
Yhteensä	267 680 136,32	261 126 847,38
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	177 000,00	127 000,00

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

	2023			Yhteensä	2022 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2023	102 724,71	170 546,25	581 253,11	854 524,07	727 814,80
Siirrot vaiheeseen 1	4 081,23	-38 372,80		-34 291,57	-3 231,02
Siirrot vaiheeseen 2	-3 647,45	47 194,75	-5 192,97	38 354,33	30 841,81
Siirrot vaiheeseen 3	-900,38	-6 369,00	93 822,74	86 653,36	52 083,89
Uudet saamiset	55 935,71	16 697,50	9 737,59	82 370,80	55 709,13
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-27 115,71	-20 300,39	-74 011,69	-121 427,79	-152 207,20
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus				-38 342,72	-38 255,22
Luottoriskin muutoksen vaikutus	57 040,44	20 496,91	45 165,49	122 702,84	135 960,73
Laskentamallin muutosten vaikutus					44 867,95
Manuaalisten korjausten vaikutus			60 033,21	60 033,21	939,20
Tase 31.12.2023	188 218,55	189 893,22	672 464,76	1 050 576,53	854 524,07

	2023	2022
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	3 137 361,00	2 642 349,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	2 021 718,00	1 788 087,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 115 643,00	854 262,00
Lainanhoidojoustolliset saamiset, yhteensä	1 235 723,00	1 193 407,00

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	38 342,72	335 363,19
--	-----------	------------

1.02 Saamistodistukset

	2023			Muut
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista vallion velkasitoumuksia	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	286 399,19			
Julkisesti noteeratut	286 399,19			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	28 564 150,04	24 351 560,53	1 996 917,53	22 354 643,00
Julkisesti noteeratut	28 564 150,04	24 351 560,53	1 996 917,53	22 354 643,00
Yhteensä	28 850 549,23	24 351 560,53	1 996 917,53	22 354 643,00

	2022			Muut
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista vallion velkasitoumuksia	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	769 717,23			
Julkisesti noteeratut	769 717,23			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	28 273 558,58	22 227 245,00		22 227 245,00
Julkisesti noteeratut	28 273 558,58	22 227 245,00		22 227 245,00
Yhteensä	29 043 275,81	22 227 245,00		22 227 245,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2023			Yhteensä	2022 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2023	251 692,41	263 967,66		515 660,07	2 831 412,81
Siirrot vaiheeseen 1	1 397,58	-68 944,44		-67 546,86	
Siirrot vaiheeseen 2	-12 781,09	13 874,94		1 093,85	404 291,19
Uudet saamistodistukset	7 356,30	7 637,04		14 993,34	3 963,52
Erääntyneet saamistodistukset	-43 685,68			-43 685,68	-2 842 184,31
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-25 108,93	-4 595,32		-29 704,25	118 176,86
Tase 31.12.2023	178 870,59	211 939,88		390 810,47	515 660,07

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
Käypään arvoon tulosvaikeutteisesti kirjattavat	2 460,00	21 864,86
Julkisesti noteeratut	2 460,00	17 790,82
Muut		4 074,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	11 109 866,20	9 679 092,49
Muut	11 109 866,20	9 679 092,49
Osakkeet ja osuudet yhteensä	11 112 326,20	9 700 957,35
- joista luottolaitoksissa	9 968 552,67	8 663 885,78
- joista muissa yrityksissä	1 143 773,53	1 037 071,57
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	225 000,00	25 000,00
Yhteensä	225 000,00	25 000,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	609 819,32	655 186,12
Saamiset luottolaitoksilta	23 546 414,90	18 509 792,07
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	267 503 136,32	260 999 847,38
Yhteensä	291 659 370,54	280 164 825,57
-Joista tappioita koskeva vähennysräjä JHM, yhteensä	1 032 650,86	839 059,97
Käypään arvoon tulosvaikeutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	286 399,19	769 717,23
Osakkeet ja osuudet	2 460,00	21 864,86
Johdannaisopimukset	320 216,65	9 548,29
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	177 000,00	127 000,00
Yhteensä	786 075,84	928 130,38
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	28 564 150,04	28 273 558,58
Yhteensä	28 564 150,04	28 273 558,58
-Joista tappioita koskeva vähennysräjä (1)	390 810,47	515 660,07
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	11 109 866,20	9 679 092,49
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	225 000,00	25 000,00
Yhteensä	11 334 866,20	9 704 092,49
Rahoitusvarat yhteensä	332 344 462,62	319 070 607,02

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	2023			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset		50 000 000,00		50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		50 000 000,00		50 000 000,00
Korkojohdannaiset		50 000 000,00		50 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		50 000 000,00		50 000 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	2022			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset		40 000 000,00	5 000 000,00	45 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		40 000 000,00	5 000 000,00	45 000 000,00
Korkojohdannaiset		40 000 000,00	5 000 000,00	45 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		40 000 000,00	5 000 000,00	45 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2023		2022	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	320 216,65	1 043 121,86	9 548,29	1 931 815,92
Käyvän arvon suojaus	320 216,65	1 043 121,86	9 548,29	1 931 815,92
Korkojohdannaiset	320 216,65	1 043 121,86	9 548,29	1 931 815,92
Koronvaihtosopimukset	320 216,65	1 043 121,86	9 548,29	1 931 815,92
Yhteensä	320 216,65	1 043 121,86	9 548,29	1 931 815,92

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet

	2023		2022	
	Suojattavan kohteen kirjanpöytäarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpöytäarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	49 362 843,77	-637 156,23	42 955 177,25	-2 044 822,75
Vastattavaa yhteensä	49 362 843,77	-637 156,23	42 955 177,25	-2 044 822,75

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Muut kehittämismenot	230 660,65	128 836,26
Muut aineettomat hyödykkeet	801 195,43	515 447,38
Yhteensä	1 031 856,08	644 283,64

Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintameno 1.1.	2 658 896,89	2 755 304,15
+ tilikauden lisäykset	521 199,32	
- tilikauden vähennykset		-96 407,26
Hankintameno 31.12.	3 180 096,21	2 658 896,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 014 613,25	-1 803 384,69
- tilikauden poistot	-133 626,88	-211 228,56
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 148 240,13	-2 014 613,25
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 031 856,08	644 283,64
Kirjanpitoarvo 1.1.	644 283,64	951 919,46

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	122 341,92	
Sijoituskäytössä	125 635,98	126 562,50
Yhteensä	247 977,90	126 562,50

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 606 557,56	
Sijoituskäytössä	722 160,70	722 160,43
Yhteensä	2 328 718,26	722 160,43

Muut aineelliset hyödykkeet

	10 982,98	0,00
--	-----------	------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	2 608 864,24	848 722,93
--	--------------	------------

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

Rakennukset

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

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

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

Muut aineelliset hyödykkeet

	15 682,93	
--	-----------	--

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	2 824 857,60	944 676,90
--	--------------	------------

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 910 626,37	2 296 275,49	1 355 941,33	5 562 843,19
- tilikauden vähennykset			-35 280,00	-35 280,00
Hankintameno 31.12.	1 910 626,37	2 296 275,49	1 320 661,33	5 527 563,19
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-966 879,69	-430 847,50	-1 340 258,40	-2 737 985,59
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			35 280,00	35 280,00
- tilikauden poistot	-11 158,94	-16 761,56	-4 699,95	-32 620,45
- tilikauden arvonalentumiset	-84 791,06	-98 581,85		-183 372,91
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 062 829,69	-546 190,91	-1 309 678,35	-2 918 698,95
Kirjanpitoarvo 31.12.	847 796,68	1 750 084,58	10 982,98	2 608 864,24
Kirjanpitoarvo 1.1.	943 746,68	1 865 427,99	15 682,93	2 824 857,60

Aineelliset hyödykkeet

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

1.08 Muut varat

	2023	2022
Maksujenvälityssaamiset	192,00	192,00
Muut	269 248,41	1 630 243,23
Yhteensä	269 440,41	1 630 435,23

1.09 Siirto- ja maksetut ennakot

	2023	2022
Korot	2 092 597,35	1 473 913,42
Muut	631 073,26	648 723,42
Yhteensä	2 723 670,61	2 122 636,84

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2023	2022
Jaksettuihin hankintamenoon kirjattavat	293 426 791,59	286 222 647,37
Velat luottolaitoksille	75 613 757,59	60 246 816,39
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	217 813 034,00	225 975 830,98
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 043 121,86	1 931 815,92
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 043 121,86	1 931 815,92
Yhteensä	294 469 913,45	288 154 463,29

1.11 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	75 613 757,59	60 246 816,39
Vaadittaessa maksettavat	1 292,36	339,00
Muut	75 612 465,23	60 246 477,39
Yhteensä	75 613 757,59	60 246 816,39

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2023	2022
Talletukset	217 813 034,00	225 975 830,98
Vaadittaessa maksettavat	187 140 188,43	224 459 153,28
Muut	30 672 845,57	1 516 677,70
Yhteensä	217 813 034,00	225 975 830,98

1.13 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvälitysvelat	1 098 784,06	949 261,25
Varaukset	17 925,67	15 464,10
Muut	180 997,98	74 240,80
Yhteensä	1 297 707,71	1 038 966,15

1.14 Varaukset

	2023	2022
Pakolliset varaukset	17 925,67	15 464,10
Muut varaukset	8 704 508,37	7 616 657,06
Yhteensä	8 722 434,04	7 632 121,16

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto tappiot	15 464,10	-	-	17 925,67
Yhteensä	15 464,10	0,00	0,00	17 925,67

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakat

	2023	2022
Korot	1 725 217,40	477 671,65
Muut	1 031 198,67	834 191,85
Yhteensä	2 756 416,07	1 311 863,50

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2023	2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	42 439,96	26 804,33
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	700 222,59	1 103 536,62
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	742 662,55	1 130 340,95

	2023	2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	78 162,09	103 132,01
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	5 332,23	607,04
Laskennalliset verovelat yhteensä	83 494,32	103 739,05

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisien ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 295 642,53	3 747 805,00	11 728 583,00	6 579 530,00	24 351 560,53
Saamiset luottolaitoksilta	18 851 876,73	2 389 953,19	2 304 584,98		23 546 414,90
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	11 721 860,20	17 069 624,41	74 687 151,84	1 64 201 499,87	267 680 136,32
Saamistodistukset	801 601,00	153 847,31	3 543 540,39		4 498 988,70
Johdannaiset			320 216,65		320 216,65
Yhteensä	33 670 980,46	23 361 229,91	92 584 076,86	170 781 029,87	320 397 317,10

Rahoitusvarat

	2022				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	199 680,00		10 234 945,00	11 792 620,00	22 227 245,00
Saamiset luottolaitoksilta	14 411 694,99	1 793 430,00	2 304 667,08		18 509 792,07
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 985 899,41	17 528 463,08	81 750 423,30	153 862 061,59	261 126 847,38
Saamistodistukset	2 279 108,00	1 579 328,97	2 957 593,84		6 816 030,81
Johdannaiset	9 548,29				9 548,29
Yhteensä	24 885 930,69	20 901 222,05	97 247 629,22	165 654 681,59	308 689 463,55

Rahoitusvelat

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 712 569,30	33 096 188,29	36 805 000,00		75 613 757,59
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	191 983 407,25	23 930 091,97	1 899 534,78		217 813 034,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			1 043 121,86		1 043 121,86
Yhteensä	197 695 976,55	57 026 280,26	39 747 656,64		294 469 913,45

Rahoitusvelat

	2022				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 241 816,39	23 200 000,00	31 805 000,00		60 246 816,39
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	225 967 294,58	1 536,40	7 000,00		225 975 830,98
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			1 540 672,75	391 143,17	1 931 815,92
Yhteensä	231 209 110,97	23 201 536,40	33 352 672,75	391 143,17	288 154 463,29

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottolaitokset ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	24 351 560,53		22 227 245,00	
Saamiset luottolaitoksilta	23 546 414,90		18 509 792,07	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	267 680 136,32		261 126 847,38	
Saamistodistukset	4 498 988,70		6 816 030,81	
Johdannaisopimukset	320 216,65		9 548,29	
Muu omaisuus	19 323 639,41		18 733 697,73	
Yhteensä	339 720 956,51		327 423 161,28	

Velat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	75 613 757,59		60 246 816,39	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	217 813 034,00		225 975 830,98	
Johdannaisopimukset	1 043 121,86		1 931 815,92	
Muut velat	1 381 202,03		1 142 705,20	
Siirtovelat ja saadut ennakat	2 756 416,07		1 311 863,50	
Yhteensä	298 607 531,55		290 609 031,99	

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

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	609 819,32	609 819,32	655 186,12	655 186,12
Saamiset luottolaitoksilta	23 546 414,90	23 546 414,90	18 509 792,07	18 509 792,07
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	267 680 136,32	267 680 136,32	261 126 847,38	261 126 847,38
Saamistodistukset	28 850 549,23	28 850 549,23	29 043 275,81	29 043 275,81
Julkisesti noteeratut	28 850 549,23	28 850 549,23	29 043 275,81	28 850 549,23
Osakkeet ja osuudet	11 112 326,20	11 112 326,20	9 700 957,35	9 700 957,35
Julkisesti noteeratut	2 460,00	2 460,00	17 790,82	17 790,82
Muut	11 109 866,20	11 109 866,20	9 683 166,53	9 683 166,53
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	225 000,00	225 000,00	25 000,00	25 000,00
Johdannaisoimukset	320 216,65	320 216,65	9 548,29	9 548,29
Yhteensä	332 344 462,62	332 344 462,62	319 070 607,02	319 070 607,02

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	75 613 757,59	75 613 757,59	60 246 816,39	60 246 816,39
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	217 813 034,00	217 813 034,00	225 975 830,98	225 975 830,98
Johdannaisoimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 043 121,86	1 043 121,86	1 931 815,92	1 931 815,92
Yhteensä	294 469 913,45	294 469 913,45	288 154 463,29	288 154 463,29

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	26 090 701,70	1 996 917,53	939 930,00	29 027 549,23
Osakkeet ja osuudet	2 460,00		11 109 866,20	11 112 326,20
Johdannaisoimukset		320 216,65		320 216,65
Yhteensä	26 093 161,70	2 317 134,18	12 049 796,20	40 460 092,08

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat				
Johdannaisoimukset		1 043 121,86		1 043 121,86

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	28 240 008,63		948 058,00	29 188 066,63
Osakkeet ja osuudet		9 548,29	9 683 166,53	9 683 166,53
Johdannaisoimukset				9 548,29
Yhteensä	28 240 008,63	9 548,29	10 631 224,53	38 880 781,45

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat				
Johdannaisoimukset		1 931 815,92		1 931 815,92

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

	2023		2022	
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	39 674 016,24		-817 585,90	-3 474 451,81
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	786 075,84	405 965,63	-194 559,96	
Yhteensä	40 460 092,08	405 965,63	-1 012 145,86	-3 474 451,81

	2023		2022	
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	37 952 651,07		-464 277,68	-5 514 647,90
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	928 130,38	-113 006,83	60 976,24	
Yhteensä	38 880 781,45	-113 006,83	-403 301,44	-5 514 647,90

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	200,00			200,00
Kantarahasto	7 000 000,00			7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	-3 249 392,31	20 663 961,09	-19 131 683,90	-1 717 115,12
Vararahasto	749 797,95	0,00	0,00	749 797,95
Käyvän arvon rahasto	-3 999 190,26	20 663 961,09	-19 131 683,90	-2 466 913,07
Käypään arvoon arvostamisesta	-3 999 190,26	20 663 961,09	-19 131 683,90	-2 466 913,07
Vapaat rahastot	23 250 467,26			23 250 467,26
Muut rahastot	23 250 467,26			23 250 467,26
Edellisten tilikausien voitto	920 285,79	2 321 822,98	-1 275 911,49	1 966 197,28
Tilikauden voitto	1 275 911,49	2 629 650,48	-1 996 394,80	1 909 167,17
Oma pääoma yhteensä	29 197 472,23	25 615 434,55	-22 403 990,19	32 408 916,59

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-5 514 647,90			-5 514 647,90
Odotettut luotto tappiot	515 660,07	-	-	515 660,07
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	999 797,57			999 797,57
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-3 999 190,26			-3 999 190,26
Käyvän arvon lisäykset	2 510 169,37			2 510 169,37
Käyvän arvon vähennykset	-1 287 559,18			-1 287 559,18
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	817 585,90	-	-	817 585,90
Odotettavissa olevat luotto tappiot	-124 849,60	-	-	-124 849,60
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	1 915 346,49			1 915 346,49
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-3 083 641,34			-3 083 641,34
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	616 728,27			616 728,27
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-2 466 913,07			-2 466 913,07

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	-3 195 434,05			-3 195 434,05
Odotettut luotto tappiot	2 831 412,81	-	-	2 831 412,81
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	72 804,25			72 804,25
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	-291 216,99			-291 216,99
Käyvän arvon lisäykset	2 464 916,90			2 464 916,90
Käyvän arvon vähennykset	-7 947 103,93			-7 947 103,93
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	3 162 973,18	-	-	3 162 973,18
Odotettavissa olevat luotto tappiot	-2 315 752,74	-	-	-2 315 752,74
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-4 634 966,59			-4 634 966,59
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-4 998 987,83			-4 998 987,83
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	999 797,57			999 797,57
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-3 999 190,26			-3 999 190,26

1.21 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

1.22 Odotettavissa olevat luotto tappiot

	2023				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luotto tappiot	Yhteensä
Käteiset varat	609 819,32				609 819,32
Saamiset luottolaitoksilta	23 546 829,92			-415,02	23 546 414,90
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	268 712 372,16			-1 032 235,84	267 680 136,32
Saamistodistukset*		286 399,19	26 567 232,51		26 853 631,70
Osakkeet ja osuudet		2 460,00	11 109 866,20		11 112 326,20
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			225 000,00		225 000,00
Johdannaispaimukset		320 216,65			320 216,65
Rahoitusvarat yhteensä	292 869 021,40	609 075,84	37 902 098,71	-1 032 650,86	330 347 545,09
Taseen ulkopuoliset erät	12 308 547,01			-17 925,67	12 290 621,34
Yhteensä	305 177 568,41	609 075,84	37 902 098,71	-1 050 576,53	342 638 166,43

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luotto tappioita 390 810,47 euroa

	2022				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luotto tappiot	Yhteensä
Käteiset varat	655 186,12				655 186,12
Saamiset luottolaitoksilta	18 510 124,99			-332,92	18 509 792,07
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	261 965 574,43			-838 727,05	261 126 847,38
Saamistodistukset*		769 717,23	28 273 558,58		29 043 275,81
Osakkeet ja osuudet		21 864,86	9 679 092,49		9 700 957,35
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			25 000,00		25 000,00
Johdannaispaimukset		9 548,29			9 548,29
Rahoitusvarat yhteensä	281 130 885,54	801 130,38	37 977 651,07	-839 059,97	319 070 607,02
Taseen ulkopuoliset erät	14 461 358,84			-15 464,10	14 445 894,74
Yhteensä	295 592 244,38	801 130,38	37 977 651,07	-854 524,07	333 516 501,76

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luotto tappioita 515 660,07 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	25 313 286,24			25 313 286,24	27 511 617,66
Riskiluokka 2	48 793 251,99	74 006,51		48 867 258,50	43 152 090,04
Riskiluokka 3	59 675 433,00	643 794,90		60 319 227,90	59 031 562,17
Riskiluokka 4	59 713 030,93	3 458 372,24		63 171 403,17	67 250 190,25
Riskiluokka 5	32 417 372,76	1 385 381,53		33 802 754,29	27 922 496,66
Riskiluokka 6	16 456 192,51	6 273 510,41		22 729 702,92	21 041 954,41
Riskiluokka 7	7 386 792,38	4 815 779,07	104 749,31	12 307 320,76	16 725 447,91
Riskiluokka 8	905 801,51	3 886 867,82		4 792 669,33	5 023 268,11
Riskiluokka 9	1 302 507,24	5 656 086,16		6 958 593,40	6 027 631,48
Riskiluokka ei luokiteltu	2 322 706,24		2 886 938,76	5 209 645,00	4 711 646,05
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	254 286 374,80	26 193 798,64	2 991 688,07	283 471 861,51	278 397 904,74
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	189 322,65	189 893,22	671 360,66	1 050 576,53	854 524,07
Yhteensä	254 097 052,15	26 003 905,42	2 320 327,41	282 421 284,98	277 543 380,67
Saamistodistukset					
Riskiluokka ei luokiteltu	30 611 906,81	1 691 471,91		32 303 378,72	33 540 632,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	30 611 906,81	1 691 471,91		32 303 378,72	33 540 632,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	178 870,59	211 939,88		390 810,47	515 660,07
Yhteensä	30 433 036,22	1 479 532,03		31 912 568,25	33 024 971,93

1.24 Luottoriskikeskeyttymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	5 221 382,03	265 619 800,99	32 303 378,72	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				12 630 678,49
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		1 276 069,69		1 154 271,49
Maatalous		778 654,22		20 000,00
Rakentaminen				993 885,82
Tukku- ja vähittäiskauppa		220 000,00		15 000,00
Teollisuus		277 415,47		66 385,67
Muut				59 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 690 966,63		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 898 675,79			
Kotitaloudet		17 589 097,90		704 204,74
Yhteensä 31.12.2023	2 898 675,79	20 556 134,22		1 858 476,23
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		4 545 282,96		862 514,49
Maatalous				20 000,00
Kiinteistöala		9 161,51		7 838,49
Rakentaminen		224 666,73		146 662,57
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 406 619,07		1 603 314,87
Teollisuus		1 883 838,21		398 268,84
Kuljetus ja varastointi		554 589,30		82 386,79
Muut		466 408,14		47 042,93
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		27 895,12		7 104,88
Kotitaloudet		41 975 280,30		1 449 180,75
Yhteensä 31.12.2023		46 548 458,38		2 318 800,12
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		6 291 385,22		1 454 788,70
Maatalous		2 665 470,17		272 226,65
Kiinteistöala		855 168,04		208 994,66
Rakentaminen		774 264,37		617 041,80
Tukku- ja vähittäiskauppa		114 503,20		138 605,26
Teollisuus		687 055,00		123 920,33
Kuljetus ja varastointi		206 367,08		70 000,00
Muut		988 557,36		24 000,00
Kotitaloudet		50 812 913,77		1 760 140,21
Yhteensä 31.12.2023		57 104 298,99		3 214 928,91
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		13 397 573,94		195 109,68
Maatalous		694 542,82		49 134,46
Kiinteistöala		7 475 871,89		
Rakentaminen		539 788,89		137 518,30
Tukku- ja vähittäiskauppa		613 184,40		8 456,92
Teollisuus		971 416,05		
Kuljetus ja varastointi		63 063,34		
Muut		3 039 706,55		
Kotitaloudet		48 822 450,85		756 268,70
Yhteensä 31.12.2023		62 220 024,79		951 378,38

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	22 408 739,24	3 320 465,15
Maatalous	6 720 355,24	1 634 524,58
Kiinteistöala	10 816 073,30	1 272 330,00
Rakentaminen	831 763,33	270 459,77
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 039 738,50	53,49
Teollisuus	1 051 661,56	125 029,48
Kuljetus ja varastointi	676 637,62	
Muut	1 272 509,69	18 067,83
Kotitaloudet	7 957 602,65	115 947,25
Yhteensä 31.12.2023	30 366 341,89	3 436 412,40

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	11 131 268,20	
Maatalous	2 916 665,60	
Kiinteistöala	3 616 216,91	
Rakentaminen	1 053 522,72	
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 057 080,88	
Teollisuus	191 062,57	
Muut	2 296 719,52	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		150 000,00
Kotitaloudet	11 402 186,37	46 248,35
Yhteensä 31.12.2023	22 533 454,57	196 248,35

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	8 207 782,05	491 500,00
Maatalous	704 589,96	
Kiinteistöala	5 666 556,96	391 500,00
Rakentaminen	815 081,55	100 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	58 487,65	
Teollisuus	594 777,50	
Kuljetus ja varastointi	84 104,88	
Muut	284 183,55	
Kotitaloudet	3 604 625,70	3 413,01
Yhteensä 31.12.2023	11 812 407,75	494 913,01

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	2 234 559,08	21 170 282,76	14 113,95
Maatalous	1 264 561,53		
Kiinteistöala	357 966,27	4 043 324,81	
Rakentaminen	133 261,97	3 310 621,76	
Tukku- ja vähittäiskauppa	216 146,08		11 090,21
Teollisuus		5 018 033,02	
Kuljetus ja varastointi	124 358,06	1 106 068,92	3 023,74
Muut	138 265,17	7 692 234,25	
Julkisyhteisöt		10 632 897,48	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 322 706,24	500 198,48	
Kotitaloudet	12 244 121,32		145 407,14
Yhteensä 31.12.2023	2 322 706,24	14 478 680,40	32 303 378,72

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annerut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022	5 023 623,11	259 113 393,41	33 540 632,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				14 260 888,22

Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1

Yritykset	2 443 708,24	2 296 393,57
Maatalous	850 750,00	1 929 293,00
Kiinteistöala	157 004,78	2 995,22
Rakentaminen		238 348,17
Tukku- ja vähittäiskauppa	600 000,00	15 000,00
Teollisuus	661 181,39	38 757,18
Kuljetus ja varastointi	174 772,07	28 000,00
Muut		44 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 215 993,99	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 718 623,11	310 000,00
Kotitaloudet	17 396 240,13	1 130 658,62
Yhteensä 31.12.2022	2 718 623,11	21 055 942,36

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2

Yritykset	3 272 461,72	749 048,39
Maatalous	2 478,09	37 521,91
Kiinteistöala	1 115,49	33 884,51
Rakentaminen	25 572,49	337 427,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 333 246,25	112 826,71
Teollisuus	1 736 904,10	19 595,19
Kuljetus ja varastointi	130 937,86	100 000,00
Muut	42 207,44	107 792,56
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	31 291,33	3 708,67
Kotitaloudet	37 954 356,01	1 141 223,92
Yhteensä 31.12.2022	41 258 109,06	1 893 980,98

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	7 234 196,92	639 074,94
Maatalous	3 238 543,85	326 940,80
Kiinteistöala	552 539,16	14 900,10
Rakentaminen	403 413,14	60 342,95
Tukku- ja vähittäiskauppa	255 734,59	57 435,22
Teollisuus	299 096,27	146 746,07
Kuljetus ja varastointi	367 266,63	8 709,80
Muut	2 117 603,28	24 000,00
Kotitaloudet	49 892 494,96	1 265 795,35

Yhteensä 31.12.2022 **57 126 691,88** **1 904 870,29**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	14 111 836,14	1 163 916,51
Maatalous	1 625 434,71	
Kiinteistöala	6 848 243,82	1 137 913,79
Rakentaminen	658 334,96	561,37
Tukku- ja vähittäiskauppa	499 179,90	25 441,35
Teollisuus	144 793,17	
Kuljetus ja varastointi	178 473,15	
Muut	4 157 376,43	
Kotitaloudet	50 514 266,30	1 460 171,30

Yhteensä 31.12.2022 **64 626 102,44** **2 624 087,81**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	18 682 374,43	1 531 167,75
Maatalous	5 447 311,64	461 891,44
Kiinteistöala	8 427 149,62	943 477,00
Rakentaminen	935 951,78	66 231,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 397 324,96	39 808,91
Teollisuus	1 408 089,07	5 609,06
Kuljetus ja varastointi	121 294,70	
Muut	945 252,66	14 149,81
Kotitaloudet	7 473 515,43	235 439,05

Yhteensä 31.12.2022 **26 155 889,86** **1 766 606,80**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	7 517 398,77	225 785,04
Maatalous	78 002,84	2 523,52
Kiinteistöala	5 613 355,13	
Rakentaminen	868 425,73	213 900,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	351 168,45	
Teollisuus	164 456,75	
Muut	441 989,87	9 361,52
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		150 000,00
Kotitaloudet	13 094 111,00	54 659,60

Yhteensä 31.12.2022 **20 611 509,77** **430 444,64**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	11 203 757,34	1 698 067,55
Maatalous	3 343 785,78	
Kiinteistöala	5 403 100,50	1 696 695,00
Rakentaminen	1 129 352,61	
Tukku- ja vähittäiskauppa	169 093,68	746,56
Teollisuus	758 816,10	625,99
Kuljetus ja varastointi	93 728,96	
Muut	305 879,71	
Kotitaloudet	3 697 545,28	126 077,74

Yhteensä 31.12.2022 **14 901 302,62** **1 824 145,29**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

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

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

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		
	2023	2022	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	268 518 476,78	261 831 089,76	
Asuntoluoto	137 756 761,34	133 295 628,76	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluoto	57 872 634,10	55 471 000,04	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuoto	18 423 967,94	18 222 720,28	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	54 465 113,40	54 841 740,68	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2023	2022
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisodistuksista	310 390,52	200 708,38
Saamisista luottolaitoksilta	552 397,18	40 777,20
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	11 343 687,51	4 934 440,46
Saamisodistuksista	41 6 633,95	565 442,80
Johdannaissopimuksista	815 813,85	637 319,17
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokulusta	-10 287,19	38 972,27
Muut korkotuotot	33 552,45	29 951,62
Yhteensä	13 462 188,27	6 447 611,90

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 118 564,35 79 427,41

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-2 943 318,83	-383 389,68
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-408 166,25	-82 636,43
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 465 417,70	-133 713,92
Veloista, joilla on huonompi etuolue kuin muilla veloilla		-33 024,65
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-25 315,44	-34 286,62
Muut korkokulut	-5 884,75	-2 612,53
Yhteensä	-4 848 102,97	-669 663,83

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2023	2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	160,00	200,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	45 773,15	85 720,80
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	45 773,15	85 720,80
Yhteensä	45 933,15	85 920,80

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2023	2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	534 059,48	608 794,89
Ottolainauksesta	27 135,10	20 838,11
Maksuliikenteestä	1 907 553,07	1 670 181,60
Omaisuuksienhoidosta	274 334,45	242 263,82
Väliteyistä toiminnasta	1 579 907,40	1 898 367,24
Takausten myöntämisestä	56 958,55	50 020,36
Muut palkkiotuotot	55 612,96	55 816,22
Yhteensä	4 435 561,01	4 546 282,24

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-48 572,40	-33 238,83
Muut	-525 406,91	-472 144,38
Yhteensä	-573 979,31	-505 383,21

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2023		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Saamisodistuksista	-73,56	15 358,18	15 284,62
Osakkeista ja osuuksista	1 512,63	-1 614,04	-101,41
Valuuttatoiminnan nettotuotot	250,50		250,50
Yhteensä	1 689,57	13 744,14	15 433,71
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		1 199 362,42	1 199 362,42
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-1 407 666,52	-1 407 666,52
Suojauslaskennan nettotulos		-208 304,10	-208 304,10
Tuloslaskelmaerä yhteensä	1 689,57	-194 559,96	-192 870,39

	2022		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Saamisodistuksista	43 781,47	-65 864,53	-22 083,06
Osakkeista ja osuuksista		-8 975,03	-8 975,03
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-7 434,19		-7 434,19
Yhteensä	36 347,28	-74 839,56	-38 492,28
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-2 307 692,62	-2 307 692,62
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		2 443 508,42	2 443 508,42
Suojauslaskennan nettotulos		135 815,80	135 815,80
Tuloslaskelmaerä yhteensä	36 347,28	60 976,24	97 323,52

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2023	2022	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	132 751,65	-817 585,90	-684 834,25
Yhteensä	132 751,65	-817 585,90	-684 834,25
	2023	2022	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	61 076,67	-464 277,68	-403 201,01
Yhteensä	61 076,67	-464 277,68	-403 201,01

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	82 072,01	66 266,24
Suunnitelman mukaiset poistot	-11 158,94	-11 162,64
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		-5 360,00
Arvonalentumistappiot	-84 791,06	-300 000,00
Muut kulut	-128 061,98	-114 508,84
Yhteensä	-141 939,97	-364 765,24

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2023	2022
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin		544,49
Muut tuotot	337 710,41	1 544 255,90
Yhteensä	337 710,41	1 544 800,39

Liiketoiminnan muut kulut	2023	2022
Vuokrakulut	-204 638,11	-190 611,07
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-196 992,85	-206 566,04
Vakuusrahastomaksut	-271 769,07	-202 200,05
Muut kulut	-871 070,86	-907 231,01
Yhteensä	-1 544 470,89	-1 506 608,17

2.08 Henkilöstökulut

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-2 119 923,02	-1 770 365,59
Henkilösivukulut	-518 769,29	-440 198,01
Eläkekulut	-467 649,89	-405 048,28
Muut henkilösivukulut	-51 119,40	-35 149,73
Yhteensä	-2 638 692,31	-2 210 563,60

2.09 Muut hallintokulut

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-236 170,38	-162 042,63
Toimistokulut	-999 228,28	-966 665,62
Atk-kulut	-2 203 570,94	-1 848 892,66
Yhteyskulut	-168 622,85	-133 061,97
Edustus- ja markkinointikulut	-223 215,11	-171 288,60
Muut hallintokulut	-3 000,00	-4 552,50
Yhteensä	-3 833 807,56	-3 286 503,98

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

	2023	2022
Suunnitelman mukaiset poistot	-155 088,39	-249 369,41
Aineelliset hyödykkeet	-21 461,51	-38 140,85
Aineettomat hyödykkeet	-133 626,88	-211 228,56
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-98 581,85	-328 954,34
Aineelliset hyödykkeet	-98 581,85	
Aineettomat hyödykkeet		-328 954,34
Yhteensä	-253 670,24	-578 323,75

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2023		2022		Odoteffavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	
Saamisista luottolaitoksilta	-146,68	-	-	-	-146,68
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-231 786,93	38 342,72	-	-38 342,72	-231 786,93
Saamisistodistukset	124 849,60	-	-	-	124 849,60
Taseen ulkopuoliset erät	-2 461,57	-	-	-	-2 461,57
Yhteensä	-109 545,58	38 342,72		-38 342,72	-109 545,58

	2023		2022		Odoteffavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	
Saamisista luottolaitoksilta	-1 412,21	-	-	-	-1 412,21
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-157 282,53	38 255,22	-	-335 363,19	-454 390,50
Saamisistodistukset	2 315 752,74	-	-	-2 698 695,50	-382 942,76
Taseen ulkopuoliset erät	-6 269,75	-	-	-	-6 269,75
Yhteensä	2 150 788,25	38 255,22		-3 034 058,69	-845 015,22

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2023	2022
Pankki toiminnan tuotot	12 413 645,26	11 284 308,77

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	4 107 465,23	-	37 464 233,03	41 571 698,26
Johdannaissopimukset	-	-	2 389 953,19	2 389 953,19
Omasta velasta annetut yhteensä	4 107 465,23		39 854 186,22	43 961 651,45

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

2023	2022
4 907 275,00	3 335 675,00

3.03 Eläkevastuut

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

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2023	2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	2 739 323,13	1 445 483,19
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	20 000,00	40 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	12 308 547,01	14 461 358,84
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	15 067 870,14	15 946 842,03

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2023	2022
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäköverovelvollisuusryhmään. Arvonnäköveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 232 342,01	0,00

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
	2023	2022
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	39	37
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	-
Yhteensä	41	37

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2023	2022
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	311 697,70	304 932,49
Yhteensä	311 697,70	304 932,49

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2023	2022		
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	427 195,56		379 483,28	
Yhteensä	427 195,56		379 483,28	
Lisäykset	117 000,00		168 400,00	
Vähennykset	67 314,99		131 177,32	

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Sukulaisuus	1 073 128,30			
Yhteensä	1 073 128,30			

*] Johdon luotot ja takaukset on esitetty liite tiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottoappiit

Tilikauden alussa	9 689,21
Tilikauden muutos	15 061,85
Tilikauden lopussa	24 751,06

	2022			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Sukulaisuus	944 563,31			
Yhteensä	944 563,31			

*] Johdon luotot ja takaukset on esitetty liite tiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottoappiit

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytäri- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	912 891,32	2 299 842,36	-5 447,78	4
Muut	225 000,00	-125 847,17	-102 367,68	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	232 371,21	674 336,14	-9 143,24	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus, Espoo	3,53	56 174 162,94	-1 571 919,21
Nooa Säästöpankki, Helsinki	3,09	53 277 185,36	905 195,36
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	2,57	18 339 230,49	4 155 206,47
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	2,27	1 609 139,69	6 703,08
Sp-Koti Oy, Espoo	3,46	301 951,52	121 214,89
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Helsinki	3,74	116 024 274,02	5 662 775,46
Sp-kiinnitystuottopankki Oyj, Helsinki	4,16	118 032 987,03	-2 350 721,21
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	3,31	2 614 012,63	857 458,80
Yhteensä		366 372 943,68	7 785 913,64

*] Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT**6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	25 766,45	22 332,40
Yhteensä	25 766,45	22 332,40

6.03 Pitkäaikaissästäminen

	2023 Eur	Lkm	2022 Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	121,77	1	6 505,32	1
Talitelokset yhteensä	121,77	1	648,19	1
P-s-tilit	121,77	1	648,19	1
Asiakasvarat yhteensä	0,00		5 857,13	
Osakkeet	0,00		5 857,13	

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat**Säilytystapa**

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Opus Capita/P2P)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	ATK-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager-viennit
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhavalla 6. helmikuuta 2024

Avain Säästöpankin hallitus

Raimo Ahokas

Jukka Peltola

Marja Kivioja

Virpi Syväjärvi

Erkki Laide

Markku Tyynismä

Annamari Malm

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhavalla 8. päivänä helmikuuta 2024

Kristian Berg, KHT
