

Someron
Säästöpankki

VUOSIKERTOMUS 2023

Yritys- ja yhteisötunnus: 0153091-9

Postiosoite: Joensuuntie 27, 31400 SOMERO

Käyntiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero

Kotipaikka: Somero

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

SISÄLLYSLUETTELO

Johdon katsaus.....	5
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023	7
Pankin liiketoiminta	7
Tulos	7
Korkokate	8
Nettopalkkiotuotot	8
Sijoitustoiminta	9
Kulut	9
Arvon alentumistappiot	9
Tase.....	10
Luotonanto	10
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	11
Sijoitukset	11
Johdannais sopimukset	11
Vieras pääoma	12
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	12
Vakavaraisuuden hallinta.....	12
Stressitestit.....	13
Pääoman jatkuvuus suunnitelma.....	13
Pilari 1 pääomavaateet	13
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	13
Vähimmäisomavaraisuusaste.....	16
Kriisintarkaisu suunnitelma	16
Riskienhallinta	16
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	16
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	18
Likviditeettiriski.....	20
Markkinariski	21
Kiinteistöriski.....	22
Operatiivinen riski	23
Liiketoimintariski	24
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	24

Keskinäinen vastuu.....	24
Talletussuoja.....	25
Sijoittajien turva	25
Hallinto ja henkilöstö.....	25
Henkilöstö 31.12.2023.....	28
Luottamushenkilöt 31.12.2023	31
Palkitsemisjärjestelmät	32
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	33
Yhteiskuntavastuu	33
Toimintaympäristö.....	34
Globaali taloustilanne	34
Korkoympäristö.....	35
Sijoitusmarkkinat	35
Suomen taloustilanne	35
Asuntomarkkinat Suomessa	36
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	36
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024	36
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	36
Tunnuslukujen laskentakaavat	37
Tilinpäätös.....	38
Tuloslaskelma	38
Tase.....	39
Rahoituslaskelma	41
Liitetiedot	43
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	43
Ulkomaan rahan määräiset erät	44
Rahoitusinstrumentit.....	44
Rahoitusvarat ja -velat.....	44
Alkuperäinen kirjaaminen	44
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	44
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	46
Käyvän arvon määrittäminen	47
Arvon alentuminen	48
Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset	51
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	51

Tilinpäätössiirtojen kertymä	52
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	52
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	52
Korkotuotot ja -kulut	52
Poistoperiaatteet	52
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	53
Verot	53
Rahavarat	53
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	72
Tilinpäätösmerkintä	74

JOHDON KATSAUS

Someron Säästöpankin liiketoiminnan kehitys jatkui nousujohteisena vuoden 2023 aikana. Ilman erinomaista henkilöstö- ja asiakastyytyvyyttä sekä asiakkaiden luottamusta pankkiin kasvu ei olisi mahdollista.

Pankin panostukset mm. yrityskulttuuriin, asiakaspalveluun ja henkilöstön osaamiseen ovat kantaneet tulosta. Pankin henkilökunnan eNPS-luku, joka kertoo suositteluhalukkuuden ja sitoutumisen työnantajaan, oli 63, kun se työeläkeyhtiö Elon mukaan rahoitus- ja vakuutuslalla on keskimäärin 17. Pankin asiakkaiden antama NPS-arvosana, eli asiakkaan suositteluhalukkuutta ja tyytyväisyyttä mittaava mittari, oli 87, mikä on selvästi yli toimialan keskiarvon ja kehittynyt positiivisesti edellisvuodesta. Tämä kertoo siitä, että asiakkaat arvostavat paikallista palvelua ja ymmärtävät sen, että paikallisuus mahdollistaa paikallisen elinvoiman kasvun – sekä henkilö- että yritysasiakkaiden osalta. Paikallinen päätöksenteko mahdollistaa asioiden edistämisen täysin eri tavalla kuin, jos päätökset tehtäisiin kaukana paikkakunnasta.

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä ylitti tilikauden aikana miljardin rajapyykin ollen vuoden lopussa 1 083 miljoonaa euroa. Myös asiakasvarat ylittivät miljardin rajapyykin ollen vuoden lopussa 1 095 miljoonaa euroa. Liiketoimintavolyymi lähestyi vuoden lopussa jo 2,2 miljardia euroa kasvaen näin yli 500 miljoonaa euroa vuoden 2023 aikana.

Pankki panosti uusien asiantuntijoiden palkkaamiseen ja paikallisten pankkipalveluiden kehittämiseen. Pankin asiakasmäärä kohosi lähelle 35 000 asiakasta. Uusia asiakkaita pankki sai vuoden aikana yli 5 400 kappaletta, joka tarkoitti laskennallisesti lähes 22 uutta asiakasta joka työpäivä vuoden aikana.

Pankki avasi vuoden 2023 aikana kaksi uutta konttoria: Turun konttori pääsi muuttamaan väistötiloista katutasoon Eerikinkadulla ja Loimaalla uusi konttori avattiin Vesikoskenkadulle. Uudet konttorit on otettu

innostuneesti vastaan molemmissa kaupungeissa. Konttorit osoittivat lyhyessä ajassa paikkakunnilla sen, että molemmissa kaupungeissa on kysyntää perinteiselle säästöpankkitoiminnalle, jossa henkilökohtainen palvelu yhdistyy paikalliseen konttoriläsnäöloon.

Pankin korkokate kehittyi positiivisesti volyymikasvun sekä korkojen nousun seurauksena ollen lähes 22 miljoonaa euroa. Myös muut tuotot jatkoivat kasvuaan ja pankki tekikin hyvän tuloksen liikevoiton ollessa 9,4 miljoonaa euroa. Pankin voittovarot vahvistavat pankin omia varoja, koska Säästöpankki ei jaa voittoa osinkoina. Voittovaroilla pankki voi panostaa pankkitoiminnan kehittämiseen ja turvata alueellaan paikalliset pankkipalvelut ja laadukkaat asiakaskohtaukset, tukien samalla omalta osaltaan toimialueensa elinvoimaisuutta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 1,1 miljoonaa euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä lähes 300 tuhannella eurolla vuoden 2023 aikana. Someron Säästöpankki eroaa muista pankeista siinä, ettei se maksimoi voittoja, vaan panostaa jatkuvuuteen ja varmistaa turvallisten ja laadukkaiden palvelujen tuottamisen asiakkaille tulevaisuudessakin.

HENKILÖRAHOITUKSEN KASVU JATKUI TASAISENA

Vuonna 2023 Someron Säästöpankissa myönnettiin vajaalla 200 miljoonalla eurolla henkilöasiakkaiden luottoja. Luottokysyntä itsessään vähentyi valtakunnallisesti korkojen noustessa, mutta pankin kasvu jatkui hyvän asiakaspalvelun ja uusien konttorien vetämänä. Erityisesti sijoitusasuntolainojen kysyntä väheni vuoden aikana, mutta myös normaali asuntokauppa hiljeni, kun kuluttajat tulivat varovaisemmiksi uutisoinnin ja talouden näkymien heikentyessä vuoden loppua kohti. Pankki onnistui säilyttämään henkilökohtaisen pankkipalvelun yhdistettynä nykyisiin digitaalisiin kanaviin. Useimmat lainanhakijat

halusivat edelleen kohdata pankissa asiantuntijan henkilökohtaisesti erityisesti neuvottelujen alkuvaiheessa, vaikka myöhemmät kontaktit onkin usein helpoin hoitaa verkossa tai puhelimitse. Tämä Someron Säästöpankin toimintatapa poikkeaa pankkikentän valtavirrasta, jossa asiakkaita kannustetaan lähes ainoastaan verkkoneuvotteluihin.

YRITYSASIAKKAAT ARVOSTIVAT PAIKALLISTA PALVELUA

Yritysrahoituksen kasvu oli Someron Säästöpankissa ennätysellistä vuoden 2023 aikana. Uusia yritysluottoja myönnettiin yli 200 miljoonalla eurolla. Yritysrahoituksen kysyntä rauhoittui valtakunnallisesti loppuvuodesta 2023, mutta Someron Säästöpankissa kysyntä jatkui ennallaan. Henkilökohtainen ja paikallinen palvelu olivat erityisen tärkeitä yritysasiakkaille. Yritysten hankkeet olivat usein monimutkaisia ja paikallisia, jolloin paikallispankin asiantuntijuus nousi arvoonsa.

ASiantuntijuus erottava tekijä maa- ja metsätalousasiakkaiden kanssa toimiessa

Someron Säästöpankki panosti ja tulee jatkossakin panostamaan maa- ja metsätalousrahoituksen asiantuntijuuteen. Asiantunteva palvelu on kantanut hedelmää ja Someron Säästöpankki onkin koko Säästöpankkiryhmän suurin maatalousrahoittaja. Pankki rahoitti suomalaista maataloutta vajaalla 50 miljoonalla eurolla vuonna 2023. Pankin asiakkaiksi tultiin pitkälti suositusten kautta. Maataloussektorilla asiakkaat ovat hyvin verkostoituneita ja hyvää palvelua halutaan suositella myös tuttaville.

VARAINHOIDON PALVELUISSA TALLETUSTEN SUOSIO KASVOI HUIMASTI KORKOTASON NOUSTESSA

Vuotta 2023 leimasi korkotason nousu, joka näkyi erityisesti siinä, että perinteiset määräaikaistalletukset palasivat takaisin suosioon. Tämä näkyi myös Someron Säästöpankissa, jossa sijoitustalletusten määrä

kasvoi vuoden 2023 aikana yli 200 miljoonalla eurolla. Vuosi 2023 oli tallettajan vuosi ja tilanne tullee jatkumaan tallettajan vuotena myös vuonna 2024. Tämä on hyvä asia, sillä nykyisessä korkoympäristössä säästäjän asema on parantunut.

LAKIASIAINPALVELUT – PAIKALLISEEN LAKIASIAINTUNTIJAAN LUOTETAAN

Lakiasianpalvelut ovat perinteisesti kuuluneet pankin palveluvalikoimaan jo vuosia. Pankki kokee tärkeäksi sen, että asiakkaat saavat palveluita konttoripaikkakunnilla ja voivat luottaa hinnoittelun läpinäkyvyyteen ja pankin asiantuntijoiden ammattitaitoon. Etenkin edunvalvontavaltuutuksien kysyntä lisääntyi, kun tietoisuus sen tärkeydestä on lisääntynyt. Someron Säästöpankissa lakiasianpalvelut ovat kaikkien saatavilla pankkisuhteesta riippumatta.

HENKILÖKUNTA

Erinomainen asiakaspalvelu perustuu osaavaan ja sitoutuneeseen henkilökuntaan. Vuoden 2023 lopussa Someron Säästöpankissa työskenteli 116 henkilöä luvun kasvaessa kymmenellä edellisvuodesta. Lisäksi Säästöpankkiryhmä on vahva työllistäjä koko pankin toimialueella – Säästöpankin lisäksi 110 henkilöä työskentelee Säästöpankipalvelut Oy:ssä, 21 henkilöä Sp-Kodissa ja 23 henkilöä Sp-Isännöintipalvelut Oy:ssä. Yhteensä Säästöpankkiryhmä työllisti pankin toimialueella 270 henkilöä. Lisäksi pankki työllisti monia kesätyöntekijöitä sekä harjoittelijoita vuoden mittaan.

Lämmin kiitos asiakkaillemme ja henkilökunnallemme vuodesta 2023! Jatkamme suurella sydämellä toimintaamme vuonna 2024.

Petri Siviranta

Joni Rintamaa

Janica Koskela

Ilpo Rinne

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2023

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Vuosi 2023 oli pankin 143. toimintavuosi. Pankki toimii Akaan, Forssan, Kemiönsaaren, Kotkan, Loimaan, Loviisan, Marttilan, Salon, Someron, Turun ja Urjalan talousalueilla yhdentoista konttorin ja yhden toimipisteen voimin. Turun konttori avattiin virallisesti maaliskuussa ja Loimaan konttori avattiin huhtikuussa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 34 900. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita, maatilatalouden harjoittajia, elinkeinon- ja ammatinharjoittajia sekä pienyrityksiä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Someron Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2023 lopussa oli 308,9 (31.12.2022: 227,4) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja

vakuutussäästöjä 265,7 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

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

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

TULOS

Someron Säästöpankin liike tulos oli 9,4 miljoonaa euroa (6,8 miljoonaa euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 2,6 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1

prosenttia (1,0). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui kasvun ja korkean yleisen korkotason myötä vahvistuneesta korkokatteesta sekä palkkiotuottojen hyvästä kehityksestä. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 0,5 (0,1) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto-suhde oli

66,8 prosenttia (69,7). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 9,7 (7,6) 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	21 752	11 154	95,0	8 495	31,3
Nettopalkkiotuotot	9 764	9 155	6,6	7 821	17,1
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-973	-556	-74,9	1 552	-135,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-6	-17	67,5	109	-115,7
Muut tuotot	1 314	3 932	-66,6	941	317,6
Tuotot yhteensä	31 851	23 667	34,6	18 919	25,1
Henkilöstökulut	-7 938	-5 625	41,1	-4 414	27,4
Muut hallintokulut	-8 815	-6 754	30,5	-5 629	20,0
Muut kulut	-4 513	-4 113	9,7	-3 240	27,0
Kulut yhteensä	-21 267	-16 492	29,0	-13 282	24,2
Kulu-tuotto -suhde	66,77	69,68		70,20	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-1 219	-414	194,7	684	-160,4
Liikevoitto	9 365	6 761	38,5	6 322	7,0
Tilikauden voitto	4 570	2 982	53,2	1 998	49,2

*) Muutos 2023–2022
**) Muutos 2022–2021

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 21,8 miljoonaa euroa (11,2). Korkokate kasvoi 10,6 miljoonalla eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensivät hieman suojaavat korkojohdannaiset, joiden vaikutus korkokatteeseen oli -0,9 miljoonaa euroa (0,3).

Korkotuottojen määrä oli 33,5 miljoonaa euroa (12,3), jossa kasvua edellisvuodesta oli 21,2 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat 11,7 miljoonaa euroa (1,2). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 10,6 miljoonaa euroa.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 9,8 miljoonaa euroa (9,2). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 11,2 miljoonaa euroa (10,3) ja palkkiokulujen 1,5 miljoonaa euroa (1,2). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3,8 miljoonaa euroa (4,1), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1,3 miljoonaa euroa (1,9) ja muista välitetyistä tuotteista 2,5 miljoonaa euroa (2,2). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 2,2 miljoonaa euroa (2,1),

palkkiot maksuliikenteestä 3,9 miljoonaa euroa (3,1), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,8 miljoonaa euroa (0,6) ja palkkiot takauksista 0,4 miljoonaa euroa (0,3). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat enimmäkseen asiakasmäärän ja volyymien kasvu.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 0,3 (0,4) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -1,0 miljoonaa euroa (-0,6). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -0,5 miljoonaa euroa (0,0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -0,3 miljoonaa euroa (-0,7). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli -0,2 miljoonaa euroa (0,2). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,0), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 0,0 miljoonaa (0,0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1,3 miljoonaa euroa (3,9). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 0,4 miljoonaa euroa (0,7), jossa vähennyistä edellisvuoteen oli 0,3 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 72,7 prosentilla 0,9 miljoonaa euroon (3,2). Muutos vuoteen 2022 verrattuna johtui vuodelle 2022

kirjautuneesta kertaluontoisesta peruspankkihankkeen päättämisestä saadusta korvauksesta, jonka suuruus oli noin 2,0 miljoonaa euroa.

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 7,9 miljoonaa euroa (5,6), joka on 2,3 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilöstömäärän voimakkaasta kasvusta ja useista rekrytoinneista, joita on tehty vuosien 2022 ja 2023 aikana ja jotka realisoituivat täysimääräisesti vuoden 2023 aikana. Rekrytointeja on tehty, jotta pankki pystyy jatkamaan kasvuaan ja vastaamaan kasvavan asiakasmäärän tarpeisiin.

Muut hallintokulut kasvoivat 30,5 prosenttia, 8,8 miljoonaa euroon (6,8). Kulujen nousu johtui muun muassa IT-kulujen kasvusta. Muut kulut, 4,5 miljoonaa euroa (4,1), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,8 miljoonaa euroa (0,6). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 27,9 prosenttia, 3,7 miljoonaa euroon (2,9).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 1,4 miljoonaa euroa (0,2). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 1,3 miljoonaa euroa (0,2). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0,2 miljoonaa euroa (0,0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Sijoitusomaisuuden

toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -0,2 miljoonaa euroa (0,3).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 2,7 miljoonaa euroa (31.12.2022: 1,5), eli 0,35 (31.12.2022 0,25) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 26,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 935,7 miljoonaa euroa (741,9). Taseessa olevien luottojen määrä oli 771,3 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 741,0 miljoonaa euroa.

Someron 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	771 426	590 492	30,6	467 778	26,2
Luotot	771 323	590 473	30,6	467 778	26,2
Muut saamiset	104	19	449,4		
Sijoitukset	151 130	142 992	5,7	119 358	19,8
Saamiset luottolaitoksilta	57 397	38 967	47,3	16 173	140,9
Saamistodistukset	57 860	60 079	-3,7	66 029	-9,0
Osakkeet ja osuudet	30 465	38 289	-20,4	31 764	20,5
Kiinteistöt	5 408	5 658	-4,4	5 391	4,9
Johdannaissopimukset	4 802	7 274	-34,0		
Johdannaissopimukset vastattavaa	4 802	7 274	-34,0		
Yleisön talletukset *)	741 047	569 876	30,0	467 667	21,9
Velat luottolaitoksille	83 265	81 490	2,2	36 077	125,9
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 173				
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173				
Oma pääoma	69 275	63 081	9,8	65 398	-3,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	25 718	22 030	16,7	18 917	16,5
ROA %	1,0	0,9		1,0	
ROE %	9,7	7,6		7,5	
Omavaraisuusaste	9,6	10,9		13,6	
Vakavaraisuussuhde	17,10 %	17,78 %		20,94 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2023–2022
 ***) Muutos 2022–2021

LUOTONANTO

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 082,9 miljoonaa euroa (819,4). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 774,0 miljoonaa euroa (592,0) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluotto pankin luotot, jotka eivät sisälly

pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 308,9 miljoonaa euroa (227,4).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 441,3 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 263,5 miljoonaa euroa eli 32,2 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen suhteellisesti maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 17,6 miljoonaa euroa (10,7) eli 6,9 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,2 prosenttia (1,8) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 15,7 miljoonaa euroa (8,8). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 11,8 miljoonaa euroa (9,5) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 52,8 miljoonaa euroa (56,2) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 57,4 miljoonaa euroa (39,0). Määrä oli 18,4 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista

ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 57,9 miljoonaa euroa (60,1), mikä on 3,7 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 30,5 miljoonaa euroa (38,3). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 28,0 miljoonaa euroa (24,2) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2,4 miljoonaa euroa (14,1).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5,4 miljoonaa euroa (5,7). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 3,0 miljoonaa euroa (3,2) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,4 miljoonaa euroa (2,5). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 1,6 miljoonalle eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2023 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 0,1 miljoonan euron arvosta ja osti 0,0 miljoonalla eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 0,0 tuhannen euron nettomääräistä myyntivoittoa. Pankki kasvatti tilikaudella arvonkorotuksia 0,0 miljoonalla eurolla (kasvatettiin 0,0 miljoonaa euroa) ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaisopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 4,8 miljoonaa euroa (7,3). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4,8 miljoonaa euroa (7,3) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa

euroa (0,0). Pankki suojasi käyvän arvon suojauskella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 741,0 miljoonaa euroa (569,9). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 171,2 miljoonaa euroa eli 30,0 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 30,9 miljoonaa euroa eli 6,5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 441,8 miljoonaa euroa (472,7). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 202,1 miljoonaa euroa eli 207,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 299,3 miljoonaa euroa (97,2).

Velat luottolaitoksille olivat 83,3 miljoonaa euroa (81,5). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 11,2 miljoonaa euroa (14,5). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 11,2 miljoonaa euroa (14,5).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana debentuurilainan, jolla se keräsi varoja noin 3,2 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 3,2 miljoonaa euroa (0,0), josta debentuurilainoja oli 3,2 miljoonaa euroa.

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 69,3 miljoonaa euroa (63,1). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 6,2 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -3,1 miljoonaa euroa (-4,7). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -3,1 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 25,7 miljoonaa euroa (22,0), josta luottotappiovaraus oli 25,7 miljoonaa euroa (22,0). Vuonna 2023 luottotappiovarausta kasvatettiin 3,7 miljoonaa euroa (kasvatettiin 3,1 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,6 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon

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 vakavaraisuussäntelyn pilari I:n

mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuuden hallintaprosessin 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 arvonokaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositioneilla on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Someron Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 84,8 (31.12.2022: 78,2) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 84,8 (31.12.2022: 78,2) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Someron Säästöpankilla ei ole ensisijaista lisöpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 3 (31.12.2022: 0) miljoonaa euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 496,0 (31.12.2022:

440,1) miljoonaa euroa, eli 11,1 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen erien kasvu johtui pankin luottokannan vahvasta kasvusta. Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 17,7 (31.12.2022: 17,8) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 17,1 (31.12.2022: 17,8) prosenttia. Someron Säästöpankin pääomavaade oli 52,4 (31.12.2022: 46,3) miljoonaa euroa.

Someron Säästöpankin 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.

Someron Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja.

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	89 850	80 706
Vähennykset ydinpääomasta	-5 023	-2 463
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	84 827	78 242
Ensisijainen lisöpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	84 827	78 242
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	3 015	
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	3 015	
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	87 842	78 242
Riskipainotetut erät yhteensä	496 038	440 118
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	448 132	403 352
josta vastuun arvonokkaisuriski (CVA)	901	676
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	47 005	36 090
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,10 %	17,78 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,10 %	17,78 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,71 %	17,78 %
Pääomavaatimus (1000 euroa)		
Omat varat	87 842	78 242

Pääomavaatimus yhteensä*	52 350	46 330
Pääomapuskuri	35 492	31 912

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Someron Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,30 (31.12.2022: 10,58) 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	84 827	78 242
Vastuiden kokonaismäärä	912 199	739 551
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,30 %	10,58 %

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 tappioutahan 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 tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

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

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

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

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle

tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

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

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

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

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

LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien

riittävyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä 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 31,9 % (39,6). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 17,4 % (19,1) ja muiden, lähinnä yritysasiakkaiden, 50,6 % (41,3). Valtaosa, 54,2 % (58,5), 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.

Yrityisasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yrityisasiakkaiden 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. Yrityisasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä. Yritys- ja maatilatalousasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmän luottokollegiolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, 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, lyhennysvapaista, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoitain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, 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 pienenevät edellistä vuodesta sekä suhteellisesti että absoluuttisesti ja olivat noin 0,23 prosenttia (0,52) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista

kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL-vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 6,9 miljoonaa euroa ja olivat vuoden lopussa 2,2 % (1,8 %) luottokannasta, jolloin suhteellinen kasvu oli rajallista.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn 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. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustollisia saamisia oli yhteensä 15,7 miljoonaa euroa (8,8 miljoonaa 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 keskittymäriskkejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla oli viisi 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 kassausvirtauksista 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-tason 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.

Someron Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta

on avistaehtoista jakautuen yli 30 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväille 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 18,4 % (17,6 %) 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 jälleenerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

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

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

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen

markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritellyt ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

Pankki käyttää mahdollisuuksien mukaan korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 +/- 1,1/1,2 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 2,9/3,2 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 johdannaisien 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, käyttötarkoitukset ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti

hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuottoprosentit.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3,4 miljoonaa euroa (3,6). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,5 (2,6) miljoonaa euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 0,5 prosenttia (0,2).

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 menetetyin liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Someron 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 680 tuhatta euroa.

SIOITTAJIEN TURVA

Someron 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 pankeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 29.11.2023 ja valitsivat 5 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Someron Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Kari Knuutila ja varapuheenjohtajana Christian Tallskog. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2022 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitto 2 981 946,01 euroa päätettiin siirtää pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista isäntien ja hallituksen jäsenten osalta. Hallituksen jäseneksi toimikaudeksi 2024 Esa Pajulon tilalle valittiin Christian Tallskog Salosta. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isännäksi toimikaudeksi 2024–2026 ikäpykälän vuoksi ehdottomassa erovuorossa olleen isäntien puheenjohtaja Kari Knuutilan tilalle valittiin Marko Ryhti Somerolta. Lisäksi isännäksi toimikaudeksi 2024–2026 Veikko Nuuroksen tilalle valittiin Jaakko Sinervo Salosta, Lauri Nivalinnan tilalle Verner Nuuros Somerolta ja Kaisa Lepolan tilalle Riikka Kinnunen Forssasta. Hallitukseen valitun Christian Tallskogin tilalle

toimikaudeksi 2024–2025 valittiin Olli-Pekka Ruponen Salosta. Uudeksi isäntien puheenjohtajaksi vuoden 2024 alusta valittiin Aki Laurila Somerolta ja uudeksi varapuheenjohtajaksi Paula Nikkilä Urjalasta. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.



Isäntien kevätkokous Turun Logomossa helmikuussa 2023. Isännät tutustuivat samalla kokousmatkalla Turun konttorin uusiin toimitiloihin.

Someron Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut FM Arto Seppänen ja varapuheenjohtajana KM Esa Pajulo sekä toimitusjohtajana KTM Petri Siviranta. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut KTM Joni Rintamaa. Hallitus kokoontui vuoden aikana 18 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Arto Seppänen,
hallitusammattilainen, FM, hallituksessa 2009–

Esa Pajulo,
hallitusammattilainen, KM, hallituksessa 2011–
2023

Pauliina Komssi
johtava controller, KTK, hallituksessa 2023–

Esa Ryhtä,
maatalousyrittäjä, hallituksessa 2015–

Tommi Tervo

yrittäjä/toimitusjohtaja, DI, hallituksessa 2023–
Kaisa Vasama-Kakko,
yrittäjä, MMM, agronomi, hallituksessa 2014–

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 116 (106) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 100 (99) ja osa-aikaisia 16 (7) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 10 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 42 vuotta.



Someron Säästöpankin henkilökuntaa henkilöstöpäivässä Nuuksiassa keväällä 2023.

Henkilökunnan koulutukseen, osaamiseen ja työhyvinvointiin panostettiin vuoden aikana. Jokaiselta uudelta työntekijältä edellytetään sijoituspalvelututkinnon (APV1) suorittamista. Esihenkilöiden koulutukseen panostettiin vuoden aikana ja uudet esihenkilöt aloittivat Lähiesimiestyön ammattitutkinnon suorittamisen. Lisäksi syksyllä tehtiin johtamiseen ja esihenkilötyöhön liittyvä 360-tutkimus, josta saatiin arvokasta palautetta työyhteisön kehittämiseksi. Lisäksi henkilökuntamme jatkuvasta osaamisesta pidetään huolta jatkuvien antolainauksen, yritysrahoituksen ja varallisuuden hoidon tasotestien muodossa. Myös työkykyä ylläpitävään toimintaan panostettiin vuoden aikana ja otettiin käyttöön työsuhdepyöräetä. Pankissa järjestettiin lisäksi keväällä koko pankin yhteinen henkilöstöpäivä.

Pankin tilintarkastajina on toiminut KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen

Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.



Turun konttorin avasi pormestari Minna Arve (kuvassa keskellä). Kuvassa pankin väkeä rahoituspäällikkö Sini Aaltonen (vas.), liiketoimintajohtaja Teemu Alanko, toimitusjohtaja Petri Siviranta, pankinjohtaja Joni Rintamaa ja rahoituspäällikkö Elina Hirttiö.



Loimaan konttorin avasi valtiopäiväneuvos Olavi Ala-Nissilä (kuvassa toinen oikealta). Pankin väkeä kuvassa palveluneuvoja Nelli Lehtinen (vas.), pankinjohtaja Joni Rintamaa ja sijoituspäällikkö Marjaana Kaasalainen.

HENKILÖSTÖ 31.12.2023

SOMERO**Someron konttori:**

Erikäinen Aina	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Haakana Mira	sijoitusneuvoja
Hiltunen Päivi	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Kapilo Satu	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat
Kunnas Riikka	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Launonen Minna	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lukkala Sofia	palveluneuvoja
Moisander Sanna	rahoitusassistentti, yritysasiakkaat
Moisio Mari	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö
Pirttilä Anu	rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
Salminen Marja	sijoituspäällikkö, Someron konttorin päällikkö

ETELÄ**Salon konttori:**

Alanko Tuukka	liiketoimintajohtaja, henkilöasiakkaat, alueet: Somero, etelä ja pohjoinen
Elo Petteri	rahoituspäällikkö, yritysasiakastiimin päällikkö
Fröberg Tarja	sijoituspäällikkö
Juhola Jere	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Kymäläinen Otto	palveluneuvoja
Lähteenmäki Teija	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lavonen Kirsi	palveluasiantuntija
Lehto Juha	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Meller Siiri	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Parkkinen Jani	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Peltola Petra	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Salon ja Marttilan konttorin päällikkö
Rannikko Sari	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat (myös Marttilan konttori)
Rytkönen Juuso	sijoitusasiantuntija

Perniön konttori:

Aaltonen Essi	palveluneuvoja
Leikkonen Mika	rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
Niittyinen Saara	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Raita Sabine	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat, Perniön ja Kemiönsaaren konttoreiden päällikkö

Kemiönsaaren konttori:

Fröberg Daniela	palveluneuvoja
Horttana Carina	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Pönni Heidi	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Westerlund Angela	palveluneuvoja

LÄNSI**Turun konttori:**

Aaltonen Sini	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat, henkilöasiakastiimin päällikkö
Ahlqvist Jesse	rahoitusassistentti, yritysasiakkaat
Alanko Teemu	liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat ja aluejohto: länsi

Björklöf Linda	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Haapanen Jouni	assistentti, yritysasiakkaat
Heinonen Sami	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Hirttiö Elina	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Johansson Anne	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Kiviluoma Juha	yrityspalvelupäällikkö
Koivunen Heli	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Koli Juho	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Luntamo Seija-Liisa	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Oinonen Valtteri	assistentti, yritysasiakkaat
Orpana Jani	sijoituspäällikkö, varainhoitotiimin päällikkö, alue: länsi
Palonen Paula	sijoitusasiantuntija
Peltola Valtteri	palveluneuvoja
Randelin Julia	palveluneuvoja
Salvi Tuomas	sijoituspäällikkö
Tanskanen Merja	sijoitusasiantuntija

POHJOINEN

Forssan konttori:

Aaltonen Oona	palveluneuvoja
Honkonen Terhi	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lehtinen Sari	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lepola Kalle	liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat, alueet: Somero, etelä ja pohjoinen
Norri Timo	rahoitusneuvoja, maatalousasiakkaat
Nygren Katariina	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Pekka Emilia	palveluneuvoja
Vainio Annika	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Vehmanen Teija	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat

Akaan konttori:

Helavirta Tuomo	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Hulkko Simo	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Jouppi Lauri	rahoitusneuvoja, maa- ja metsätalousasiakkaat
Kilpiä Jani	sijoitusasiantuntija
Nyström Minna	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat
Toivettula Tiina	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Velin Minna	rahoitusassistentti, yritysasiakkaat

Urijalan konttori:

Leppänen Leena	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Urijalan ja Akaan konttoreiden päällikkö
Saarinen Sirkka	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Setälä Veera	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat

Loimaan konttori:

Kaasalainen Marjaana	sijoituspäällikkö, Loimaan konttorin päällikkö
Lehtinen Nelli	palveluneuvoja
Mikkola Päivi	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Railo Tarja	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

ITÄ**Loviisan konttori:**

Jaatinen Elin rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Törnblom Laura sijoitusasiantuntija
Varjola Noora palveluneuvoja

Kotkan konttori:

Berg Marja rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Härkönen Minna palveluneuvoja
Kivikko Petri rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Mansikka Ilkka liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat ja aluejohto: itä
Nurminen Sini rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Kotkan ja Loviisan
konttoreiden päällikkö
Perttula Jonna rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Rauma Tuomo sijoituspäällikkö, varainhoitotiimin päällikkö, alue: itä
Salo Leena rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

LAKIASIAINPALVELUT

Jääskeläinen Päivi lakipalveluasiantuntija
Kinnunen Laura lakimies
Korvenoja Henriika lakimiesharjoittelija
Mäkelä Mikko lakimies, lakiasiainpalvelujen päällikkö
Penttinen Henna lakipalveluneuvoja
Raitanen Niina lakimies
Sahlberg Petri lakimies
Salo Matias lakimies
Varjo Leevi lakipalveluassistentti
Yli-Jama Riikka lakimiesharjoittelija

LIIKETOIMINNAN TUKEA

Fontell Matias hallinnon asiantuntija
Hirsimäki Tommi kiinteistöpäällikkö
Järvenmäki Anni markkinointiasistentti
Kesäniemi Niina luottohallintoassistentti
Kirkkola Katja luottohallintoassistentti
Koivisto Mirva luottohallintoassistentti
Koskela Janica hallintojohtaja
Laine Mari markkinointiasistentti
Launiainen Elina osaamisen kehittämisen asiantuntija
Lehtimäki Laura henkilöstöasiantuntija
Lempinen Liisa luottopäällikkö
Mäkinen Marika henkilöstöpäällikkö
Oksa Teemu talousasiantuntija
Piilola Tommi lakipalveluassistentti
Rinne Ilpo luottojohtaja
Rintamaa Joni pankinjohtaja
Ruohonen Taina perintäasiantuntija
Salminen Sauli taluspäällikkö
Savola Kullervo riskienhallintalakimies (RCO)
Siviranta Petri toimitusjohtaja
Vartemaa Nina markkinointipäällikkö

LUOTTAMUSHENKILÖT 31.12.2023

Isännät:

Knuutila Kari, pj.	Somero
Tallskog Christian, varapj.	Salo
Kaartinen Markku	Salo
Larmo Simo	Salo
Laurento Maarit	Somero
Lepola Kaisa	Forssa
Lindström Jonna	Somero
Nivalinna Lauri	Somero
Nuuros Veikko	Salo
Ojala Salla	Somero
Oksanen Jouni	Somero
Rosenberg Anne	Somero
Ryhtä Riitta	Somero
Salmi Mauri	Somero
Sarén Markku	Somero
Savikko Sari	Somero
Siviranta Taina	Somero
Torkkomäki-Ryhtä Essi	Somero
Varjus Jutta	Somero
Vuorinen Erja	Salo
Aaltonen Janne	Somero
Alhoranta Kalle	Somero
Björk Pasi	Marttila
Heikkilä Hannu	Somero
Heikkilä Juha	Somero
Hiukkamäki Terttu	Urjala
Kaija Silja	Somero
Katajamäki Kimmo	Tammela
Kerko Outi	Somero
Kesäniemi Hannu	Somero
Lindström Juha	Somero
Lundberg Tommy	Somero
Pentti Mikko	Somero

Priimägi Sonja	Somero
Saastamoinen Markku	Ypäjä
Sihvonen-Hovila Petra	Somero
Sulavuori Markku	Somero
Torkkomäki Eerika	Somero
Äijälä Mika	Salo
Kaase Seppo	Somero
Kankare Sarita	Somero
Kujansuu Ari	Somero
Kurppa Niko	Salo
Kyyrä Jaana	Somero
Laurila Aki	Somero
Lehtinen Riitta	Somero
Nikkilä Paula	Urjala
Nikula Mika	Somero
Nurmi Marko	Salo
Rantala Mika	Jokioinen
Salovaara Heli	Tammela
Salminen Janne	Salo
Sulkonen Juha	Urjala
Tuominen Anna	Somero
Uutela Jarkko	Somero
Vehmaa Simo	Urjala
Veikkola Hannu	Somero

Hallitus:

Seppänen Arto, pj.	Helsinki
Pajulo Esa, varapj.	Salo
Komssi Pauliina	Espoo
Tervo Tommi	Somero
Ryhtä Esa	Tammela
Vasama-Kakko Kaisa	Somero

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita.

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

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

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

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

Someron 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.

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

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

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 toimisuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Vuodesta 2024 alkaen hallitukselle aletaan maksaa kiinteää kokonaisvuosipalkkiota ja yksittäisistä kokouskohtaisista palkkioista luovutaan. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Pankilla on ollut käytössä vuodesta 2022 alkaen koko henkilöstöä koskeva ryhmäeläkejärjestelmä, jonka tarkoituksena on toimia ennen kaikkea sitouttamiskeinona. Ryhmäeläkkeeseen tehtävät maksut määräytyvät henkilön tehtävän vaativuuden mukaan. Hallitus päättää ryhmäeläkejärjestelmän kokonaisuudesta.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva

palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

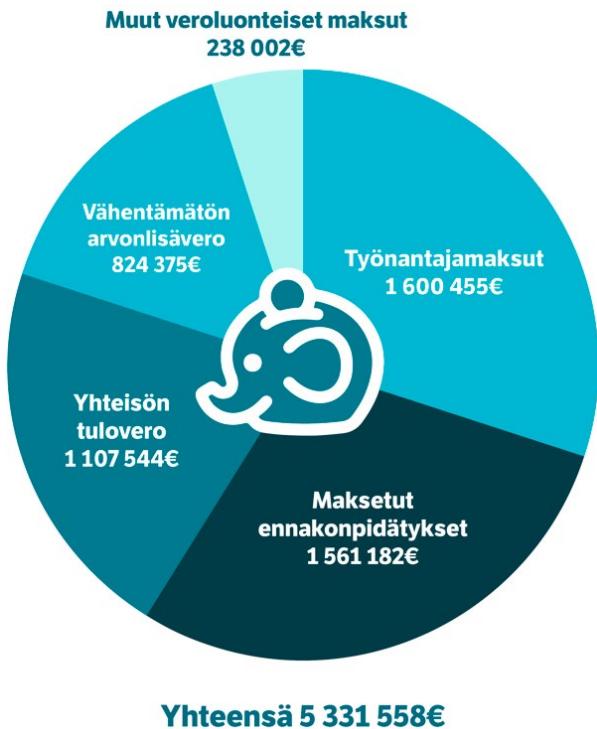
YHTEISKUNTAVASTUU

Someron Säästöpankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja

yrittäjien ja sidosryhmiin. Paikallispankkina Someron Säästöpankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Someron Säästöpankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 1,1 miljoonaa euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä lähes 300 tuhannella eurolla vuoden 2023 aikana.

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

Verojalanjälki on yksi raportointimenetelmä, jonka avulla jokainen voi tarkastella Someron Säästöpankin toimintaa osana suomalaista yhteiskuntaa. Verojalanjälki koskee Säästöpankin tilikautta 1.1. – 31.12.2023. Suomessa verojalanjäljen raportointi on vapaaehtoinen, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.



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 asettuneen 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 vältytty.

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 vihdoinkin luovuttiin. Elpyminen jäi kuitenkin varsin lyhytkestoiseksi ja loppuvuonna maan keskusjohto otti käyttöön erilaisia elvytystoimia talouden pirstämiseksi. 5 %:n kasvutavoite todennäköisesti saavutetaan vuonna 2023. Kiinteistösektori on edelleen yksi Kiinan talouden murheenkryneistä.

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 taloustuinen koskee inflaatiota, joka alkoi vihdoinkin 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 toki aina kärjistyä ja poliittiset riskit ovat siten yhä koholla.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat nousuaan Euroopan Keskuspankin viestitettyä vahvasti tulevasta koronnostaista inflaatiokohertyksen 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 taittuminen, euroalueen talouskehityksen heikkeneminen sekä samanaikaisesti Euroopan Keskuspankin koronnostosyklin todennäköinen päättymisen.

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 korkokatteiden 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 käänne pisteen. 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 pysyvät 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 korkotaso 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 aikana. Suurimpina syinä taantumaan on korkojen nousu ja kuluttajien luottamuksen alhainen taso. Kokonaiskauppamäärä laski noin 27 %. Vanhoissa asunnoissa lasku oli noin 24 % ja uusissa asunnossa noin 65 %. Suurimmat kauppamäärien laskut löytyvät suurista kaupungeista, erityisesti PK-seudulta.

Loppuvuodesta marras-joulukuulla kauppamäärät kasvoivat ylittäen vuoden 2022 vastaavien kuukausien kauppamäärät. 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 kauppamäärän 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 liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2024 aikana ja pankin tuloksen arvioidaan olevan korkeammalla tasolla kuin vuonna 2023. Vakavaraisuus tulee säilymään ensisijaisilla omilla pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 65 385 420,00 euroa, josta tilikauden voitto on 4 569 578,57 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	4 569 578,57 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	0,00 euroa
Yhteensä	<hr/> 4 569 578,57 euroa

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 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Korkotuotot	<u>(2.01)</u>	33 468 881,02	12 311 600,29
Korkokulut	<u>(2.01)</u>	-11 717 170,09	-1 158 055,80
KORKOKATE		<hr/> 21 751 710,93	11 153 544,49
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	<u>(2.02)</u>	420 895,02	703 150,06
Palkkiotuotot	<u>(2.03)</u>	11 219 305,64	10 333 633,82
Palkkiokulut	<u>(2.03)</u>	-1 455 586,16	-1 178 576,51
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	<u>(2.04)</u>	-973 150,29	-556 275,37
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	<u>(2.05)</u>	-5 590,97	-17 218,20
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	<u>(2.06)</u>	12 130,86	5 828,84
Liiketoiminnan muut tuotot	<u>(2.07)</u>	880 868,12	3 222 546,24
Henkilöstö- ja hallintokulut		-16 753 428,23	-12 378 866,05
Henkilöstökulut	<u>(2.08)</u>	-7 938 407,55	-5 625 087,86
Muut hallintokulut	<u>(2.09)</u>	-8 815 020,68	-6 753 778,19
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	<u>(2.10)</u>	-777 234,07	-1 192 662,22
Liiketoiminnan muut kulut	<u>(2.07)</u>	-3 736 067,66	-2 920 361,47
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	<u>(2.11)</u>	-1 218 904,86	-413 624,85
LIIKEVOITTO		<hr/> 9 364 948,33	6 761 118,78
Tilinpäätössiirrot		-3 687 959,93	-3 113 764,77
Tuloverot		-1 107 409,83	-665 408,00
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		<hr/> 4 569 578,57	2 981 946,01
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<hr/> <hr/> 4 569 578,57	2 981 946,01

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Käteiset varat		972 066,88	990 131,10
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		48 723 584,00	48 539 817,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	57 396 599,05	38 966 763,72
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	771 426 495,15	590 492 152,40
Saamistodistukset	(1.02)	9 136 576,00	11 539 480,80
Julkisyhteisöiltä		1 005 250,00	995 150,00
Muilta		8 131 326,00	10 544 330,80
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	28 480 654,74	36 554 335,66
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	(1.03)	1 984 180,94	1 734 180,94
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	4 802 787,22	2 285 837,67
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	5 488 765,43	5 437 041,09
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 355 797,97	2 436 357,97
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 725 896,85	2 725 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		407 070,61	274 786,27
Muut varat	(1.08)	110 839,30	386 187,27
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	6 243 866,52	3 630 080,22
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	909 875,49	1 372 036,03
VASTAAVAA YHTEENSÄ		935 676 290,72	741 928 043,90

VASTATTAVAA

		31.12.2023 eur	31.12.2022 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	83 264 624,86	81 490 463,02
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	736 289 387,09	562 441 937,42
Talletukset		736 289 387,09	562 441 937,42
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	4 801 771,99	7 274 272,62
Muut velat	(1.13)	3 763 836,63	2 290 608,72
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	9 361 841,99	3 250 057,89
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	3 173 000,00	
Laskennalliset verovelat	(1.17)	28 509,11	68 975,03
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		840 682 971,67	656 816 314,70
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		25 718 392,02	22 030 432,09
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		25 718 392,02	22 030 432,09
OMA PÄÄOMA (1.21)			
Peruspääoma		840,94	840,94
Muut sidotut rahastot		3 888 666,09	2 264 614,74
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		-3 111 333,91	-4 735 385,26
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		60 815 841,43	57 833 895,42
Tilikauden voitto (tappio)		4 569 578,57	2 981 946,01
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		69 274 927,03	63 081 297,11
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		935 676 290,72	741 928 043,90

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2023 eur	31.12.2022 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		11 837 518,48	9 493 857,78
Takaukset ja pantit		11 814 109,08	9 470 448,38
Muut		23 409,40	23 409,40
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		52 750 823,18	56 199 423,92
Muut		52 750 823,18	56 199 423,92

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2023 eur	1.1.-31.12.2022 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	4 569 578,57	2 981 946,01
Tilikauden oikaisut	7 009 873,24	5 232 742,05
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	4 454 879,36	-934 635,91
Saamiset luottolaitoksilta	714 476,24	-11 808 452,17
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-182 336 118,69	-122 841 945,55
Osakkeet ja osuudet	11 634 832,18	-4 155 023,49
Muut varat	-2 389 581,48	-1 845 661,18
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	1 774 161,84	45 413 088,67
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	171 170 848,97	102 208 611,58
Muut velat	7 163 798,31	1 051 840,40
Maksetut tuloverot	-642 069,88	-400 022,29
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	23 124 678,66	14 902 488,12
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-3 811 151,26	-2 369 175,68
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 442 172,44	-1 452 365,54
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	82 000,00	68 500,00
Investointien rahavirta yhteensä	-7 171 323,70	-3 753 041,22
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	3 173 000,00	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	3 173 000,00	
Rahavarojen nettomuutos		
Rahavarat tilikauden alussa	23 605 909,63	12 456 462,73
Rahavarat tilikauden lopussa	42 732 264,59	23 605 909,63
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	972 066,88	990 131,10
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	41 760 197,71	22 615 778,53
Yhteensä	42 732 264,59	23 605 909,63
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	30 815 528,11	11 126 820,10
Maksetut korot	6 557 040,08	503 198,97
Saadut osingot	420 895,02	703 150,06

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	3 687 959,93	3 113 764,77
Tuloslaskelman verot	1 107 409,83	665 408,00
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	1 218 904,86	413 624,85
Käyvän arvon muutokset	204 100,07	-159 783,67
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	791 898,55	1 197 848,10
Muut oikaisut	-400,00	1 880,00
Yhteensä	7 009 873,24	5 232 742,05

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän

keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 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 konsernihilinpäätösten 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 keskurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

Someron 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"), Someron 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

Someron 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.

LIKETOIMINTAMALLIN 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 TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

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

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman

ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, 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 Someron Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit

muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Someron Säästöpankki ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:

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

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä

käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

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

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

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

osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

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

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

Someron 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 kynnyksarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3, kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi

ja se on täyttänyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan 3 kuukautta.

Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

Someron 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 vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu.

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 %

Someron 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 Someron Säästöpankilla 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*LGDEAD) mallia.

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

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

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

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jakotettuun 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 johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään

korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty

asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonkorotuksista ei ole kirjattu laskennallista verovelkaa. Jos laskennallinen verovelka on olennainen, se ilmoitetaan liitetietona.

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 SITOUKUKSET

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

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

takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, 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. Vastaera 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 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 5–10 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 toteutumisaikajankohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on

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

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	41 760 197,71	22 615 778,53
Keskusrahallaitokselta	41 151 581,76	22 463 805,07
Kotimaisilta luottolaitoksilta	608 615,95	151 973,46
Muut	15 636 401,34	16 350 985,19
Keskusrahallaitokselta	10 086 401,34	8 300 985,19
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	5 550 000,00	8 050 000,00
Yhteensä	57 396 599,05	38 966 763,72

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2023	2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	376 013 180,41	232 107 440,49
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 058 079,73	5 138 022,52
Kotitaloudet	381 354 975,41	348 715 841,41
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 136 672,95	2 123 997,13
Ulkomaat	863 586,65	2 406 850,85
Yhteensä	771 426 495,15	590 492 152,40
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	26 000,00	26 000,00

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

	2023			2022	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	357 947,07	414 600,90	777 137,16	1 549 685,13	1 386 742,48
Siirrot vaiheeseen 1	13 012,78	-64 344,81	-4 356,16	-55 688,19	-360 744,19
Siirrot vaiheeseen 2	-17 272,20	181 112,45	-9 418,03	154 422,22	140 307,22
Siirrot vaiheeseen 3	-3 937,17	-61 597,75	846 164,20	780 629,28	577 696,86
Uudet saamiset	277 717,11	1 69 899,26	385 982,37	833 598,74	256 982,85
lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-115 301,02	-87 472,76	-536 122,23	-738 896,01	-533 474,88
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	-5,96	-22 256,48	-22 262,44	-13 455,18
Luottotörkin muutoksen vaikutus	178 116,36	39 965,02	111 727,09	329 808,47	67 068,98
Laskentamallin muutosten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	28 560,99
Tase 31.12.2023	690 282,93	592 156,35	1 548 857,92	2 831 297,20	1 549 685,13

	2023	2022
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	17 636 499,00	10 691 279,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	5 597 918,00	4 485 312,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	12 038 581,00	6 205 967,00
Lainanhoitajustolliset saamiset, yhteensä	15 727 533,00	8 793 610,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luotto tappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	138 838,95	32 060,99
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 65 721,49	32 060,99

1.02 Saamistodistukset

	2023	2022		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	57 860 160,00	48 723 584,00	0,00	48 723 584,00
Julkisesti noteeratut	57 181 790,00	48 723 584,00	0,00	48 723 584,00
Muut	678 370,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	57 860 160,00	48 723 584,00	0,00	48 723 584,00

2022

	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	60 079 297,80	48 539 817,00	0,00	48 539 817,00
Julkisesti noteeratut	59 395 397,80	48 539 817,00	0,00	48 539 817,00
Muut	883 900,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	60 079 297,80	48 539 817,00	0,00	48 539 817,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2023			2022
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2023	202 533,16	136 563,71	0,00	339 096,87
Siirrot vaiheeseen 1	2 966,49	-136 563,71	0,00	-133 597,22
Siirrot vaiheeseen 2	-14 922,70	44 707,95	0,00	29 785,25
Uudet saamistodistukset	1 895,40	0,00	0,00	1 895,40
Erääntyneet saamistodistukset	-18 120,70	0,00	0,00	-18 120,70
Luottotarkinnan muutoksen vaikutus	-85 741,32	101,22	0,00	-85 640,11
Tase 31.12.2023	88 610,33	44 809,17	0,00	133 419,50
				339 096,87

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 427 564,09	14 062 396,27
Julkisesti noteeratut	117 563,82	11 961 132,00
Muut	2 310 000,27	2 101 264,27
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	26 053 090,65	22 491 939,39
Muut	26 053 090,65	22 491 939,39
Osakkeet ja osuudet yhteensä	28 480 654,74	36 554 335,66
- joista luottolaitoksissa	23 269 703,12	19 999 036,29
- joista muissa yrityksissä	5 210 951,62	16 555 299,37

Hankintamenoon kirjattavat:

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä

Muissa yrityksissä	1 984 180,94	1 734 180,94
Yhteensä	1 984 180,94	1 734 180,94

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
Jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	972 066,88	990 131,10
Saamiset luottolaitoksilta	57 396 599,05	38 966 763,72
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	771 400 495,15	590 466 152,40
Yhteensä	829 769 161,08	630 423 047,22
-Joista tappioita koskeva vähennys JHM, yhteensä	2 743 275,33	1 484 395,89
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	2 427 564,09	14 062 396,27
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	26 000,00	26 000,00
Yhteensä	2 453 564,09	14 088 396,27
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	57 860 160,00	60 079 297,80
Yhteensä	57 860 160,00	60 079 297,80
-Joista tappioita koskeva vähennys (1)	133 419,50	339 096,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	26 053 090,65	22 491 939,39
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	1 984 180,94	1 734 180,94
Yhteensä	28 037 271,59	24 226 120,33
Rahoitusvarat yhteensä	918 120 156,76	728 816 861,62

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti	2023			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti	2022			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2023		2022	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	0,00	4 801 771,99	0,00	7 274 272,62
Käyvän arvon suojaus	0,00	4 801 771,99	0,00	7 274 272,62
Korkojohdannaiset	0,00	4 801 771,99	0,00	7 274 272,62
Koronvaihtosopimukset	0,00	4 801 771,99	0,00	7 274 272,62
Yhteensä	0,00	4 801 771,99	0,00	7 274 272,62

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet

	2023		2022	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	45 242 544,41	-4 757 455,59	42 565 943,71	-7 434 056,29
Vastattavaa yhteensä	45 242 544,41	-4 757 455,59	42 565 943,71	-7 434 056,29

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Muut kehittämismenot	420 971,26	223 871,48
Muut aineettomat hyödykkeet	4 381 815,96	2 061 966,19
Yhteensä	4 802 787,22	2 285 837,67

Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintameno 1.1.	6 463 385,13	6 094 989,84
+ tilikauden lisäykset	3 204 175,41	3 68 395,29
- tilikauden vähennykset	-31 856,68	0,00
Hankintameno 31.12.	9 635 703,86	6 463 385,13
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-4 177 547,46	-3 649 516,04
- tilikauden poistot	-655 369,18	-528 031,42
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-4 832 916,64	-4 177 547,46
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 802 787,22	2 285 837,67
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 285 837,67	2 445 473,80

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypää arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	113 528,69	409 000,00
Yhteensä	382 797,56	409 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	2 242 269,28	2 255 480,00
Yhteensä	4 698 897,26	2 255 480,00

Muut aineelliset hyödykkeet	407 070,61	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	5 488 765,43	2 664 480,00

	2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	112 488,69	409 000,00
Yhteensä	381 757,56	409 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	2 323 869,28	2 337 080,00
Yhteensä	4 780 497,26	2 337 080,00

Muut aineelliset hyödykkeet	274 786,27	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	5 437 041,09	2 746 080,00

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 836 357,97	2 763 623,97	3 113 635,13	8 713 617,07
+ tilikauden lisäykset	1 040,00	0,00	236 957,03	237 997,03
- tilikauden vähennykset	-81 600,00	0,00	0,00	-81 600,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	31 856,68	31 856,68
Hankintameno 31.12.	2 755 797,97	2 763 623,97	3 382 448,84	8 901 870,78
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-2 838 848,86	-3 508 843,51
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-136 529,37	-136 529,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-2 975 378,23	-3 645 372,88
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 355 797,97	2 725 896,85	407 070,61	5 488 765,43
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 436 357,97	2 725 896,85	274 786,27	5 437 041,09

Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 465 359,09	2 763 623,97	3 046 030,76	8 275 013,82
+ tilikauden lisäykset	441 378,88	0,00	67 604,37	508 983,25
- tilikauden vähennykset	-70 380,00	0,00	0,00	-70 380,00
Hankintameno 31.12.	2 836 357,97	2 763 623,97	3 113 635,13	8 713 617,07
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-2 744 019,18	-3 414 013,83
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-94 829,68	-94 829,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-2 838 848,86	-3 508 843,51
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 436 357,97	2 725 896,85	274 786,27	5 437 041,09
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 065 359,09	2 725 896,85	302 011,58	5 093 267,52

1.08 Muut varat

	2023	2022
Maksujenvälityssaamiset	50 116,96	55 797,76
Arvopapereiden myyntisaamiset	2 000,00	7 846,65
Muut	58 722,34	322 542,86
Yhteensä	110 839,30	386 187,27

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2023	2022
Korot	4 876 706,52	2 307 044,88
Muut	1 367 160,00	1 323 035,34
Yhteensä	6 243 866,52	3 630 080,22

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot
1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2023	2022
Jakotettuun hankintamenoön kirjattavat	822 727 011,95	643 932 400,44
Velat luottolaitoksille	83 264 624,86	81 490 463,02
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	736 289 387,09	562 441 937,42
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 173 000,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	4 801 771,99	7 274 272,62
Johdannaisoimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 801 771,99	7 274 272,62
Yhteensä	827 528 783,94	651 206 673,06

1.11 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	83 264 624,86	81 490 463,02
Vaadittaessa maksettavat	74 602,29	10 830,38
Muut	83 190 022,57	81 479 632,64
Yhteensä	83 264 624,86	81 490 463,02

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2023	2022
Talletukset	736 289 387,09	562 441 937,42
Vaadittaessa maksettavat	437 003 733,72	465 224 408,01
Muut	299 285 653,37	97 217 529,41
Yhteensä	736 289 387,09	562 441 937,42

1.13 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvälitysvelat	3 338 900,94	2 068 807,87
Varaukset	88 021,87	65 289,24
Muut	336 913,82	156 511,61
Yhteensä	3 763 836,63	2 290 608,72

1.14 Varaukset

	2023	2022
Pakolliset varaukset	88 021,87	65 289,24
Muut varaukset	25 718 392,02	22 030 432,09
Yhteensä	25 806 413,89	22 095 721,33

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo liikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo liikauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto tappiot	65 289,24	-	-	88 021,87
Yhteensä	65 289,24	0,00	0,00	88 021,87

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2023	2022
Korot	6 686 218,51	1 605 425,27
Muut	2 675 623,48	1 644 632,62
Yhteensä	9 361 841,99	3 250 057,89

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velan yksilöintitiedot	2023		Korko %	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Someron Sp. deb., 23-28 float 30.9.2028	3 173 000,00	3 173 000,00	4,00	30.9.2028
Yhteensä	3 173 000,00	3 173 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Someron Sp. deb., 23-28 float 30.9.2028	3 014 871,30
Yhteensä	3 014 871,30

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

Pääomalainat

	2023	2022
Muut	3 173 000,00	0,00

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2023	2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	103 532,90	119 214,68
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	806 342,59	1 252 821,35
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	909 875,49	1 372 036,03
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	26 683,90	67 819,37
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	1 825,21	1 155,66
Laskennalliset verovelat yhteensä	28 509,11	68 975,03

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 luotto tappioista.

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

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 995 130,00	7 612 430,00	30 212 414,00	7 903 610,00	48 723 584,00
Saamiset luottolaitoksilta	48 826 142,99	5 550 000,00	3 020 456,06	0,00	57 396 599,05
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	62 912 644,99	73 235 804,81	250 837 464,64	384 440 580,71	771 426 495,15
Saamistodistukset	1 585 492,00	3 026 830,00	4 524 254,00	0,00	9 136 576,00
Yhteensä	116 319 409,98	89 425 064,81	288 594 588,70	392 344 190,71	886 683 254,20

Rahoitusvarat

	2022				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 395 376,00	1 779 780,00	32 834 496,00	10 530 165,00	48 539 817,00
Saamiset luottolaitoksilta	27 896 200,05	8 050 000,00	3 020 563,67	0,00	38 966 763,72
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	29 856 664,91	54 602 229,59	206 356 718,54	299 676 539,36	590 492 152,40
Saamistodistukset	399 512,00	2 556 936,80	7 931 112,00	651 920,00	11 539 480,80
Yhteensä	61 547 752,96	66 988 946,39	250 142 890,21	310 858 624,36	689 538 213,92

Rahoitusvelat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	18 243 624,86	28 000 000,00	37 021 000,00	0,00	83 264 624,86
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	531 290 154,02	195 101 170,84	9 898 062,23	0,00	736 289 387,09
Velat, joilla huonompi etuikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 173 000,00	0,00	3 173 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	4 227,10	4 797 544,89	4 801 771,99
Yhteensä	549 533 778,88	223 101 170,84	50 096 289,33	4 797 544,89	827 528 783,94

Rahoitusvelat

	2022				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	14 469 463,02	19 500 000,00	47 521 000,00	0,00	81 490 463,02
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	493 748 780,77	64 923 165,78	3 769 990,87	0,00	562 441 937,42
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	71 477,46	7 202 795,16	7 274 272,62
Yhteensä	508 218 243,79	84 423 165,78	51 362 468,33	7 202 795,16	651 206 673,06

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

1.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahanmääriin
Varat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	48 723 584,00	0,00	48 539 817,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	57 396 599,05	0,00	38 966 763,72	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	771 426 495,15	0,00	590 492 152,40	0,00
Saamistodistukset	9 136 576,00	0,00	11 539 480,80	0,00
Muu omaisuus	48 993 036,52	0,00	52 389 829,98	0,00
Yhteensä	935 676 290,72	0,00	741 928 043,90	0,00

Velat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	83 264 624,86	0,00	81 490 463,02	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	736 289 387,09	0,00	562 441 937,42	0,00
Johdannaisosapimukset	4 801 771,99	0,00	7 274 272,62	0,00
Velat, joilla on huonompi etuikeus kuin muilla veloilla	3 173 000,00	0,00	0,00	0,00
Muut velat	3 792 345,74	0,00	2 359 583,75	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	9 361 841,99	0,00	3 250 057,89	0,00
Yhteensä	840 682 971,67	0,00	656 816 314,70	0,00

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

Rahoitusvarat	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	972 066,88	972 066,88	990 131,10	990 131,10
Saamiset luottolaitoksilta	57 396 599,05	57 396 599,05	38 966 763,72	38 966 763,72
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	771 426 495,15	771 426 495,15	590 492 152,40	590 492 152,40
Saamistodistukset	57 860 160,00	57 860 160,00	60 079 297,80	60 079 297,80
Julkisesti noteeratut	57 181 790,00	57 181 790,00	59 395 397,80	59 395 397,80
Muut	678 370,00	678 370,00	683 900,00	683 900,00
Osakkeet ja osuudet	28 480 654,74	28 480 654,74	36 554 335,66	36 554 335,66
Julkisesti noteeratut	117 563,82	117 563,82	11 961 132,00	11 961 132,00
Muut	28 363 090,92	28 363 090,92	24 593 203,66	24 593 203,66
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöyksissä	1 984 180,94	1 984 180,94	1 734 180,94	1 734 180,94
Yhteensä	918 120 156,76	918 120 156,76	728 816 861,62	728 816 861,62

Rahoitusvelat

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	83 264 624,86	83 264 624,86	81 490 463,02	81 490 463,02
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	736 289 387,09	736 289 387,09	562 441 937,42	562 441 937,42
Johdannaisosapimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 801 771,99	4 801 771,99	7 274 272,62	7 274 272,62
Velat, joilla on huonompi etuikeus kuin muilla veloilla	3 173 000,00	3 173 000,00	0,00	0,00
Yhteensä	827 528 783,94	827 528 783,94	651 206 673,06	651 206 673,06

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	57 470 160,00	0,00	390 000,00	57 860 160,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	28 480 654,74	28 480 654,74
Yhteensä	57 470 160,00	0,00	28 870 654,74	86 340 814,74
Rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset		4 801 771,99		4 801 771,99
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			Taso 3 -445 019,27	
	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	60 079 297,80	0,00	0,00	60 079 297,80
Osakkeet ja osuudet	11 961 132,00	0,00	24 593 203,66	36 554 335,66
Yhteensä	72 040 429,80	0,00	24 593 203,66	96 633 633,46
Rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset		7 274 272,62		7 274 272,62

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

	2023		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	83 913 250,65	0,00	-6 034,17	-4 022 586,89
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 427 564,09	44 316,40	-474 259,23	0,00
Yhteensä	86 340 814,74	44 316,40	-480 293,40	-4 022 586,89
	2022		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	82 571 237,19	0,00	-40 398,70	-6 258 328,45
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	14 062 396,27	-159 783,67	-537 173,25	0,00
Yhteensä	96 633 633,46	-159 783,67	-577 571,95	-6 258 328,45

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	840,94	0,00	0,00	840,94
Muut sidotut rahastot	2 264 614,74	20 158 500,36	-18 534 449,01	3 888 666,09
Vararahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	-4 735 385,26	20 158 500,36	-18 534 449,01	-3 111 333,91
Käypään arvoon arvostamisesta	-4 735 385,26	20 158 500,36	-18 534 449,01	-3 111 333,91
Edellisten tilikausien voitto	57 833 895,42	5 963 892,02	-2 981 946,01	60 815 841,43
Tilikauden voitto	2 981 946,01	6 297 069,31	-4 709 436,75	4 569 578,57
Oma pääoma yhteensä	63 081 297,11	32 419 461,69	-26 225 831,77	69 274 927,03

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-6 258 328,45	0,00	0,00	-6 258 328,45
Odotetut luottotappiot	339 096,87	-	-	339 096,87
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 183 846,32	0,00	0,00	1 183 846,32
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-4 735 385,26	0,00	0,00	-4 735 385,26
Käyvän arvon lisäykset	3 984 336,92	0,00	0,00	3 984 336,92
Käyvän arvon vähennykset	-1 754 629,53	0,00	0,00	-1 754 629,53
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	6 034,17	-	0,00	6 034,17
Odotettavissa olevat luotto tappiot	-205 677,37	-	-	-205 677,37
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	2 030 064,19	0,00	0,00	2 030 064,19
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-3 889 167,39	0,00	0,00	-3 889 167,39
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	777 833,48	0,00	0,00	777 833,48
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-3 111 333,91	0,00	0,00	-3 111 333,91

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	625 735,36	0,00	0,00	625 735,36
Odotettut luotto tappiot	78 135,41	-	-	78 135,41
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-140 774,15	0,00	0,00	-140 774,15
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	563 096,62	0,00	0,00	563 096,62
Käyvän arvon lisäykset	2 506 555,90	0,00	0,00	2 506 555,90
Käyvän arvon vähennykset	-9 431 018,41	0,00	0,00	-9 431 018,41
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	40 398,70	-	0,00	40 398,70
Odotettavissa olevat luotto tappiot	260 961,46	-	-	260 961,46
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-6 623 102,35	0,00	0,00	-6 623 102,35
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-5 919 231,58	0,00	0,00	-5 919 231,58
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 183 846,32	0,00	0,00	1 183 846,32
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-4 735 385,26	0,00	0,00	-4 735 385,26

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT
1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2023				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno on	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	972 066,88	0,00	0,00	0,00	972 066,88
Saamiset luottolaitoksilta	57 397 142,99	0,00	0,00	-543,94	57 396 599,05
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	774 169 226,54	0,00	0,00	-2 742 731,39	771 426 495,15
Saamistodistukset*	0,00	0,00	57 860 160,00	0,00	57 860 160,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	2 427 564,09	26 053 090,65	0,00	28 480 654,74
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0,00	0,00	1 984 180,94	0,00	1 984 180,94
Rahoitusvarat yhteensä	832 538 436,41	2 427 564,09	85 897 431,59	-2 743 275,33	918 120 156,76
Taseen ulkopuoliset erät	52 750 823,18	0,00	0,00	-88 021,87	52 662 801,31
Yhteensä	885 289 259,59	2 427 564,09	85 897 431,59	-2 831 297,20	970 782 958,07

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 133 419,50 euroa

	2022				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno on	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	990 131,10	0,00	0,00	0,00	990 131,10
Saamiset luottolaitoksilta	38 967 200,05	0,00	0,00	-436,33	38 966 763,72
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	591 976 111,96	0,00	0,00	-1 483 959,56	590 492 152,40
Saamistodistukset*	0,00	0,00	60 079 297,80	0,00	60 079 297,80
Osakkeet ja osuudet	0,00	14 062 396,27	22 491 939,39	0,00	36 554 335,66
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0,00	0,00	1 734 180,94	0,00	1 734 180,94
Rahoitusvarat yhteensä	631 933 443,11	14 062 396,27	84 305 418,13	-1 484 395,89	728 816 861,62
Taseen ulkopuoliset erät	56 199 423,92	0,00	0,00	-65 289,24	56 134 134,68
Yhteensä	688 132 867,03	14 062 396,27	84 305 418,13	-1 549 685,13	784 950 996,30

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 339 096,87 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	53 629 655,97	0,00	0,00	53 629 655,97	44 958 682,60
Riskiluokka 2	76 093 032,04	372 943,82	0,00	76 465 975,86	72 707 291,18
Riskiluokka 3	121 169 442,99	2 193 351,88	0,00	123 362 794,87	97 324 783,26
Riskiluokka 4	143 824 364,53	12 079 499,67	0,00	175 903 864,20	173 294 154,48
Riskiluokka 5	116 482 924,31	20 577 578,52	0,00	137 060 502,83	90 813 314,99
Riskiluokka 6	97 703 603,18	28 753 834,15	0,00	126 457 437,33	89 236 332,27
Riskiluokka 7	49 019 919,26	33 187 365,72	0,00	82 207 284,98	42 549 165,88
Riskiluokka 8	5 258 135,22	13 845 883,38	0,00	19 104 018,60	14 349 274,16
Riskiluokka 9	3 471 264,82	11 692 955,46	0,00	15 164 220,28	18 232 244,46
Riskiluokka ei luokiteltu	3 044 206,31	0,00	16 985 095,73	20 029 302,04	10 822 181,65
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	689 696 548,63	122 703 412,60	16 985 095,73	829 385 056,96	654 287 424,93
Tapppiota koskeva vähennyserä (loss allowance)	690 282,94	592 156,35	1 548 857,91	2 831 297,20	1 549 685,13
Yhteensä	689 006 265,69	122 111 256,25	15 436 237,82	826 553 759,76	652 737 739,80
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka ei luokiteltu	61 470 804,16	902 037,58	0,00	62 372 841,74	65 290 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	61 470 804,16	902 037,58	0,00	62 372 841,74	65 290 000,00
Tapppiota koskeva vähennyserä (loss allowance)	88 610,33	44 809,17	0,00	133 419,50	339 096,87
Yhteensä	61 382 193,83	857 228,41	0,00	62 239 422,24	64 950 903,13

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman erhoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	14 107 355,43	763 051 403,13	62 372 841,74	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				52 226 298,40
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	1 326 078,90	0,00	6 931 055,99
Maatalous	0,00	0,00	0,00	209 000,00
Kiinteistöala	0,00	21 710,42	0,00	228 289,58
Rakentaminen	0,00	422 815,26	0,00	3 910 886,76
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	326 410,76	0,00	342 576,33
Teollisuus	0,00	210 522,50	0,00	894 987,50
Kuljetus ja varastointi	0,00	137 952,04	0,00	208 047,96
Muut	0,00	206 667,92	0,00	1 137 267,86
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 084 606,50	0,00	60 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 042 679,81	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	30 536 940,91	0,00	1 633 293,86
Yhteensä 31.12.2023	11 042 679,81	33 947 626,31	0,00	8 639 349,85
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	14 973 255,58	0,00	4 233 658,30
Maatalous	0,00	825 032,59	0,00	134 340,49
Kiinteistöala	0,00	563 288,51	0,00	732 919,21
Rakentaminen	0,00	1 454 368,31	0,00	673 550,54
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	6 925 285,93	0,00	1 487 450,35
Teollisuus	0,00	3 753 401,87	0,00	493 964,13
Kuljetus ja varastointi	0,00	792 794,81	0,00	173 532,52
Muut	0,00	659 083,56	0,00	537 901,06
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	45 968,91	0,00	24 031,09
Kotitaloudet	0,00	55 725 361,96	0,00	1 463 700,02
Yhteensä 31.12.2023	0,00	70 744 586,45	0,00	5 721 389,41
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	37 589 811,45	0,00	3 896 389,14
Maatalous	0,00	1 465 002,47	0,00	75 095,01
Kiinteistöala	0,00	14 624 334,92	0,00	563 071,10
Rakentaminen	0,00	2 780 559,60	0,00	589 499,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	7 193 463,51	0,00	721 063,81
Teollisuus	0,00	2 028 911,44	0,00	726 607,85
Kuljetus ja varastointi	0,00	6 052 880,49	0,00	792 634,51
Muut	0,00	3 444 659,02	0,00	428 416,97
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kotitaloudet	0,00	76 611 820,23	0,00	5 254 774,05
Yhteensä 31.12.2023	0,00	114 201 631,68	0,00	9 161 163,19

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	45 636 678,85	0,00	3 502 393,65
Maatalous	0,00	3 441 321,18	0,00	168 846,95
Kiinteistöala	0,00	29 018 649,94	0,00	1 943 006,00
Rakentaminen	0,00	2 026 313,21	0,00	728 269,62
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 130 058,03	0,00	16 915,17
Teollisuus	0,00	1 914 060,84	0,00	369 905,97
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 293 098,51	0,00	53 141,41
Muut	0,00	3 813 177,14	0,00	222 308,53
Kotitaloudet	0,00	125 299 401,45	0,00	1 465 390,25

Yhteensä 31.12.2023 **0,00** **170 936 080,30** **0,00** **4 967 783,90**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	110 268 073,16	0,00	11 193 924,55
Maatalous	0,00	4 735 225,60	0,00	1 765 544,00
Kiinteistöala	0,00	68 052 376,59	0,00	5 897 419,98
Rakentaminen	0,00	9 488 402,38	0,00	674 148,57
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 652 825,12	0,00	68 110,59
Teollisuus	0,00	3 560 041,91	0,00	54 986,13
Kuljetus ja varastointi	0,00	3 364 521,01	0,00	8 567,84
Muut	0,00	17 414 680,55	0,00	2 725 147,44
Kotitaloudet	0,00	15 033 658,56	0,00	564 846,56

Yhteensä 31.12.2023 **0,00** **125 301 731,72** **0,00** **11 758 771,11**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	93 099 527,87	0,00	6 007 639,37
Maatalous	0,00	8 798 074,42	0,00	125 000,00
Kiinteistöala	0,00	56 600 776,91	0,00	4 758 870,38
Rakentaminen	0,00	7 799 440,39	0,00	690 399,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	6 077 719,29	0,00	58 443,65
Teollisuus	0,00	2 591 524,90	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 945 547,13	0,00	0,00
Muut	0,00	8 286 444,83	0,00	374 925,55

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset 20 469,31 0,00 0,00 29 530,69

Kotitaloudet 0,00 26 756 257,23 0,00 544 012,86

Yhteensä 31.12.2023 **20 469,31** **119 855 785,10** **0,00** **6 581 182,92**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	57 793 221,35	0,00	4 689 984,94
Maatalous	0,00	2 303 273,64	0,00	24 066,94
Kiinteistöala	0,00	36 356 369,50	0,00	4 389 620,28
Rakentaminen	0,00	10 265 118,66	0,00	168 209,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 305 765,37	0,00	54 577,50
Teollisuus	0,00	649 323,03	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	289 477,18	0,00	3 848,24
Muut	0,00	5 623 893,97	0,00	49 662,80

Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt 0,00 7 019,32 0,00 980,68

Kotitaloudet 0,00 19 345 930,82 0,00 370 147,87

Yhteensä 31.12.2023 **0,00** **77 146 171,49** **0,00** **5 061 113,49**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	16 448 775,20	28 659 634,94	218 149,25
Maatalous	0,00	542 835,18	1 005 845,03	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 114 346,38	5 580 156,87	10 019,46
Rakentaminen	0,00	2 988 447,12	2 055 586,10	162 602,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 187 700,14	0,00	4 063,48
Teollisuus	0,00	1 340 138,22	6 328 514,18	26 553,83
Kuljetus ja varastointi	0,00	100 022,35	1 012 898,21	0,00
Muut	0,00	5 175 285,81	12 676 634,55	14 909,59

Julkisyhteisöt 0,00 0,00 22 837 531,31 0,00

Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt 0,00 0,00 602 340,08 0,00

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset 3 044 206,31 0,00 6 899 640,73 0,00

Kotitaloudet 0,00 34 469 014,88 0,00 117 395,28

Muut 0,00 0,00 3 373 694,68 0,00

Yhteensä 31.12.2023 **3 044 206,31** **50 917 790,08** **62 372 841,74** **335 544,53**

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022	8 161 495,55	586 792 618,94	65 290 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				59 333 310,44
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	656 995,72	0,00	5 534 866,88
Maatalous	0,00	0,00	0,00	9 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	3 163 452,11
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	209 554,28	0,00	292 046,98
Teollisuus	0,00	32 014,67	0,00	942 375,33
Kuljetus ja varastointi	0,00	156 000,00	0,00	220 000,00
Muut	0,00	259 426,77	0,00	757 992,46
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 118 200,92	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 125 190,29	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	29 473 373,30	0,00	2 050 055,49
Yhteensä 31.12.2022	5 125 190,29	32 248 569,94	0,00	7 584 922,37
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	7 680 880,17	0,00	4 850 280,45
Maatalous	0,00	34 478,47	0,00	218 521,53
Kiinteistöala	0,00	748 816,35	0,00	531 120,42
Rakentaminen	0,00	1 249 345,24	0,00	2 007 266,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 191 149,96	0,00	753 879,02
Teollisuus	0,00	3 741 879,49	0,00	387 239,83
Kuljetus ja varastointi	0,00	63 650,60	0,00	104 349,40
Muut	0,00	651 560,06	0,00	847 903,97
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kotitaloudet	0,00	58 343 989,63	0,00	1 822 140,93
Yhteensä 31.12.2022	0,00	66 024 869,80	0,00	6 682 421,38
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	17 975 660,03	0,00	3 809 192,54
Maatalous	0,00	1 028 262,64	0,00	410 996,88
Kiinteistöala	0,00	7 485 064,17	0,00	465 782,12
Rakentaminen	0,00	1 265 363,29	0,00	731 560,52
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 615 889,17	0,00	1 146 662,38
Teollisuus	0,00	2 129 647,52	0,00	246 169,56
Kuljetus ja varastointi	0,00	790 401,63	0,00	601 336,20
Muut	0,00	2 661 031,61	0,00	206 684,88
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	483,97	0,00	9 516,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	72 056 551,48	0,00	3 458 379,21
Yhteensä 31.12.2022	0,00	90 032 695,48	0,00	7 292 087,78
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	43 370 229,08	0,00	13 545 685,54
Maatalous	0,00	2 501 245,16	0,00	45 000,00
Kiinteistöala	0,00	24 525 626,58	0,00	12 111 228,39
Rakentaminen	0,00	6 716 116,95	0,00	823 681,03
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 435 147,93	0,00	137 690,81
Teollisuus	0,00	1 749 503,22	0,00	134 758,58
Kuljetus ja varastointi	0,00	830 312,27	0,00	32 347,89
Muut	0,00	2 612 276,97	0,00	260 978,84
Kotitaloudet	0,00	113 719 982,33	0,00	2 658 257,53
Yhteensä 31.12.2022	0,00	157 090 211,41	0,00	16 203 943,07
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	72 460 393,96	0,00	3 680 736,10
Maatalous	0,00	5 060 680,77	0,00	11 331,57
Kiinteistöala	0,00	35 714 256,84	0,00	2 273 709,20
Rakentaminen	0,00	11 423 402,30	0,00	537 912,34
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 619 253,35	0,00	80 455,07
Teollisuus	0,00	1 991 214,92	0,00	57 413,89
Kuljetus ja varastointi	0,00	3 543 256,78	0,00	24 688,21
Muut	0,00	9 108 329,00	0,00	695 225,82
Kotitaloudet	0,00	14 288 657,75	0,00	383 527,18
Yhteensä 31.12.2022	0,00	86 749 051,71	0,00	4 064 263,28

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	50 604 800,39	0,00	16 090 716,47
Maatalous	0,00	5 732 159,36	0,00	626 460,16
Kiinteistöala	0,00	21 122 372,09	0,00	12 764 192,00
Rakentaminen	0,00	5 474 443,31	0,00	2 571 622,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	8 974 533,54	0,00	3 441,86
Teollisuus	0,00	1 067 059,92	0,00	125 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	3 251 549,13	0,00	0,00
Muut	0,00	4 982 683,04	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	15 305,26	0,00	0,00	34 694,74
Koittaloudet	0,00	22 124 672,78	0,00	366 142,63
Yhteensä 31.12.2022	15 305,26	72 729 473,17	0,00	16 491 553,84

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	33 556 583,58	0,00	309 980,70
Maatalous	0,00	3 613 334,58	0,00	8 583,22
Kiinteistöala	0,00	17 823 387,42	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	5 267 400,21	0,00	148 794,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 418 907,60	0,00	109 794,71
Teollisuus	0,00	1 191 962,96	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	367 146,77	0,00	5 000,00
Muut	0,00	3 874 444,04	0,00	37 808,06
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	6 191,50	0,00	1 808,50
Koittaloudet	0,00	8 612 527,10	0,00	62 074,50
Yhteensä 31.12.2022	0,00	42 175 302,18	0,00	373 863,70

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	6 307 719,95	33 500 000,00	203 248,87
Maatalous	0,00	1 321 940,27	1 000 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	807 268,90	5 500 000,00	0,18
Rakentaminen	0,00	1 460 995,23	1 000 000,00	119 948,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	265 982,06	0,00	373,59
Teollisuus	0,00	484 904,72	7 800 000,00	50 225,14
Kuljetus ja varastointi	0,00	147 370,32	1 000 000,00	23 568,20
Muut	0,00	1 819 258,45	17 200 000,00	9 133,25
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	19 900 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	890 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 021 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00
Koittaloudet	0,00	33 434 725,30	0,00	437 006,15
Muut	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2022	3 021 000,00	39 742 445,25	65 290 000,00	640 255,02

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

	2023	Kuvaus hallussa 2022 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	774 094 824,64	591 890 856,80
Asuntoluotot	213 566 323,78	194 663 291,55 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	357 333 076,86	215 722 897,58 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutussuotot	48 898 616,83	47 065 525,27 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	154 296 807,17	134 439 142,40 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2023	2022
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisista	519 278,75	411 663,83
Saamisista luottolaitoksilta	1 374 848,88	116 453,83
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	30 575 438,97	11 009 966,88
Saamisista osittain	260 117,38	268 371,71
Johdannaissopimuksista	700 913,32	373 800,57
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokulusta	-43 540,87	92 859,40
Muut korkotuotot	81 824,59	38 484,07
Yhteensä	33 468 881,02	12 311 600,29

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjattuja rahoitusvaroista 765 909,28 180 388,91

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-2 772 086,88	-452 687,81
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-7 222 370,68	-469 455,57
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 594 937,95	-153 921,66
Veloista, joilla on huonompi etuikeus kuin muilla veloilla	-63 981,59	0,00
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-30 807,28	-73 366,32
Muut korkokulut	-32 985,71	-8 624,44
Yhteensä	-11 717 170,09	-1 158 055,80

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2023	2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	293 449,15	415 215,42
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	127 445,87	238 671,84
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistusyhteisyyksistä saadut osinkotuotot	0,00	49 262,80
Yhteensä	420 895,02	703 150,06

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2023	2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	2 201 076,86	2 139 546,00
Ottolainauksesta	8 030,64	7 778,31
Maksuliikenteestä	3 880 639,44	3 051 199,34
Omaisuuksienhoidosta	804 544,83	631 711,49
Välitetyistä toiminnoista	3 815 926,99	4 130 281,17
Takausten myöntämisestä	399 864,92	275 655,72
Muut palkkiotuotot	109 221,96	97 461,79
Yhteensä	11 219 305,64	10 333 633,82

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-178 993,33	-132 794,59
Muut	-1 276 592,83	-1 045 781,92
Yhteensä	-1 455 586,16	-1 178 576,51

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2023		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Osakkeista ja osuuksista	-498 891,06	-270 159,16	-769 050,22
Yhteensä	-498 891,06	-270 159,16	-769 050,22
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		2 472 500,63	2 472 500,63
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-2 676 600,70	-2 676 600,70
Suojauslaskennan nettotulos		-204 100,07	-204 100,07
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-498 891,06	-474 259,23	-973 150,29

	2022		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Saamistoistuksista	3 809,99	-13 882,25	-10 072,26
Osakkeista ja osuuksista	-22 912,11	-683 074,67	-705 986,78
Yhteensä	-19 102,12	-696 956,92	-716 059,04
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-7 274 272,62	-7 274 272,62
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		7 434 056,29	7 434 056,29
Suojauslaskennan nettotulos		159 783,67	159 783,67
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-19 102,12	-537 173,25	-556 275,37

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2023	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistoistuksista	443,20	-6 034,17	-5 590,97
Yhteensä	443,20	-6 034,17	-5 590,97

	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistoistuksista	23 180,50	-40 398,70	-17 218,20
Yhteensä	23 180,50	-40 398,70	-17 218,20

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	312 901,02	315 553,31
Vuokratulot	-749,96	-528,96
Suunnitelman mukaiset poistot	-14 664,48	-5 185,88
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	400,00	-1 880,00
Muut tuotot	-83,93	0,00
Muut kulut	-285 671,79	-302 129,63
Yhteensä	12 130,86	5 828,84

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2023	2022
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	23 407,95	22 301,11
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	2 901,60	1 158,92
Muut tuotot	854 558,57	3 199 086,21
Yhteensä	880 868,12	3 222 546,24

Liiketoiminnan muut kulut	2023	2022
Vuokratulot	-530 652,21	-255 217,61
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-557 435,65	-483 378,03
Vakuusrahastomaksut	-679 816,41	-443 022,98
Muut kulut	-1 968 163,39	-1 738 742,85
Yhteensä	-3 736 067,66	-2 920 361,47

2.08 Henkilöstökulut

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-6 337 952,37	-4 524 611,38
Henkilösivukulut	-1 600 455,18	-1 100 476,48
Eläkekulut	-1 321 427,94	-936 455,91
Muut henkilösivukulut	-279 027,24	-164 020,57
Yhteensä	-7 938 407,55	-5 625 087,86

2.09 Muut hallintokulut

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-440 834,35	-329 946,06
Toimistokulut	-2 114 420,40	-1 880 727,19
Atk-kulut	-4 721 909,81	-3 507 969,93
Yhteyskulut	-385 510,39	-294 490,03
Edustus- ja markkinointikulut	-1 148 206,74	-723 387,00
Muut hallintokulut	-4 138,99	-17 257,98
Yhteensä	-8 815 020,68	-6 753 778,19

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

	2023	2022
Suunnitelman mukaiset poistot	-777 234,07	-617 675,22
Aineelliset hyödykkeet	-136 529,37	-94 829,68
Aineettomat hyödykkeet	-640 704,70	-522 845,54
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	0,00	-574 987,00
Aineettomat hyödykkeet	0,00	-574 987,00
Yhteensä	-777 234,07	-1 192 662,22

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2023		Tuloslaskelmaan		Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden arvonalentumistappiot	
Saamisista luottolaitoksilta	-2 703,97	0,00	-	-	-2 703,97
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-1 278 437,91	22 262,44	22 751,33	-165 721,49	-1 399 145,63
Saamis todistukset	205 677,37	-	-	0,00	205 677,37
Taseen ulkopuoliset erät	-22 732,63	-	-	0,00	-22 732,63
Yhteensä	-1 098 197,14	22 262,44	22 751,33	-165 721,49	-1 218 904,86

	2022		Tuloslaskelmaan		Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden arvonalentumistappiot	
Saamisista luottolaitoksilta	-2 610,57	0,00	-	-	-2 610,57
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-148 979,50	13 455,18	42 340,25	-32 060,99	-125 245,06
Saamis todistukset	-260 961,46	-	-	0,00	-260 961,46
Taseen ulkopuoliset erät	-24 807,76	-	-	0,00	-24 807,76
Yhteensä	-437 359,29	13 455,18	42 340,25	-32 060,99	-413 624,85

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2023	2022
Pankki toiminnan tuotot	33 306 169,31	24 845 209,88

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Arvopaperivakuus	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	12 675 145,00	48 685 031,62	61 360 176,62
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	5 550 000,00	5 550 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	12 675 145,00	54 235 031,62	66 910 176,62

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

2023	2022
11 169 022,57	14 458 632,64

3.03 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty Keskinäinen Työeläkevakuutusyhdistös Bon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.04 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2023	2022
Yhden vuoden kuluessa	414 052,57	318 440,14
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	1 000 568,83	743 664,96
Yli viiden vuoden kuluessa	272 311,92	0,00

3.05 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2023	2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	11 814 109,08	9 470 448,38
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	23 409,40	23 409,40
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	52 750 823,18	56 199 423,92
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	64 588 341,66	65 693 281,70

3.06 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

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
--	---------------------------------	--

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2023	2022
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	93	89
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	16	13
Määräaikainen henkilöstö	7	5
Yhteensä	116	107

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2023	2022
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	515 056,16	503 459,58
Yhteensä	515 056,16	503 459,58

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2023		2022	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa ja muu johto	2 669 711,80	0,00	2 704 114,33	0,00
Yhteensä	2 669 711,80	0,00	2 704 114,33	0,00
Lisäykset	442 339,10	0,00	266 383,56	0,00
Vähennykset	467 507,51	0,00	222 504,60	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	2 669 711,80	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	713 619,81	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvalta	1 739 127,17	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 122 458,78	0,00	0,00	40 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2023	2022
Tilikauden alussa	37 259,60	0,00
Tilikauden muutos	19 438,30	0,00
Tilikauden lopussa	56 697,90	0,00

2022

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pan#t, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	2 704 114,33	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	353 447,57	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvalta	1 695 089,93	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 752 651,83	0,00	0,00	40 000,00

*) Johdon luoto t ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odoteffavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	22 957,39	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	14 302,21	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	37 259,60	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Käjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 571 629,97	2 259 859,08	-15 199,72	3
Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Käjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	732 368,99	3 800 794,19	48,12	1
Muut	1 984 180,94	533 541,08	-483 353,49	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo		8,19	56 174 162,94	-1 571 919,21
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki		13,19	53 277 185,36	905 195,36
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki		7,15	18 339 230,49	4 155 206,47
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki		5,13	1 609 139,69	6 703,08
Sp-Koti Oy, Espoo		7,35	301 951,52	121 214,89
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo		7,13	116 024 274,02	5 662 775,46
Sp-Kiinnitysluottopankki Oy, Helsinki		8,75	118 032 987,03	-2 350 721,21
Säästöpankkiliitto osk, Espoo		5,39	2 614 012,63	857 458,80
Urbanit Kodit Oy, Helsinki		15,79	143 750,16	-135 147,22
Yhteensä			366 516 693,84	7 650 766,42

*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

***) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähenne ttynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaatitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaisia toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaisia rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja.

Pankissa ei hoideta ns. tšyden palvelun tai muun sopimuksen mukaisia omaisuudenhoitoa.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	23 496,76	16 323,67
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	1 488,00	1 488,00
Yhteensä	24 984,76	17 811,67

6.03 Pitkäaikaisraastäminen

	2023		2022	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	4 863,40	5	103 913,87	6
Talletukset yhteensä	4 863,40	5	7 945,56	6
PS-tilit	4 863,40	5	7 945,56	6
Asiakasvarat yhteensä	0,00		95 968,31	
Osakkeet	0,00		64 064,73	
Rahastot	0,00		31 903,58	

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

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 (Basware P2P)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
Vuokrareskontra	Atk-tuloste
Notariaattisaatavien reskontra	Atk-tuloste

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
40	Myyntisaamiset (Samlink, SPL, POPL)
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito

53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Somerolla 7. päivänä helmikuuta 2024

Someron Säästöpankin hallitus

Arto Seppänen

Kaisa Vasama-Kakko

Pauliina Komssi

Esa Ryhtä

Christian Tallskog

Tommi Tervo

Petri Siviranta

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Somerolla 8. päivänä helmikuuta 2024

Osmo Valovirta, KHT