

AVAIN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

Yritys- ja yhteisötunnus: 0179732-2

Postiosoite: Jääkärintie 60, 62420 KORTESJÄRVI

Käyntiosoite: Jääkärintie 60, 62420 Korttesjärvi

Kotipaikka: Kauhava

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2021	4
Pankin liiketoiminta	4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	5
Toimintaympäristö.....	6
Globaali talousnäkyvä	6
Korkoympäristö.....	7
Sijoitusmarkkinat	7
Suomen taloustilanne	7
Asuntomarkkinat Suomessa	8
Tulos	9
Korkokate	10
Nettopalkkiotuotot.....	10
Sijoitustoiminta	11
Kulut	11
Arvon alentumistappiot.....	11
Tase.....	12
Luotonanto	13
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	13
Sijoitukset	13
Johdannaisopimukset	14
Muut velat	14
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	14
Säästöpankkien yhteenliittymän ja säästöpankkiryhmän juridinen rakenne	15
Keskinäinen vastuu.....	15
Talletussuoja.....	15
Sijoittajien turva	15
Vakavaraisuuden hallinta.....	16
Stressitestit.....	16
Pääoman jatkuvuussuunnitelma.....	16
Pilari 1 pääomavaateet	17
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	17

Vähimmäisomavaraisuusaste.....	19
Kriisintarkaisusuunnitelma	20
Riskienhallinta	20
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	20
Luottoriski- ja vastapuoliriskit.....	22
Likviditeettiriski.....	24
Markkinariski	25
Kiinteistöriski.....	26
Operatiivinen riski	27
Liiketoimintariski	27
Hallinto ja henkilöstö.....	28
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	29
Palkitsemisjärjestelmät	29
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	30
Yhteiskuntavastuu	31
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	31
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022	31
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	32
Tunnuslukujen laskentakaavat	33
Tilinpäätös.....	34
Tuloslaskelma.....	34
Tase.....	36
Rahoituslaskelma	38
Liitetiedot	40
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	54
Tilinpäätösmerkintä.....	71

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2021

Avain Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1902. Vuosi 2021 oli pankin 119. toimintavuosi. Pankki toimii Etelä-Pohjanmaan, Keski-Pohjanmaan ja Pohjois-Pohjanmaan alueella. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon tuotevalikoimaan.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 15 500. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä. Pankki toimii laajalla toimialueella, vuonna 2020 laaditun organisaatiomallin mukaisesti. Vuonna 2021 panostettiin erityisesti osaamisen syventämiseen ja asiantuntijuuden lisäämiseen. Uudistuneilla toimintatavoilla ja erityisesti digitaalisten palveluiden käyttöönotolla, pankki on pystynyt vastaamaan nousevaan asiakaskysyntään, koronapandemian keskellä.

Pankin liiketaloudellinen tulos kehittyi liiketoimintasuunnitelman ohjaamana, aikaisempaa paremmalle tasolle. Panostukset erityisesti yritysasiakkaiden palveluiden osalta, ovat kasvattaneet ja laajentaneet asiakaskuntaa.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Avain Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos kehittyivät liiketoimintasuunnitelman mukaisesti.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2021 lopussa oli 79 120 (31.12.2020: 78 433) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 96 902 tuhatta euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

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

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt

muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Pankin palvelutoiminnan yhteyteen tuli Sp-Koti kiinteistönvälityspalvelu 1.6.2021 alkaen. Avain Kodit Oy – Avain Hem Ab, tarjoaa Kokkolasta käsin laaja-alaisia asumisen palveluiden ratkaisuja omistus- ja vuokra-asumiseen.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

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

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

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet liiketoiminnan luovutus suunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästöpankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankkiliiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

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

Säästöpankkiryhmä käynnisti vuonna 2019 peruspankkijärjestelmän uudistamisen. Peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-teknologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Kyndryl ilmoitti 18.11.2021 ostavansa Oy Samlink Ab:n koko osakekannan Cognizantilta. Kyndryl on 4.11.2021 toimintansa aloittanut itsenäinen yhtiö, johon on eriytetty IBM:n maailmanlaajuinen infrapalvelu. Samlinkin yrityskaupan toteutuessa Säästöpankkiryhmä on sopinut Cognizantin kanssa irtautumisesta peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvästä sopimuksesta. Kyndrylin ja Cognizantin yrityskauppa vaatii vielä viranomaishyväksynnän.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

Säästöpankki perustettiin vuonna 1822. Sen tehtäväksi tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan

paremmin. Säästöpankkien perustehtävä on alusta alkaen ollut sama ja sitä se on edelleen Säästöpankkiryhmän 200-vuotisjuhlavuonna 2022.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSNÄKYMÄ

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

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

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

Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita. Kysynnän voimakkaan kasvun myötä yritykset eivät ole pystyneet toimittamaan tuotteita entiseen tapaan, vaan monissa tuotteissa

toimitusajat ovat venyneet. Lisäksi raaka-aineiden saatavuudessa on ollut haasteita ja logistiikkaketjuissa koronan aiheuttamia häiriöitä.

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

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

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

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

vaikkakin elpymisen nopein pyrähdys nähtiin jo vuonna 2021. OECD arvioi maailmantalouden kasvun hidastuvan 4,5 prosenttiin vuonna 2022 ja 3,2 prosenttiin vuonna 2023. Pandemia säilyy edelleen yhtenä suurimmista epävarmuustekijöistä myös vuonna 2022.

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

KORKOYMPÄRISTÖ

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

Euroopan Keskuspankin TLTRO – ohjelman runsas hyväksikäyttö on vähentänyt pankkien velkaemittointia tukumarkkinoilla ja täten tukkurahoituksen kustannukset ovat pysyneet luottomarginaalien osalta matalina koko tilikauden ajan.

SIJOITUSMARKKINAT

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

SUOMEN TALOUSTILANNE

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

Talouden elpyminen on ollut laaja-alaista. Myös eniten iskuja ottanut palvelusektori on kokonaisuutena elpynyt varsin hyvin. Joskin yksittäisten alatoimialojen (esim. Taiteet, viihde ja virkistys) tuotanto on edelleen selvästi kriisiä edeltäneen tason alapuolella. Teollisuus on toipunut ripeästi ja teollisuuden hyvät tilauskirjat lupaavat ripeää aktiviteettia myös jatkossa. Rakentaminen on ollut

koronakriisin aikana ripeää. Ensi vuonna asuinrakentamisen odotetaan hieman rauhoittuvan.

Kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Vuonna 2021 työmarkkinoiden toipuminen on ollut odotuksia nopeampaa. Työllisyysaste on noussut jopa koronakriisiä edeltäneen tason yläpuolelle ja työttömyysastekin on painunut jo lähes koronakriisiä edeltävälle tasolle. Työmarkkinoilta kantautuukin viestejä työvoimapulasta ja avoimia työpaikkoja on paljon.

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

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

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoiden vahva kehitys on jatkunut tänä vuonna, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takanapäin. Kiteytettynä vuodesta 2021 voisi

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

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

Kysynnän ylittäessä monin paikoin tarjonnan on hintataso vahvistunut selkeästi. Vuonna 2021 PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli 5,8 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Sama vertailu osoittaa isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) 4,5 prosenttia, Turussa 8,5 prosenttia, Tampereella 6,3 prosenttia sekä

Oulussa 1,0 prosenttia. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

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

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

TULOS

Avain Säästöpankin liiketulos oli 992 tuhatta euroa (-775 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 767 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,3 prosenttia (-0,3). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui

peruspankkiliiketoiminnan kannattavuuden kasvusta. Sjoitustoiminnan osuus tuloksesta oli -126 (2 297) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 89,5 prosenttia (85,7). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 2,2 (-2,6) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-% *)	01-12/2019	Muutos-% **)
Korkokate	5 067	5 481	-7,6	6 230	-12,0
Nettopalkkiotuotot	3 857	3 169	21,7	2 923	8,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-506	-12	...	250	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-498	-873	43,0	-353	...
Suojauslaskennan nettotulos	-3	2	...	-2	...
Muut tuotot	148	-210	...	277	...
Tuotot yhteensä	8 066	7 556	6,7	9 325	-19,0
Henkilöstökulut	-2 291	-1 968	16,4	-2 743	-28,2
Muut hallintokulut	-3 012	-2 611	15,4	-2 433	7,3
Muut kulut	-1 915	-1 895	1,1	-1 909	-0,7
Kulut yhteensä	-7 219	-6 474	11,5	-7 085	-8,6
Kulu-tuotto -suhde	89,50	85,68		75,98	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-183	-146	24,9	-128	14,5
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	327	-1 711	...	-1 194	43,4
Liikevoitto	992	-775	...	919	...
Tilikauden voitto	802	676	18,6	1 647	-59,0
*) Muutos 2021-2020					
**) Muutos 2020.12-2019.12					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 067 tuhatta euroa (5 481). Korkokate pieneni 414 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 384 tuhatta euroa (366).

Korkotuottojen määrä oli 5 491 tuhatta euroa (6 108), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 617 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 424 tuhatta euroa (627). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna

203 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä luottolaitoksille olevien velkojen koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 3 857 tuhatta euroa (3 169). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 4 283 tuhatta euroa (3 614) ja palkkiokulujen 426 tuhatta euroa (445). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 973 tuhatta euroa (1 511), josta välitetyistä kiinnitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 791 tuhatta euroa (625) ja muista välitetyistä tuotteista 1 182 tuhatta euroa (886). Välitetyistä kiinnitysluotoista

saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 577 tuhatta euroa (475), palkkiot maksuliikenteestä 1 382 tuhatta euroa (1 290), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 224 tuhatta euroa (197) ja palkkiot takauksista 39 tuhatta euroa (30). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat erityisesti lainakysynnän ja siihen liittyvien korkosuojausvaihtoehtojen kysynnän kasvu sekä säästämisen että sijoittamisen palveluiden kysynnän kasvu. Palkkiokulut pienenivät edelliseen vuoteen verrattuna 4,3 prosenttia.

SIOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 201 (587) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -506 tuhatta euroa (-12). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -122 tuhatta euroa (20) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -401 tuhatta euroa (-64). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 18 tuhatta euroa (32).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -498 tuhatta euroa (-873), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 214 tuhatta (-70).

Suojauslaskennan nettotulos oli -3 tuhatta euroa (2). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja

suojaavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 148 tuhatta euroa (-210). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 0 tuhatta euroa (12), jossa vähennyistä edellisvuoteen oli 12 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -82 tuhatta euroa (-417). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 18,1 prosentilla 230 tuhanteen euroon (195).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 291 tuhatta euroa (1 968), mikä oli 16,4 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen nousu johtui pääsääntöisesti asiantuntijuuteen panostuvista rekrytoinneista.

Muut hallintokulut kasvoivat 15,4 prosenttia, 3 012 tuhanteen euroon (2 611). Kulujen nousu johtui mm. yleisistä kehittämiskuluista, järjestelmäkehityksestä ja sen ylläpidosta. Muut kulut, 1 915 tuhatta euroa (1 895), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 403 tuhatta euroa (485). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 7,3 prosenttia, 1 513 tuhanteen euroon (1 410).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 183 tuhatta euroa (147). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 44 tuhatta euroa

(70). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 139 tuhatta euroa (78) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0 tuhatta euroa (-1). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -327 tuhatta euroa (1 710).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 719 tuhatta euroa (31.12.2020: 661), eli 0,3 % (31.12.2020 0,3 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase pieneni vuoden 2021 aikana 0,9 prosenttia ja oli vuoden lopussa 302 329 tuhatta euroa (305 167). Taseessa olevien luottojen määrä oli 236 822 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 223 545 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 0,04 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,3 % (-0,3 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos- % **)	31.12.2019	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	236 822	219 359	8,0	217 995	0,6
Luotot	236 822	219 345	8,0	217 995	0,6
Muut saamiset	0	15	...	0	
Sijoitukset	61 084	77 178	-20,9	75 033	2,9
Saamiset luottolaitoksilta	10 435	23 865	-56,3	17 286	38,1
Saamistodistukset	38 689	41 106	-5,9	46 580	-11,8
Osakkeet ja osuudet	8 745	8 654	1,1	7 175	20,6
Kiinteistöt	3 215	3 554	-9,5	3 993	-11,0
Johdannaissopimukset	385	789	-51,1	1 086	-27,4
Johdannaissopimukset vastaavaa	385	789	-51,1	1 086	-27,4
Yleisön talletukset *)	223 545	223 140	0,2	225 046	-0,8
Velat luottolaitoksille	35 241	37 618	-6,3	26 205	43,6
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 000	4 000	-50,0	6 000	-33,3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	2 000	4 000	-50,0	6 000	-33,3
Oma pääoma	31 817	30 445	4,5	29 950	1,7
Tilinpäättösiirtojen kertymä	6 834	6 834	0,0	8 451	-19,1
ROA %	0,3	-0,3		0,2	
ROE %	2,2	-2,6		1,3	
Omavaraisuusaste	12,3	11,8		12,3	
Vakavaraisuussuhde	21,43 %	21,71 %		21,68 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

***) Muutos 2021-2020

****) Muutos 2020.12-2019.12

LUOTONANTO

Avain Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 315 943 tuhatta euroa (297 778). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 236 822 tuhatta euroa (219 345) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 79 120 tuhatta euroa (78 433).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 76 006 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 18 165 tuhatta euroa eli 6,1 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat asuntoluottokysynnän, maatalouden investointien ja erityisesti pk-yritysten rahoituksen kysynnän kasvu toimialueella.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 3 104 tuhatta euroa (2 371) eli 733 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 976 tuhatta euroa (208). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,7 prosenttia (1,2) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Kasvu johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 1 883 tuhatta euroa (2 133). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 798 tuhatta euroa (1 058) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 12 934 tuhatta euroa (8 825) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 10 435 tuhatta euroa (23 865). Määrä oli 13 430 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 38 689 tuhatta euroa (41 106), mikä on 5,9 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 8 745 tuhatta euroa (8 654). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 8 689 tuhatta euroa (8 416) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 56 tuhatta euroa (238).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 215 tuhatta euroa (3 554). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 942 tuhatta euroa (2 466) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 273 tuhatta euroa (1 088). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2021 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 262 tuhannen euron arvosta ja osti 0 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 52 tuhannen euron nettomääräistä myyntitappiota. Pankki kasvatti tilikaudella arvonkorotuksia 0 tuhannella eurolla (kasvatettiin 0 tuhatta euroa) ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0 tuhatta euroa (-350).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 385 tuhatta euroa (789). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 385 tuhatta euroa (789).

Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

MUUT VELAT

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 223 545 tuhatta euroa (223 140). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 406 tuhatta euroa eli 0,2 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 2 194 tuhatta euroa eli 1,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 222 066 tuhatta euroa (219 872). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 1 788 tuhatta euroa eli 54,7 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 1 480 tuhatta euroa (3 268).

Velat luottolaitoksille olivat 35 241 tuhatta euroa (37 618). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 3 241 tuhatta euroa (2 098). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 3 241 tuhatta euroa (2 098).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 2 000 tuhatta euroa (4 000), josta debentuurilainoja oli 2 000 tuhatta euroa.

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 31 817 tuhatta euroa (30 445). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 371 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -291 tuhatta euroa (-1 000). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -291 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 6 834 tuhatta euroa (6 834), josta luottotappiovaraus oli 6 834 tuhatta euroa (6 834). Vuonna 2021 luottotappiovaraus kasvatettiin/purettiin 0 tuhatta euroa (purettiin -1 617 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 446 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut

joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 172 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 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 vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi

hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittausta- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit.

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

STRESSITESTIT

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

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääoman jatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman

jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Avain Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 36 424 (31.12.2020: 35 758) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 36 108 (31.12.2020 34 794) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Avain Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 315 (31.12.2020: 964) tuhatta euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 169 957 (31.12.2020: 164 713) tuhatta euroa, eli 3,2 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Avain Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 21,43 (31.12.2020: 21,71) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 21,25 (31.12.2020: 21,12) prosenttia. Avain Säästöpankin pääomavaade oli 17 858 (31.12.2020: 17 320) tuhatta euroa.

Avain Säästöpankin Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR)

perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle

- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

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

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020

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

Finanssivalvonnan johtokunta päätti

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

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen

enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuosittain, kansallisesti merkittävistä luottolaitosten lisäpääomavaatimuksista (ns. O-SII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

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

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin

sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	37 108	35 912
Vähennykset ydinpääomasta	-1000	-1 118
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	36 108	34 794
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	36 108	34 794
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	315	964
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	315	964
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	36 424	35 758

Riskipainotetut erät yhteensä	169 957	164 713
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	152 470	146 807
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	264	565
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	17 223	17 341

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,25	21,12
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,25	21,12
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	21,43	21,71

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat	36 424	35 758
Pääomavaatimus yhteensä*	17 858	17 320
Pääomapuskuri	18 566	18 438

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Avain Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,08 (31.12.2020: 11,26) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tulleen sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen.

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

	2021	2020
Ensisijainen pääoma	36 108	34 794
Vastuiden kokonaismäärä	298 958	309 080

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 asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännöksiin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräinen 1.1.2024 alkaen 15,71 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitokohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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.

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman 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 tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

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

Compliance –toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankissa noudatetaan

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

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

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

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

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

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

täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta 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 asia-

kassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 53,9 % (55,3 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 23,7 % (23,4 %) ja muiden 22,4 % (21,3 %). Valtaosa, 65,0 % (66,7 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Myös yritysasiakkaiden luottoluokat ovat hyviä. Pankin koko luottokannasta yli 90 % sijoittuu parhaisiin ja hyviin luottoluokkiin.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johdolle/johtoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltäviä enimmäisarvoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

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

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisista, viivästyneiden maksujen, lainanhoitajoustoja ja järjestämättömiä

saamisista seurantaan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat aavistuksen edellistä vuodesta ja olivat noin 0,4 prosenttia (0,3) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai vastapuolen kaikista luotoista vähintään 20% on luokiteltu järjestämättömäksi. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 30,9 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 1,3 % luottokannasta. Kasvu johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyvystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustoollisia saamisista oli yhteensä 1 883 tuhatta euroa (2 133 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita 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 yksi kappale 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.

LIKVIDITEETTIRISKI

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

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

Avain Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avustaehtoista jakautuen yli 13 900 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 18,4 % (17,3 %) luotoissa, joiden

luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2021 aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

MARKKINARISKI

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

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

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

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tulariski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta,

markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 +7,3 /- 3,6 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti + 13,6/-5,1 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 johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu

liitetiedossa 1.07. (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 965 tuhatta euroa (2 490). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 273 (1 088) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -6,5 prosenttia (-38,4).

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin

liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan.

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 16.11.2021. He eivät valinneet tallettajien edustajia isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Avain Säästöpankin isäntiin kuuluu 59 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Jari-Pekka Mäki-Fränä ja varapuheenjohtajana Heikki Hakala. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2020 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 676 126,86 euroa päätettiin siirtää 676 126,86 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olleet isännät valittiin pääosin uudelleen. Uudelleentalut isännät ovat Juha Autio, Saara Hautamaa-Ahola, Nina Hämäläinen, Sirpa Kiviaho, Risto Kontiainen, Kari Lappinen, Tuomas Laukkonen, Rami Pitkälampi, Mika Isokääntä, Harri Muuraiskangas, Annika Rauma, Jani Riihimäki ja Sirpa Rekilä. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Miika Mantela, Suvi Pitkälampi ja Jari Viitala. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari-Pekka Mäki-Fränä ja varapuheenjohtajana Heikki Hakala. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Kristian Berg, KHT ja varatilintarkastajaksi KHTI-yhteisö Ernst & Young Oy.

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

Hallituksen jäsenet ja jäsenyyden alkamisvuosi:

Markku Tynnismä
metsäasiakasvastaava, Kauhava, 2004

Erkki Laide
yritysneuvoja, Kaustinen, 2003

Raimo Ahokas
yrittäjä, Toholampi, 2015

Marja Kivioja
kirjanpitiäjä, Kalajoki, 2016

Jukka Peltola
taloushallinnon asiantuntija, Kauhava, 2015

Virpi Syväjärvi
yrittäjä, Kauhava, 2014

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 38 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 35 (36) ja osa-aikaisia 3 (2) henkilöä. Henkilömäärä pysyi vuoden aikana ennallaan. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta. Pankin henkilökunta on valtaosin suorittanut tai suorittaa finassialan ammattitutkinnon sekä sijoituspalvelututkinnon, APV 1. Eryistä osaamista vaativissa varainhoidon tehtävissä toimivat ovat suorittaneet vaativamman sijoituspalvelututkinnon APV 2. Vuoden 2021 aikana 3 henkilöä suoritti APV 2 tutkinnon, osaamisen syventämiseksi. Yritysassiakasliiketoiminnossa työskentelevät ovat osallistuneet ulkopuolisen toimittajan järjestämään yritysten tilinpäätöksiin ja sen analysointiin liittyvään koulutukseen.

Koronapandemia on osaltaan vauhdittanut sekä henkilökunnan että asiakkaiden osalta

digitaalista siirtymää. Digitaaliset palvelut ja -välineet ovat tulleet osaksi jokaisen työpäivää. Yhtenäisten ja digitaalisten toimintatapojen käyttöönotto on ollut laajasti osaamisen kehittämisen keskiössä. Tämä on vaatinut myös johtamisen ja esihenkilötyön kehittämistä. Pankki käyttää esihenkilötyössään valmentavan johtamisen menetelmiä. Esihenkilötyössä olevat ovat suorittaneet johtamisen erityisammattitutkinnon.

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

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja

toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana

kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

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

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

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

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

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan että sen maksamisen on suoritettava muuna kuin

käteissuorituksena. Yli 50.000 euron ylittäviä palkkioita varten on oltava ennen palkitsemiskauden alkua palkitsemisessa käytettävä sijoitusinstrumentti, mikä on vaihdettavissa joko ydinpääomaksi tai joiden kirjanpitoarvoa voidaan alentaa. Rahoitusvälineiden on heijastettava yrityksen oman pääoman tai luottokelpoisuuden muutoksia.

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

YHTEISKUNTA VASTUU

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

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Säästöpankkiryhmä jatkaa

määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2022

Vuosi 2022 on Avain Säästöpankin liiketoiminnan 120. vuosi. Juhlavuotta vietetään työn merkeissä ja koronapandemian mukanaan tuomissa rajoitteissa. Juhlavuoden kantavana teemana on vastuullisuus ja tähän liittyvät teot ja toimenpiteet näkyvät sekä pankin tarinoissa että asiakkaidemme kertomina.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana. Pankin vakavaraisuus on vahvistunut vuoden 2021 aikana entisestään ja likviditeettiasema on hyvä. Pankki keskittyy liiketoimintasuunnitelman mukaiseen pankkiluottolainan kasvattamiseen. Paikallisena ja itsenäisen pankkina haluamme olla osa toimialueemme kehitystä.

Pitkittyneen koronapandemian vaikutuksia on edelleen vaikea arvioida. Pankin tuloskehitys arvioidaan pysyvän vuoden 2021 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mahdollinen korkotason lievä nousu, vaikuttaa pankin tulokseen positiivisesti. Toisaalta voimakkaampi korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymistä.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Avain Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 24 357 753,05 euroa, josta tilikauden voitto on 802 131,77 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kanta-rahasto-osuuksille voitto-osuutena	175.000,00 euroa
- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	615.131,77 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	12.000,00 euroa

Yhteensä	<hr/> 802.131,77 euroa
----------	------------------------

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



Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut _____ * 100
Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus 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. - 31.12.2021 eur	1.1. - 31.12.2020 eur
Korkotuotot	(2.01)	5 490 959,82	6 108 203,67
Korkokulut	(2.01)	-423 829,55	-627 059,06
KORKOKATE		5 067 130,27	5 481 144,61
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	160,00	12 249,98
Palkkiotuotot	(2.03)	4 282 690,92	3 614 083,71
Palkkiokulut	(2.03)	-426 123,07	-445 285,97
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-505 507,62	-12 153,41
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-497 698,16	-873 457,05
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	-2 721,35	1 917,06
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	-82 147,62	-417 365,88
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	230 249,58	194 884,97
Hallintokulut		-5 303 382,27	-4 579 404,89
Henkilöstökulut	(2.09)	-2 291 339,61	-1 968 302,10
Muut hallintokulut	(2.10)	-3 012 042,66	-2 611 102,79
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-402 667,46	-485 030,34
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-1 512 674,37	-1 409 685,67
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-182 538,27	-146 157,80

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	327 087,69	-1 711 074,07
LIIKEVOITTO		991 858,27	-775 334,75
Tilinpäätössiirrot		0,00	1 617 133,29
Tuloverot		-189 726,50	-165 671,68
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		802 131,77	676 126,86
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		802 131,77	676 126,86

TASE
VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		728 897,08	929 476,42
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		23 451 485,00	16 753 565,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	10 434 852,54	23 864 698,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	236 822 449,52	219 359 345,21
Saamistodistukset	(1.02)	15 237 210,55	24 352 012,77
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		15 237 210,55	24 352 012,77
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	8 719 699,82	8 628 801,11
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	25 000,00	25 000,00
Johdannaissopimukset	(1.05)	385 424,99	788 621,34
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	951 919,46	1 067 476,58
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	3 192 521,09	3 553 350,52
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 273 269,32	1 088 134,44
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 882 518,15	2 358 045,83
Muut aineelliset hyödykkeet		36 733,62	107 170,25
Muut varat	(1.08)	93 168,46	3 387 488,69
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 521 612,13	1 395 968,88
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	765 226,11	1 061 136,53
VASTAAVAA YHTEENSÄ		302 329 466,75	305 166 941,44

VASTATTAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	35 241 477,39	37 617 797,18
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	223 944 151,13	223 939 065,89
Talletukset		223 944 151,13	223 939 065,89
Muut velat	(1.13)	980 395,28	789 089,53
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	848 275,97	743 641,17
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	2 000 000,00	4 000 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	664 933,68	798 433,55
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>263 679 233,45</u>	<u>267 888 027,32</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		6 833 699,29	6 833 699,29
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>6 833 699,29</u>	<u>6 833 699,29</u>
OMA PÄÄOMA (1.22)			
Peruspääoma		200,00	200,00
Kantarahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot		458 580,96	-250 606,45
Vararahasto		749 797,95	749 797,95
Käyvän arvon rahasto		-291 216,99	-1 000 404,40
Vapaat rahastot		23 250 467,26	21 066 936,67
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		0,00	0,00
Muut rahastot		23 250 467,26	21 066 936,67
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		305 154,02	1 952 557,75
Tilikauden voitto (tappio)		802 131,77	676 126,86
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>31 816 534,01</u>	<u>30 445 214,83</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>302 329 466,75</u></u>	<u><u>305 166 941,44</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		1 797 594,71	1 058 209,41

Takaukset ja pantit	1 757 594,71	948 209,41
Muut	40 000,00	110 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	12 934 462,43	8 824 626,07
Muut	12 934 462,43	8 824 626,07

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	802 131,77	676 126,86
Tilikauden oikaisut	513 868,53	1 250 046,18
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-10 587 668,82	-1 331 764,48
Saamistodistukset	3 630 454,17	3 537 539,63
Saamiset luottolaitoksilta	-24 216,86	22 953,41
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-17 658 517,94	-1 647 678,26
Osakkeet ja osuudet	181 797,10	-212 636,99
Muut varat	3 282 814,71	-3 031 942,27
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-1 660 420,62	9 504 539,52
Velat luottolaitoksille	-2 376 319,79	11 412 663,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	405 560,24	-1 906 398,61
Muut velat	310 338,93	-1 725,42
Maksetut tuloverot	-320 273,55	29 077,39
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-11 252 362,69	10 128 025,47
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-272 695,81	-1 266 271,26
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-199 583,55	-320 919,69
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	210 000,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-262 279,36	-1 587 190,95
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	0,00	2 710 000,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-2 000 000,00	-4 710 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-140 000,00	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-2 140 000,00	-2 000 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-13 654 642,05	6 540 834,52
Rahavarat tilikauden alussa	22 678 144,20	16 137 309,68

Rahavarat tilikauden lopussa	9 023 502,15	22 678 144,20
------------------------------	--------------	---------------

Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:

Käteiset varat	728 897,08	929 476,42
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	8 294 605,07	21 748 667,78
Yhteensä	9 023 502,15	22 678 144,20

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

Saadut korot	5 544 964,07	6 275 403,27
Maksetut korot	437 040,23	668 227,02
Saadut osingot	160,00	12 249,98

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	0,00	-1 617 133,29
Tuloslaskelman verot	189 726,50	165 671,68
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-144 549,42	1 857 231,87
Käyvän arvon muutokset	2 721,35	-1 917,06
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	413 830,10	846 192,98
Muut oikaisut	52 140,00	0,00
Yhteensä	513 868,53	1 250 046,18



LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

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

Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta 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 määrittellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmä. 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 toimitaloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Avain Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

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

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset

arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa instrumenttikohtaisesti, sen

määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

näin täyttäen taseesta poiskirjaamisen edellytykset.

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-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 mynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

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

rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

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

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

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

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja

raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.

- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

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

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

- siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos sopimuksen luottoluokitus heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.
- Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkinä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
 - Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

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

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

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

laatiin 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

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

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

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

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka

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

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

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

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

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

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

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

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

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

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

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 2 kriteeriä muutettiin uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin käyttöönoton seurauksena. Vaiheen 2

kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4 luottoluokan heikkenemisellä. Avain Säästöpankki tulee kalibroimaan vaiheen 2 kriteerit tilikauden 2022 ensimmäisellä kvartaalilla.

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

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

Saamistodistusten arvonalentuminen



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

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

Saamistodistusten luottoriskin merkittävää kasvua arvioidaan laadullisin ja määrällisin kriteerein. Sopimuksen luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, kun sen PD kasvaa joko 2,5 kertaiseksi tai 10%- yksikköä.

Toteutuneet luottotappiot

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Avain Säästöpankki suojaa johdannaisopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta

ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

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

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

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten

arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelle 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

arvon alentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.7.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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

POISTOPERIAATTEET

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

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

Pankissa ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikakohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

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

negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. 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

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilla	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2021	2020	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	8 294 605,07	0,00	21 748 667,78	0,00
Keskusrahalaistokselta	8 294 605,07	0,00	21 748 667,78	0,00
Muut	2 140 247,47	0,00	2 116 030,61	0,00
Keskusrahalaistokselta	2 140 247,47	0,00	2 116 030,61	0,00
Yhteensä	10 434 852,54	0,00	23 864 698,39	0,00

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2021	2020	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	54 655 677,43	357 043,83	43 436 030,79	293 693,95
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	138 666,44	52,55	155 717,68	60,51
Kotitaloudet	180 502 820,95	361 058,85	174 262 897,31	366 132,82
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 385 541,16	423,51	1 504 978,85	602,78
Ulkomaat	139 743,54	41,71	0,00	30,62
Yhteensä	236 822 449,52	718 620,45	219 359 624,63	660 520,78
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	77 000,00	0,00	12 000,00	0,00

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

	2021			Yhteensä	2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2021	218 255,13	29 073,83	436 784,55	684 113,51	614 001,63
Siirot vaiheeseen 1	6 642,98	-7 668,85	-10 494,63	-11 520,50	-12 526,60
Siirot vaiheeseen 2	-8 417,01	40 180,32	-4 734,18	27 029,13	11 443,55
Siirot vaiheeseen 3	-879,87	-7 967,60	51 317,24	42 469,77	212 674,99
Uudet saamiset	91 390,67	1 083,97	31 408,91	123 883,55	90 786,10
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-58 866,39	-3 927,46	-62 664,87	-125 458,72	-276 844,56
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	-4,95	-40 852,37	-40 857,32	-23 784,84
Luottoriskien muutoksen vaikutus	-56 435,86	-3 065,55	5 109,88	-54 391,53	182 319,99
Laskentamallin muutosten vaikutus	-87 289,74	-12 394,07	1 668,47	-98 015,34	-159 786,98
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	180 562,25	180 562,25	45 830,24
Tase 31.12.2021	104 399,91	35 309,64	588 105,25	727 814,80	684 113,51

	2021	2020
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	3 104 410,00	2 371 099,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 412 018,00	1 497 149,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 692 392,00	873 950,00
Lainanhoitajajärjestelmien saamiset, yhteensä	1 882 540,00	2 133 452,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	138 836,98	77 860,99

1.02 Saamistodistukset

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

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

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2021			2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2021	421 142,42	55 893,16	2 681 464,92	3 158 500,50
Siirrot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00
Siirrot vaiheeseen 3	0,00	0,00	0,00	0,00
Uudet saamistodistukset	13 511,54	0,00	0,00	13 511,54
Erääntyneet saamistodistukset	-48 294,69	-55 893,16	-20 143,22	-124 331,07
Luottotapin muutoksen vaikutus	-251 043,81	0,00	34 775,65	-216 268,16
Tase 31.12.2021	135 315,46	0,00	2 696 097,35	2 831 412,81
				3 158 500,50

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2021	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	30 839,89	212 636,99
Julkisesti noteeratut	26 765,85	212 636,99
Muut	4 074,04	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	8 688 859,93	8 416 164,12
Muut	8 688 859,93	8 416 164,12
Osakkeet ja osuudet yhteensä	8 719 699,82	8 628 801,11
- joista luottolaitoksissa	7 673 653,22	7 398 589,31
- joista muissa yrityksissä	1 046 046,60	1 230 211,80

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

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

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät
Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	2021	2020
Jaksotehtuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	728 897,08	929 476,42
Saamiset luottolaitoksilta	10 434 852,54	23 864 698,39
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	236 745 449,52	219 347 345,21
Yhteensä	247 909 199,14	244 141 520,02
- Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	718 620,45	660 520,78
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	2 958 705,30	2 677 789,10
Osakkeet ja osuudet	30 839,89	212 636,99
Johdannaissopimukset	385 424,99	788 621,34
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	77 000,00	12 000,00
Yhteensä	3 451 970,18	3 691 047,43
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	35 729 990,25	38 427 788,67
Yhteensä	35 729 990,25	38 427 788,67
- Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	2 831 412,81	3 158 500,50
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	8 688 859,93	8 416 164,12
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	25 000,00	25 000,00
Yhteensä	8 713 859,93	8 441 164,12
Rahoitusvarat yhteensä	295 805 019,50	294 701 520,24

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta
Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäällellä oleva maturiteetti	2021			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Korkajohdannaiset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäällellä oleva maturiteetti	2020			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Korkajohdannaiset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2021		2020	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	385 424,99	0,00	788 621,34	0,00
Käyvän arvon suojaus	385 424,99	0,00	788 621,34	0,00
Korkajohdannaiset	385 424,99	0,00	788 621,34	0,00
Koronvaihtosopimukset	385 424,99	0,00	788 621,34	0,00
Yhteensä	385 424,99	0,00	788 621,34	0,00

Suojausinstrumentin suojaattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio
Suojaattavan kohteen arvonmuutos

	2021	2020
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	398 685,67	799 160,67
Yhteensä	398 685,67	799 160,67

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Muut kehittämismenot	216 706,76	332 998,93
Muut aineettomat hyödykkeet	735 212,70	734 477,65
Yhteensä	951 919,46	1 067 476,58

Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Hankintameno 1.1.	2 555 720,60	2 234 800,91
+ tilikauden lisäykset	199 583,55	320 919,69
Hankintameno 31.12.	2 755 304,15	2 555 720,60
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 488 244,02	-1 136 930,75
- tilikauden poistot	-315 140,67	-351 313,27
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 803 384,69	-1 488 244,02
Kirjanpitoarvo 31.12.	951 919,46	1 067 476,58
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 067 476,58	1 097 870,16

1.07 Aineelliset hyödykkeet

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

Rakennukset

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

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

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

Muut aineelliset hyödykkeet

	36 733,62	0,00
--	-----------	------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	3 192 521,09	1 274 199,54
--	--------------	--------------

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	271 865,65	
Sijoituskäytössä	160 232,06	160 232,06
Yhteensä	432 097,71	160 232,06
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	2 064 995,08	
Sijoituskäytössä	927 902,38	927 902,38
Yhteensä	2 992 897,46	927 902,38
Muut aineelliset hyödykkeet	107 170,25	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 553 350,52	1 088 134,44
Aineelliset hyödykkeet		

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 732 688,85	2 754 713,01	1 355 941,33	5 843 343,19
- tilikauden vähennykset	-262 140,00	0,00	0,00	-262 140,00
+/- siirrot erien välillä	458 437,52	-458 437,52	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	1 928 986,37	2 296 275,49	1 355 941,33	5 581 203,19
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-644 554,41	-396 667,18	-1 248 771,08	-2 289 992,67
- tilikauden poistot	-11 162,64	-17 090,16	-70 436,63	-98 689,43
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-655 717,05	-413 757,34	-1 319 207,71	-2 388 682,10
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 273 269,32	1 882 518,15	3 673,62	3 159 461,09
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 088 134,44	2 358 045,83	107 170,25	3 553 350,52

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

1.08 Muut varat

	2021	2020
Maksujenvälityssaamiset	128,00	282,48
Arvopapereiden myyntisaamiset	34 200,00	0,00
Muut	58 840,46	3 387 206,21
Yhteensä	93 168,46	3 387 488,69

1.09 Siirtoisaamiset ja maksetut ennakot

	2021	2020
Korot	915 358,61	992 714,78
Muut	606 253,52	403 254,10
Yhteensä	1 521 612,13	1 395 968,88

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2021	2020
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat	261 185 628,52	265 556 863,07
Velat luottolaitoksille	35 241 477,39	37 617 797,18
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	223 944 151,13	223 939 065,89
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2 000 000,00	4 000 000,00
Yhteensä	261 185 628,52	265 556 863,07

1.11 Velat luottolaitoksille

	2021	2020
Luottolaitoksille	35 241 477,39	37 617 797,18
Vaadittaessa maksettavat	0,00	520 232,18
Muut	35 241 477,39	37 097 565,00
Yhteensä	35 241 477,39	37 617 797,18

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2021	2020
Talletukset	223 944 151,13	223 939 065,89
Vaadittaessa maksettavat	222 464 275,82	220 671 185,48
Muut	1 479 875,31	3 267 880,41
Yhteensä	223 944 151,13	223 939 065,89

1.13 Muut velat

	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	669 848,80	446 953,87
Varaukset	9 194,35	23 592,73
Muut	301 352,13	318 542,93
Yhteensä	980 395,28	789 089,53

1.14 Varaukset

	2021	2020
Pakolliset varaukset	9 194,35	23 592,73
Muut varaukset	6 833 699,29	6 833 699,29
Yhteensä	6 842 893,64	6 857 292,02

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	23 592,73	-	-	9 194,35
Yhteensä	23 592,73	0,00	0,00	9 194,35

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2021	2020
Korot	121 395,82	157 017,30
Muut	726 880,15	586 623,87
Yhteensä	848 275,97	743 641,17

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

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

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

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korke %	Eräpäivä
Avain Sp Deb. 2016 2,25% 15.8.2021	2 000 000,00	2 000 000,00	2,25	15.8.2021
Avain, Ylihämän Sp yhteisdebenttuuri 15-20 2,50% 15.10.2020	2 000 000,00	2 000 000,00	2,25	15.10.2020
Avain, Ylihämän Sp yhteisdebenttuuri 17-22 2,1% 15.10.2022	2 000 000,00	2 000 000,00	2,10	15.10.2022
Yhteensä	6 000 000,00	6 000 000,00		

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

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

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2021	2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	27 488,18	12 601,88
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	737 737,93	1 048 534,65
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	765 226,11	1 061 136,53

	2021	2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	56 628,56	631 700,10
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	98 651,12	166 733,45
Laskennalliset verovelat yhteensä	66 493,68	798 433,55

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

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

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma
Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	201 730,00	5 599 960,00
Saamiset luottolaitoksilta	8 294 605,07	2 140 247,47	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2 243 444,09	22 010 337,66	78 312 013,88
Saamistodistukset	531 850,00	2 443 658,03	11 752 952,52
Johdannaiset	0,00	0,00	385 424,99
Yhteensä	11 069 899,16	26 795 973,16	96 050 351,39

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

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottolliset fiilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määriin sekä samaan konserniin kuuluvilla

Varat	Emo			
	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	23 451 485,00	0,00	16 753 565,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilla	10 434 852,54	0,00	23 864 698,39	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	236 822 449,52	0,00	219 359 345,21	0,00
Saamistodistukset	15 237 210,55	0,00	24 352 012,77	0,00
Johdannaissopimukset	385 424,99	0,00	788 621,34	0,00
Muu omaisuus	15 998 044,15	0,00	20 048 698,73	0,00
Yhteensä	302 329 466,75	0,00	305 166 941,44	0,00

Velat	Emo			
	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	35 241 477,39	0,00	37 617 797,18	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	223 944 151,13	0,00	223 939 065,89	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00
Muut velat	1 645 328,96	0,00	1 587 523,08	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakat	848 275,97	0,00	743 641,17	0,00
Yhteensä	263 679 233,45	0,00	267 888 027,32	0,00

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

Rahoitusvarat	2021		2020	
	Kirjanpito arvo	Käypä arvo	Kirjanpito arvo	Käypä arvo
Käteiset varat	728 897,08	728 897,08	929 476,42	929 476,42
Saamiset luottolaitoksilla	10 434 852,54	10 434 852,54	23 864 698,39	23 864 698,39
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	236 822 449,52	236 822 449,52	219 359 345,21	219 359 345,21
Saamistodistukset	38 688 695,55	38 688 695,55	41 105 577,77	41 101 079,48
Osakkeet ja osuudet	8 719 699,82	8 719 699,82	8 628 801,11	8 628 801,11
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	25 000,00	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Johdannaissopimukset	385 424,99	385 424,99	788 621,34	788 621,34
Yhteensä	295 805 019,50	295 805 019,50	294 701 520,24	294 697 021,95

Rahoitusvelat	2021		2020	
	Kirjanpito arvo	Käypä arvo	Kirjanpito arvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	35 241 477,39	35 241 477,39	37 617 797,18	37 617 797,18
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	223 944 151,13	223 944 151,13	223 939 065,89	223 939 065,89
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2 000 000,00	2 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Yhteensä	261 185 628,52	261 185 628,52	265 556 863,07	265 556 863,07

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	38 183 611,37	385 424,99	9 301 784,00	47 870 820,36
			481 744,55	
	2020			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	40 092 166,44	788 621,34	9 654 212,44	50 535 000,22
			9 453,00	

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

	2021		
	Käypä arvo	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	44 418 850,18	-711 680,07	-3 195 434,05
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	3 451 970,18	-403 739,36	0,00
Yhteensä	47 870 820,36	-1 115 419,43	-3 195 434,05
	2020		
	Käypä arvo	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	46 843 952,79	-803 646,91	-4 409 006,00
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	3 691 047,43	-64 059,38	0,00
Yhteensä	50 535 000,22	-867 706,29	-4 409 006,00

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	200,00	0,00	0,00	200,00
Kantarahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	-250 606,45	59 750 480,84	-59 041 293,43	458 580,96
Vararahasto	749 797,95	0,00	0,00	749 797,95
Käyvän arvon rahasto	-1 000 404,40	59 750 480,84	-59 041 293,43	-291 216,99
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 000 404,40	59 750 480,84	-59 041 293,43	-291 216,99
Vapaat rahastot	21 066 936,67	2 183 530,59	0,00	23 250 467,26
Muut rahastot	21 066 936,67	2 183 530,59	0,00	23 250 467,26
Edellisten tilikausien voitot	1 952 557,75	1 578 679,74	-3 226 083,47	305 154,02
Tilikauden voitto	676 126,86	802 131,77	-676 126,86	802 131,77
Oma pääoma yhteensä	30 445 214,83	64 314 822,94	-62 943 503,76	31 816 534,01

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

1.22 Kantarahasto

Avain Säästöpankin kantarahasto-osuuskien lukumäärä on 70 000 kpl

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädetyllä tavalla.

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus osallistua isäntien vaaliin, osuudenomistajan äänimäärä on omistettujen kantarahasto-osuuskien määrä kuitenkin enintään 10 ääntä.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	20 127 863,09	171 583,82	0,00	20 299 446,91	28 633 229,91
Riskiluokka 2	41 307 389,94	0,00	0,00	41 307 389,94	62 182 495,15
Riskiluokka 3	52 970 429,72	165 240,49	0,00	53 135 670,21	48 937 841,01
Riskiluokka 4	59 881 149,73	938 897,30	0,00	60 820 047,03	58 051 145,72
Riskiluokka 5	32 952 824,47	599 707,36	0,00	33 552 531,83	20 729 451,72
Riskiluokka 6	17 497 381,18	1 201 744,73	118 078,67	18 817 204,58	6 038 656,42
Riskiluokka 7	7 096 497,11	2 550 587,03	0,00	9 647 084,14	2 029 262,19
Riskiluokka 8	1 931 473,65	2 962 286,09	0,00	4 893 759,74	186 285,76
Riskiluokka 9	1 847 542,98	3 560 133,33	0,00	5 407 676,31	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	2 718 345,85	2 718 345,85	1 500 295,82
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	235 612 551,87	12 150 180,15	2 836 424,52	250 599 156,54	228 288 663,70
Tappioita koskeva vähennysrä (loss allowance)	104 061,44	35 438,23	588 315,13	727 814,80	684 113,51
Yhteensä	235 508 490,43	12 114 741,92	2 248 109,39	249 871 341,74	227 604 550,19

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka ei luokiteltu	35 743 298,00	0,00	2 700 000,00	38 443 298,00	42 370 737,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	35 743 298,00	0,00	2 700 000,00	38 443 298,00	42 370 737,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	135 315,46	0,00	2 696 097,35	2 831 412,81	3 158 500,50
Yhteensä	35 607 982,54	0,00	3 902,65	35 611 885,19	39 212 236,50

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	138 718,99	237 320 566,09	38 443 298,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				13 139 871,46
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	2 819 154,59	0,00	611 580,65
Kiinteistöala	0,00	87 399,82	0,00	72 600,18
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	221 174,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	762 723,13	0,00	92 276,87
Teollisuus	0,00	1 969 031,64	0,00	46 875,78
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	128 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	50 653,03
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 351 307,15	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	138 718,99	0,00	0,00	0,00
Kohtaloudet	0,00	14 255 457,56	0,00	1 123 227,97
Yhteensä 31.12.2021	138 718,99	18 425 919,30	0,00	1 734 808,62
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	1 499 292,31	0,00	2 000 135,94
Maatalous	0,00	165 750,00	0,00	1 767 250,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	12 000,00
Rakentaminen	0,00	32 751,64	0,00	107 829,27
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	423 990,57	0,00	21 166,99
Teollisuus	0,00	537 500,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	321 189,78	0,00	20 000,00
Muut	0,00	18 110,32	0,00	71 889,68
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	34 592,40	0,00	407,60
Kohtaloudet	0,00	36 441 711,05	0,00	1 331 250,64
Yhteensä 31.12.2021	0,00	37 975 595,76	0,00	3 331 794,18
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	6 001 617,63	0,00	822 990,13
Maatalous	0,00	1 615 536,56	0,00	377 839,00
Kiinteistöala	0,00	1 008 945,95	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	986 964,28	0,00	183 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	100 699,51	0,00	85 199,91
Teollisuus	0,00	235 984,72	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	597 668,94	0,00	100 675,48
Muut	0,00	1 455 817,67	0,00	66 275,74
Kohtaloudet	0,00	45 284 602,32	0,00	1 026 460,13
Yhteensä 31.12.2021	0,00	51 286 219,95	0,00	1 849 450,26
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	8 959 867,74	0,00	1 197 736,92
Maatalous	0,00	4 488 616,31	0,00	151 391,58
Kiinteistöala	0,00	1 980 699,89	0,00	1 021 560,00
Rakentaminen	0,00	1 482 472,82	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	248 266,46	0,00	4 173,97
Kuljetus ja varastointi	0,00	133 402,36	0,00	0,00
Muut	0,00	626 409,90	0,00	20 611,37
Kohtaloudet	0,00	49 193 311,15	0,00	1 469 131,22
Yhteensä 31.12.2021	0,00	58 153 178,89	0,00	2 666 868,14
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	24 067 092,28	0,00	1 790 557,70
Maatalous	0,00	6 525 945,28	0,00	737 904,70
Kiinteistöala	0,00	9 759 973,72	0,00	960 000,00
Rakentaminen	0,00	1 509 894,77	0,00	40 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 307 393,34	0,00	19 483,01
Teollisuus	0,00	173 800,02	0,00	9 748,76
Kuljetus ja varastointi	0,00	80 677,01	0,00	0,00
Muut	0,00	4 709 408,14	0,00	23 421,23
Kohtaloudet	0,00	7 389 031,45	0,00	305 850,40
Yhteensä 31.12.2021	0,00	31 456 123,73	0,00	2 096 408,10
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	6 115 970,81	0,00	447 228,18
Maatalous	0,00	1 021 044,95	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	808 610,41	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	638 269,56	0,00	447 228,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	379 153,97	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	607 769,97	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	136 916,09	0,00	0,00
Muut	0,00	2 524 205,86	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Kohtaloudet	0,00	11 563 533,07	0,00	540 472,52
Yhteensä 31.12.2021	0,00	17 679 503,88	0,00	1 137 700,70

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	3 585 240,21	0,00	214 158,82
Maatalous	0,00	812 631,59	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	925 137,88	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	601 985,30	0,00	150 010,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	433 085,11	0,00	64 148,82
Teollisuus	0,00	412 611,06	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	95 354,12	0,00	0,00
Muut	0,00	304 435,15	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 829 930,11	0,00	17 755,00
Yhteensä 31.12.2021	0,00	9 415 170,32	0,00	231 913,82

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	1 886 836,60	26 743 298,00	61 868,15
Maatalous	0,00	689 312,27	0,00	3,40
Kiinteistöala	0,00	177 700,00	4 000 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	522 419,16	4 917 200,00	9 828,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	271 198,53	200 000,00	134,18
Teollisuus	0,00	109 090,92	4 166 666,00	50 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	29 444,48	1 000 000,00	0,00
Muut	0,00	87 671,24	12 459 432,00	1 902,39
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	8 800 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	2 900 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	11 042 017,66	0,00	29 059,49
Yhteensä 31.12.2021	0,00	12 928 854,26	38 443 298,00	90 927,64

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	155 717,68	219 847 713,95	42 370 737,00	8 285 232,07
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	11 926 454,59	0,00	893 909,93
Maatalous	0,00	2 899 429,70	0,00	297 500,00
Kiinteistöala	0,00	1 691 710,73	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	2 611 846,11	0,00	162 776,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	194 039,66	0,00	95 000,00
Teollisuus	0,00	2 092 790,44	0,00	186 250,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	794 720,31	0,00	48 000,00
Muut	0,00	1 641 917,64	0,00	104 383,14
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 470 345,74	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	155 717,68	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 349 633,41	0,00	837 168,56
Yhteensä 31.12.2020	155 717,68	26 746 433,74	0,00	1 731 078,49

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	15 904 623,28	0,00	590 892,60
Maatalous	0,00	2 976 722,13	0,00	30 233,01
Kiinteistöala	0,00	8 065 834,12	0,00	5 000,00
Rakentaminen	0,00	2 085 021,85	0,00	356 406,66
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 438 094,43	0,00	36 444,21
Teollisuus	0,00	48 749,99	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	232 123,83	0,00	50 000,00
Muut	0,00	1 058 076,93	0,00	102 808,72
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Kotitaloudet	0,00	44 896 129,86	0,00	740 849,41
Yhteensä 31.12.2020	0,00	60 800 753,14	0,00	1 381 742,01

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	7 219 497,69	0,00	641 677,55
Maatalous	0,00	2 236 966,11	0,00	318 512,39
Kiinteistöala	0,00	3 055 087,12	0,00	129 680,00
Rakentaminen	0,00	135 064,75	0,00	129 091,03
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	331 328,16	0,00	64 334,14
Teollisuus	0,00	112 634,25	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	140 162,89	0,00	0,00
Muut	0,00	1 208 254,41	0,00	59,99
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	34 633,11	0,00	366,89
Kotitaloudet	0,00	40 234 664,33	0,00	807 001,44
Yhteensä 31.12.2020	0,00	47 488 795,13	0,00	1 449 045,88

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	6 043 027,95	0,00	635 818,49
Maatalous	0,00	1 017 064,45	0,00	70 000,00
Kiinteistöala	0,00	1 835 476,80	0,00	7 000,00
Rakentaminen	0,00	92 509,04	0,00	60 293,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	404 488,21	0,00	55 740,97
Teollisuus	0,00	694 908,54	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	96 588,57	0,00	0,00
Muut	0,00	1 901 992,34	0,00	432 784,07
Kotitaloudet	0,00	49 455 170,01	0,00	1 917 129,27
Yhteensä 31.12.2020	0,00	55 498 197,96	0,00	2 552 947,76

Luottoiskikerymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	1 175 427,18	0,00	82 619,15
Maatalous	0,00	142 873,74	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	127 834,72	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	134 850,67	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	240 464,40	0,00	13 403,92
Teollisuus	0,00	9 042,26	0,00	957,74
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 669,69	0,00	48 330,31
Muut	0,00	518 691,70	0,00	19 927,18
Kotitaloudet	0,00	18 833 542,49	0,00	637 862,90
Yhteensä 31.12.2020	0,00	20 008 969,67	0,00	720 482,05

Luottoiskikerymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	126 371,68	0,00	103 161,44
Rakentaminen	0,00	58 964,65	0,00	90 420,97
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	67 407,03	0,00	12 740,47
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Kotitaloudet	0,00	5 505 839,37	0,00	153 283,93
Yhteensä 31.12.2020	0,00	5 632 211,05	0,00	406 445,37

Luottoiskikerymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	424 231,75	0,00	33 023,62
Maatalous	0,00	44 205,34	0,00	287,11
Kiinteistöala	0,00	8 469,36	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	371 557,05	0,00	12 736,51
Kotitaloudet	0,00	1 570 725,08	0,00	1 281,74
Yhteensä 31.12.2020	0,00	1 994 956,83	0,00	34 305,36

Luottoiskikerymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

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

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

	2021	2020	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	237 457 989,53	220 001 033,10	
Asuntoluotot	119 005 239,46	114 707 336,49	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	48 886 637,15	37 099 501,65	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutuluotot	18 327 247,93	18 747 324,32	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	51 238 864,99	49 446 870,64	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2021	2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamisodistuksista	172 440,09	121 016,52
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	3 786 920,19	3 825 679,81
Saamisodistuksista	1 120 612,43	1 774 601,81
Johdannaisoimuksesta	332 500,00	332 500,01
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	58 927,94	34 986,22
Muut korkotuotot	19 559,17	19 419,30
Yhteensä	5 490 959,82	6 108 203,67

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista 84 346,54 75 751,61

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-131 201,42	-181 332,37
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-172 459,36	-254 343,72
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-69 723,71	-122 700,39
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-49 541,38	-67 072,34
Muut korkokulut	-903,68	-1 610,24
Yhteensä	-423 829,55	-627 059,06

2.02 Tuotot oman pääoman ehdoista sijoituksista

	2021	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	160,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	0,00	12 249,98
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	160,00	12 089,98
Yhteensä	160,00	12 249,98

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2021	2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	576 996,32	475 244,87
Ottolainauksesta	16 341,24	17 401,91
Maksuliikenteestä	1 382 343,19	1 289 967,25
Omaisuudenhoidosta	243 980,11	224 583,96
Välitetyistä toiminnoista	1 973 050,41	1 510 695,17
Takausten myöntämisestä	39 477,16	30 059,34
Muut palkkiotuotot	50 502,49	66 131,21
Yhteensä	4 282 690,92	3 614 083,71
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-40 366,48	-30 143,67
Muut	-385 756,59	-415 142,30
Yhteensä	-426 123,07	-445 285,97

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

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

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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

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

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

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2021	2020
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-403 196,35	-297 369,05
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	400 475,00	299 286,11
Yhteensä	-2 721,35	1 917,06

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2021	2020
Vuokra- ja osinkotuotot	85 653,95	81 234,48
Suunnitelman mukaiset poistot	-11 162,64	-11 162,64
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-52 140,00	0,00
Arvon alentumistappiot	0,00	-350 000,00
Muut kulut	-104 498,93	-137 437,72
Yhteensä	-82 147,62	-417 365,88

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2021	2020
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	230 249,58	194 884,97
Yhteensä	230 249,58	194 884,97

	2021	2020
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-201 859,47	-208 892,89
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-215 540,16	-207 934,62
Vakuusrahastomaksut	-171 501,41	-148 423,39
Muut kulut	-923 773,33	-844 434,77
Yhteensä	-1 512 674,37	-1 409 685,67

2.09 Henkilöstökulut

	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-1 844 669,54	-1 597 279,34
Henkilösivukulut	-446 670,07	-371 022,76
Eläkekulut	-399 250,52	-333 601,79
Muut henkilösivukulut	-47 419,55	-37 420,97
Yhteensä	-2 291 339,61	-1 968 302,10

2.10 Muut hallintokulut

	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-149 915,28	-125 294,46
Toimistokulut	-923 202,80	-600 660,72
Atk-kulut	-1 663 796,82	-1 586 011,23
Yhteyskulut	-124 768,61	-134 556,75
Edustus- ja markkinointikulut	-145 994,15	-164 579,63
Muut hallintokulut	-4 365,00	0,00
Yhteensä	-3 012 042,66	-2 611 102,79

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-402 667,46	-485 030,34
Aineelliset hyödykkeet	-87 526,79	-133 717,07
Aineettomat hyödykkeet	-315 140,67	-351 313,27
Yhteensä	-402 667,46	-485 030,34

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2021			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	
Saamisista luottolaitoksilta	7,96	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-98 964,95	40 857,32	0,00	-138 836,98
Taseen ulkopuoliset erät	14 398,38	-	-	0,00
Yhteensä	-84 558,61	40 857,32	0,00	-138 836,98

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	327 087,69	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	327 087,69	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä

	242 529,08	40 857,32	0,00	-138 836,98
--	-------------------	------------------	-------------	--------------------

2020

	2020			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	
Saamisista luottolaitoksilta	-6,07	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-237 284,61	23 784,84	968,83	-77 860,99
Saamistodistukset	846,24	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	143 393,96	-	-	0,00
Yhteensä	-93 050,48	23 784,84	968,83	-77 860,99

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-1 711 074,07	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-1 711 074,07	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä

	-1 804 124,55	23 784,84	968,83	-77 860,99
--	----------------------	------------------	---------------	-------------------

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	8 492 156,02	8 001 303,99

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	Panttit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	3 811 855,00	0,00	0,00	3 811 855,00
Omasta velasta annetut yhteensä	3 811 855,00	0,00	0,00	3 811 855,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

2021	2020
3 241 477,39	2 097 565,00

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

3.03 Eläkevastuut

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

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 757 594,71	948 209,41
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	40 000,00	110 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	12 934 462,43	8 824 626,07
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	14 732 057,14	9 882 835,48

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2021	2020
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	34	35
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	2
Määräaikainen henkilöstö	1	1
Yhteensä	38	38

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2021	2020
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	282 563,92	258 127,61
Yhteensä	282 563,92	258 127,61

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2021 Luotot	Takaukset	2020 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	342 260,60	0,00	400 062,48	25 000,00
Yhteensä	342 260,60	0,00	400 062,48	25 000,00
Lisäykset	0,00	0,00	85 000,00	0,00
Vähennykset	63 847,25	0,00	102 999,99	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot
Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

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

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotehtavissa olevat luottotappiot

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

	2020			
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Sukulaisuus	1 032 024,22	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 032 024,22	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotehtavissa olevat luottotappiot

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

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

OMISTUKSET MUUSSA YRITYKSISSÄ
5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Ytiryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 296 570,52	1 752 927,75	-2 118,55	5
Muut	25 000,00	0,00	0,00	1

Osakkuus- ja omistusyhteisyydet	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	232 371,21	683 468,90	4,39	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusoosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oyj, Espoo	3,05	50 521 411,76	8 207 730,58
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	2,51	56 004 571,63	870 824,01
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	2,86	12 713 959,32	2 540 081,03
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	2,93	1 634 673,72	-5 620,53
Sp-Koti Oy, Espoo	2,99	-6 189,75	130 811,26
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	3,21	83 619 553,09	-1 387 469,10
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	3,61	111 645 561,26	5 248 567,15
Säästöpankkiiliitto osk, Espoo	3,31	216 294,35	-232 454,71
Yhteensä		316 349 835,38	15 372 469,69

*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöseräitä.

MUUT LIITETIEDOT
6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Pankkisa ei hoideta ns. läyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	20 494,31	18 383,48
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	0,00	1 800,00
Muut palvelut	0,00	7 698,15
Yhteensä	20 494,31	27 881,63

6.03 Pitkäaikaisrahoitus

	2021		2020	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	8 653,06	1	9 555,43	1
Talletukset yhteensä	383,44	1	453,09	1
PS-tilit	383,44	1	453,09	1
PS-talletukset	0,00	0	0,00	0
Asiakasvarat yhteensä	8 269,62		9 102,34	
Osakkeet	8 269,62		9 102,34	
Rahastot	0,00		0,00	
Muut	0,00		0,00	

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

Kirjanpito

Kirjanpito	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut

22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, ei-pankissa kiertävät laskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
94	Ryhmätason sisäisien erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhavalla 3. päivänä helmikuuta 2022

Avain Säästöpankin hallitus

Raimo Ahokas

Jukka Peltola

Marja Kivioja

Virpi Syväjärvi

Erkki Laide

Markku Tynnismaa

Annamari Malm

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhavalla __. päivänä helmikuuta 2022

Kristian Berg
