

AITO SÄÄSTÖPANKKI OY

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Yritys- ja yhteisötunnus: 2286574-2
Postiosoite: Kauppakatu 14 B 8,
33210 TAMPERE
Käyntiosoite: Kauppakatu 14,
Tampere
Kotipaikka: Tampere

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019.....	1
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä.....	1
Toimintaympäristö.....	2
Pankin liiketoiminta.....	4
Tulos.....	5
Tase.....	6
Vakavaraisuuden hallinta.....	10
Riskienhallinta.....	14
Hallinto ja henkilöstö.....	22
Yhteiskuntavastuu.....	25
Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	25
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020.....	25
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	25
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	26
Tilinpäätös.....	27
Aito Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma.....	27
Aito Säästöpankki Oy:n tase.....	28
Aito Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma.....	30
Liitetiedot.....	31
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	65
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	66
Tilinpäätösmerkintä.....	66

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019

Aito Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka aloitti toimintansa vuonna 2010, Ikaalisten Säästöpankin ja Luopioisten Säästöpankin yhdistyessä. Aito Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Pankki toimii Pirkanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 47 800. Pankilla on yhteensä 15 konttoria. Tampereella, Hämeenkyrössä, Ikaalisissa, Kangasalla, Lempäälässä, Nokialla, Pirkkalassa, Pälkäneellä, Valkeakoskella ja Ylöjärvellä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Aito Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyn tilinpäätökseen.

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

Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös "Yhteenliittymä") 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, 20 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Tilikauden aikana toteutettiin 3 säästöpankkien välistä fuusiota. Kiikoisten Säästöpankki fuusioitui Huittisten Säästöpankkiin, Suomenniemen Säästöpankki fuusioitui Säästöpankki Optiaan ja Pyhärannan Säästöpankki Kalannin Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 23 pankista 20 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä myi 1.4.2019 toteutuneessa kaupassa omistuksensa Oy Samlink Ab:ssa yhdessä muiden Samlinkin omistajatahojen kanssa Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle. Säästöpankkiryhmän omistusosuus Samlinkista ennen kauppaa oli 42 prosenttia.

Säästöpankkiryhmä solmi alkuvuonna 2019 sopimuksen Cognizantin kanssa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöönotosta. Cognizant kehittää Säästöpankkiryhmälle yhdessä Oma Sp:n ja POP Pankki -ryhmän kanssa uuden peruspankkijärjestelmän, operoi sitä sekä tukee pankkeja niiden digitaalisen strategian toteutuksessa. Temenos T24 ja Temenos Payment Hub (TPH) -ohjelmistoihin perustuva uusi peruspankkijärjestelmä tulee tehostamaan pankkien prosesseja ja toimintaa tehden niistä myös kustannustehokkaampia muun muassa skaalautuvuutensa ansiosta. Näin Säästöpankkiryhmä pystyy jatkossa tarjoamaan uusia tuotteita ja palveluita aiempaa nopeammin ja kustannustehokkaammin ja parantaa asiakkaiden käyttökokemusta oli kyse sit-

ten mobiili-, verkko- tai konttoreissa tarjottavista palveluista. Kyseessä on Säästöpankkiryhmän historian suurin investointi.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäkyvä

Vuotta 2019 leimaa globaalin talouskasvun hidastuminen ja poliittisten riskien korkea taso. Kun maailmantalous kasvoi vuonna 2018 reilua 3,5 prosentin vauhtia, jäänee kasvu vuonna 2019 noin 3 prosenttiin. Tämä on noin puoli prosenttiyksikköä alle pitkän aikavälin keskiarvon. Kasvu siis hidastui selvästi, mutta taantumalta vältyttiin.

Jo alkuvuonna 2019 epävarmuus globaalin talouskasvun kehityksestä kasvoi ja suhdannenäkymä heikkeni. Erilaiset tulevaa talouskehitystä ennakoivat mittarit kääntyivät laskuun: yritysten luottamus globaalisti laski, koskien erityisesti teollisuutta. Palvelusektorilla näkymien heikkeneminen oli vähäisempää. Myös kuluttajat tulivat monessa maassa aiempaa varovaisemmaksi.

Samanaikaisesti epävarmuus Brexitin ja kauppasodan ympärillä velloi suurena, lisäten epäluottamusta tulevia talousnäkyviä kohtaan. Loppukesästä Yhdysvaltojen ja Kiinan välinen kauppasota laajeni ja lisääntynyt epävarmuus heijastui koko globaaliin talouteen. Mm. yritysten investoinnit ja maailmankauppa ovat olleet vaisuja.

Kesän jälkeen taantumapelot lisääntyivät merkittävästi ja perinteisenä taantumaindikaattorina pidetty korkokäyrä kääntyi hetkellisesti negatiiviseksi. Euroopassa etenkin Saksan taloustilanne heikkeni ja vuoden toisen neljänneksen kasvu painui jopa miinukselle.

Loppuvuotta kohden talouden näkymät kuitenkin hieman parantuivat. Luottamusindikaattorien lasku tasaantui ja korkokäyräkin kääntyi jälleen positiiviseksi. Pelätty taantuma ei toteutunutkaan, vaikka kasvu toki hidastui. Tätä kirjoitettaessa maailmantalouden tilanne on yhä hauras, vaikka tilastoissa onkin nähty tasaantumista.

Totuttuun tapaan keskuspankit toimivat jälleen aktiivisesti talouden piristäjinä. Sekä Euroopan että USA:n keskuspankit laskivat korkojaan ja lisäsivät arvopapereiden ostojaan vuonna 2019. Elvyttävän rahapolitiikan on mahdollistanut inflaation maltillinen taso. Myös Kiina toteutti erilaisia raha- ja finanssipoliittisia elvytystoimia. Keskuspankkien elvytys vaikutti osaltaan siihen, että osakemarkkinoiden tuotot olivat vuonna 2019 erinomaisia hidastuvasta talouskasvusta huolimatta.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotaso on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot laskivat touko-elokuun aikana voimakkaasti nousten sitten loppuvuotta kohden. Pitkissä koroissa sen sijaan lasku oli jatkuvaa aina elokuulle, jonka jälkeen taso on noussut jääden kuitenkin selvästi alkuvuoden tason alle. Merkittävää muutosta tilanteeseen ei ole näköpiirissä johtuen euroalueen matalasta inflaatiosta.

Pankkitoiminnan korkokatteelle vallitseva lattea korkokäyrä luo haasteita maturiteettitransformaatiotulon vähäisyyden johdosta. Lisäksi regulatoriset vaateet (LCR, MREL) tuovat lisärasitetta. Lokakuun lopussa voimaanastunut EKP:n two tiering – talletuskorko-järjestelmä on kuitenkin hieman helpottanut negatiivisesta talletuskorosta tulevaa rasitetta. Myös velkainstrumenttien edulliset liikkeeseenlaskutasot tukkurahoitusmarkkinoilla ovat kompensoineet negatiivisen talletuskoron ja lattean korkokäyrän vaikutuksia.

tynyt vuokra-asuntojen tarjonta hillitsi vahvasti vuokratason nousua. Erityisesti asuntorahastojen ostot ovat merkittävästi vähentyneet. Useat sijoittavat päättivät lisäksi myydä omistamiaan sijoitusasuntoja mikä näkyi pienten asuntojen lisääntyneenä tarjontana usealla paikkakunnalla. Näistä pienistä asunnoista on jo ylitarjontaa usealla paikkakunnalla, mikä on vaikuttanut myyntiaikojen pitenemiseen sekä hintojen nousun vähintään pysähtymiseen.

Uudisrakentaminen jatkui vahvana vielä kuluneena vuotena vähenevästä kysynnästä huolimatta. Rakennuslupien ja uusien kohteiden aloitusten määrät olivat jo selkeässä laskussa. Tämä enteilee rakennusliikkeiden lisääntyvää varovaisuutta. Tähän varovaisuuteen on vaikuttamassa uudisasuntojen sijoitusasuntokysynnän ja kuluttajien kysynnän väheneminen sekä julkinen keskustelu taloyhtiölainojen ehtojen kiristämisestä. Lisäksi hyvällä sijainnilla sijaitsevien tonttien tarjonnan vähäisyys vaikuttaa. Rakennusliikkeet panostavat nyt entistä enemmän korjausrakentamiseen. Kiinteistövälittäjien tekemien uudisasuntokauppojen määrä laski noin 7 prosenttia. Vuonna 2019 ennustimme uudisasuntokauppojen määrän laskevan 10-20 prosenttia. Käytettyjen kerros- ja rivitaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla noin 2,1 prosenttia ja muualla Suomessa noin 1,5 prosenttia, eli hintojen nousussa eriytyminen väheni edelliseen vuoteen verrattuna.

Pankin liiketoiminta

Aito Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja kannattavuuttaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat SP-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2019 lopussa oli 248,8 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenerahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Varainhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 38,2 miljoonaa euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 279,4 miljoonaa euroa.

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

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

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

Tulos

Aito Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 6 573 tuhatta euroa (3 418 tuhatta euroa vuonna 2018). Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,9 prosenttia (0,5). Pankin kulu-tuotto -suhde oli 69,7 prosenttia (80,6).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2019	01-12/2018	Muutos-% *)	01-12/2017	Muutos-% **)
Korkokate	10 695	10 365	3,2	10 862	-4,6
Nettopalkkiotuotot	10 647	9 131	16,6	8 174	11,7
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	815	-1 625	...	-12	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	26	91	-71,5		
Myytäviksi olevien rahoitusvarojen nettotuotot				2 788	
Suojauslaskennan nettotulos	-9	-4	...	-9	-56,7
Muut tuotot	250	1 088	-77,0	541	...
Tuotot yhteensä	22 423	19 047	17,7	22 345	-14,8
Henkilöstökulut	-5 091	-5 784	-12,0	-5 393	7,3
Muut hallintokulut	-6 430	-6 589	-2,4	-5 647	16,7
Muut kulut	-4 108	-2 984	37,6	-2 625	13,7
Kulut yhteensä	-15 628	-15 358	1,8	-13 664	12,4
Kulu-tuotto -suhde	69,70	80,63		61,15	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista	-215	-307	-29,9		
Arvon alentumistappiot luotoista				-453	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-6	35	...	0	
Liikevoitto	6 573	3 418	92,3	8 228	-58,5
Tilikauden voitto	3 958	532	...	8 775	-93,9

*) Muutos 2019-2018
**) Muutos 2018-2017

Pankin korkokatteeksi muodostui 10 695 tuhatta euroa (10 365). Korkokate kasvoi 3,2 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 1 260 tuhatta euroa (1 212).

Korkotuottojen määrä oli 12 514 tuhatta euroa (12 468), jossa kasvua edellisvuodesta oli 0,4 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 13,5 prosenttia.

Nettopalkkiotuotot olivat 10 647 tuhatta euroa (9 131). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 12 087 tuhatta euroa (10 485) ja palkkiokulujen 1 440 tuhatta euroa (1 354). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 4 925 tuhatta euroa (4 291), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 2 030 tuhatta euroa (1 537) ja muista välitetyistä tuotteista 2 895 tuhatta euroa (2 754). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 1 857 tuhatta euroa (2 026), palkkiot maksuliikenteestä 4 460 tuhatta euroa (3 397), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 423 tuhatta euroa (363) ja palkkiot takauksista 166 tuhatta euroa (155). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 6,4 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 815 tuhatta euroa (-1 625). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita 68 tuhatta euroa (-159) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 747 tuhatta euroa (-1 466).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 26 tuhatta euroa (91), josta myyntivoitot ja –tappiot olivat -11 tuhatta (0).

Suojauslaskennan nettotulos oli -9 tuhatta euroa (-4). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 250 tuhatta euroa (1 088). Saadut osingot olivat 187 tuhatta euroa (226), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 39 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -534 tuhatta euroa (135). Ero, 669 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöjen alaskirjauksista. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 18,0 prosentilla 597 tuhanteen euroon (728).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5 091 tuhatta euroa (5 784), mikä oli 12,0 prosenttia (tai 694 tuhatta euroa) vähemmän kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen vähennys näkyi vuoden 2018 lopulla käytyjen Yt-menttelyn tuloksena.

Muut hallintokulut pienenevät 2,4 prosenttia, 6 430 tuhanteen euroon (6 589). Muut kulut, 4 108 tuhatta euroa (2 984), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 743 tuhatta euroa (512). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 551 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 13,8 prosenttia, 2 814 tuhanteen euroon (2 472).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 216 tuhatta euroa (307). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 98 tuhatta euroa (-1 341). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 117 tuhatta euroa (1651) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 1 tuhatta euroa (-3).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2019 aikana 1,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 707,1 miljoonaa euroa (700,2). Taseessa olevien luottojen määrä oli 556,8 miljoonaa euroa.

Aito Säästöpankki Oy:n taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2019	31.12.2018	Muutos-% **)	31.12.2017	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	556 894	541 546	2,8	487 020	11,2
Luotot	556 803	541 455	2,8	486 919	11,2
Muut saamiset	91	91	-0,6	101	-9,4
Sijoitukset	138 527	146 514	-5,5	161 746	-9,4
Saamiset luottolaitoksilta	36 723	44 645	-17,7	39 329	13,5
Saamistodistukset	61 548	52 710	16,8	57 599	-8,5
Osakkeet ja osuudet	33 202	40 787	-18,6	56 351	-27,6
Kiinteistöt	7 054	8 372	-15,7	8 467	-1,1
Johdannaissopimukset	3 423	2 906	17,8	3 276	-11,3
Johdannaissopimukset vastaavaa	3 423	2 906	17,8	3 177	-8,5
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	0	...	99	...
Yleisön talletukset *)	568 802	542 473	4,9	499 605	8,6
Velat luottolaitoksille	43 239	61 096	-29,2	61 995	-1,5
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	10 000	18 000	-44,4	18 000	0,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	10 000	18 000	-44,4	18 000	0,0
Oma pääoma	52 259	47 655	9,7	48 417	-1,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	25 128	23 562	6,6	20 773	13,4
ROA %	0,8	0,5		0,9	
ROE %	7,7	5,2		9,6	
Omavaraisuusaste	10,2	9,5		9,9	
Vakavaraisuussuhde	20,40%	19,68 %		20,84 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2019-2018					
***) Muutos 2018-2017					

Luotonanto

Aito Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 805,6 miljoonaa euroa (768,0). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 556,8 miljoonaa euroa (541,5) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluotto pankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 248,8 miljoonaa euroa (226,5). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,1).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 208,1 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 37,7 miljoonaa euroa eli 4,9 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat vuoden lopussa 5,1 miljoonaa euroa (3,7) eli 1,4 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 1,4 miljoonaa euroa (0,3). Yli 90 päivää erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,1 prosenttia (0,7) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja 0,8 prosenttia (0,5) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 6,3 miljoonaa euroa (7,3) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 27,1 miljoonaa euroa (23,7) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 36,7 miljoonaa euroa (44,6). Määrä oli 7,9 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 61,5 miljoonaa euroa (52,7), mikä on 16,8 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 33,2 miljoonaa euroa (40,8). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 22,4 miljoonaa euroa (19,1) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 10,7 miljoonaa euroa (21,7). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 7,1 miljoonaa euroa (8,4). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 4,7 miljoonaa euroa (5,4) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,4 miljoonaa euroa (3,0). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 3,4 miljoonaa euroa (2,9), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 3,4 miljoonaa euroa (2,9). Pankki on suojannut käyvän arvon suojauksella avistaehdoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki on suojannut osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla. Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 568,8 miljoonaa euroa (542,5). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 26,3 miljoonaa euroa eli 4,9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 52,9 miljoonaa euroa eli 10,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 547,1 miljoonaa euroa (494,2). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 26,5 miljoonaa euroa eli 55,0 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 21,7 miljoonaa euroa (48,2).

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 43,2 miljoonaa euroa (61,1). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 7,1 miljoonaa euroa (10,1). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 7,1 miljoonaa euroa (7,1).

Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 10,0 miljoonaa euroa (18,0), joka muodostui debentuurilainoista.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 52,3 miljoonaa euroa (47,7). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 4,6 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 1,2 miljoonaa euroa (0,8). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 1,2 miljoonaa euroa. Edellisten tilikausien voittovaroihin kirjattiin tilikaudella 0,8 miljoonaa euroa Samlinkin osakkeiden myyntivoittoa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 25,1 miljoonaa euroa (23,6), josta luottotappiovaraus oli 25,1 miljoonaa euroa (23,6). Vuonna 2019 luottotappiovarausta kasvatettiin 1,6 miljoonaa euroa (kasvatettiin 2,8 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,6 prosenttia saamisista. Varauksesta 1,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon.

Keskinäinen vastuu

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

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

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

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

Talletussuoja

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

Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 316 tuhatta euroa. Talletussuojasta vastaa vuoden 2015 alusta perustettu uusi viranomaisen, Rahoitusvakuusvirasto. Vanha talletussuojarahasto hyvittää kuitenkin jäsenpankeilleen Rahoitusvakuusviraston vuodelle 2019 määräämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin kukin Vanhan talletussuojarahaston jäsenpankit ovat vuosien kuluessa kartuttaneet rahastoa. Näin ollen talletussuojamaksulla ei ole pankille kuluvaikutusta tilikaudella 2019.

Sijoittajien turva

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

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakava-

raisuuden 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 tuloksenteekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Pääomanjatkuvuussuunnitelma

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

Pilari 1 pääomavaateet

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

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Aito Säästöpankki Oy:n

Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

Järjestelmäriskipuskuria koskeva luottolaitoslain muutos tuli voimaan 1.1.2018. Lain muutoksen seurauksena Finanssivalvonta sai käyttöönsä uuden makrovakausvälineen, jonka tarkoituksena on kattaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisten ja suhdanteista riippumattomia riskejä. Finanssivalvonta teki päätöksen järjestelmäriskipuskurin säilyttämisestä ennallaan 28.6.2019. Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettu järjestelmäriskipuskuri on suuruudeltaan 1 % riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä, ja puskuri tuli voimaan 1.7.2019 aiemmin tehdyn päätöksen perusteella.

Finanssivalvonnan johtokunta on 4.7. pitämässään kokouksessa päättänyt luottolaitoslain 11 luvun 6 §:ssä tarkoitetusta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksen asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle. Finanssivalvonta on määrittänyt harkinnanvaraiseksi lisäpääomavaatimukseksi LLL 11 luvun 6§:n 2 momentin 1 kohdan a) alakohdan nojalla 1,25 % kokonaisriskin määrästä. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) -metologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksessa (EU 575/2013) tarkoitetulla ydinpääomalla (CET1). Pääomavaade koskee Säästöpankkien yhteenliittymää, tulee voimaan 31.3.2020 ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti. 30.6.2019 voimassa oleva harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus on 0,5 % kokonaisriskin määrästä.

Finanssivalvonnan päätös uusien asuntoluottojen enimmäisluototussuhteen laskusta 90 prosentista 85 prosenttiin muiden kuin ensiasunnon ostajien osalta tuli voimaan 1.7.2018. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2019 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

Aito Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuosi-katsauksessa 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 ovat luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Aito Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 71,9 miljoonaa euroa (69,7), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 37,1 miljoonaa euroa (37,2). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 69,6 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 69,6 miljoonaa euroa (64,0). Toisijaiset omat varat olivat 2,3 miljoonaa euroa (5,7).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Aito Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, ja oli vuoden lopussa 20,4 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 19,74 % (18,07 %).

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	72 036	66 505
Vähennykset ydinpääomasta	-2 460	-2 533
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	69 576	63 972
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	69 576	63 972
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	2 297	5 681
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	2 297	5 681
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	71 874	69 653
Riskipainotetut erät yhteensä	352 403	353 961
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	308 626	312 924
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	4 587	3 940
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	39 190	37 097
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,74 %	18,07 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,74 %	18,07 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,40 %	19,68 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2019	31.12.2018
Omat varat	71 874	69 653
Pääomavaatimus yhteensä*	37 091	37 226
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus		
Pääomapuskuri	34 783	32 427

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,65 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta

kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2019	2018
Ensisijainen pääoma	69 576	63 972
Vastuiden kokonaismäärä	720 948	710 787
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,65 %	9,00 %

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti keväällä 2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan 31.12.2018. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto on päättänyt, että Säästöpankkien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 prosenttia Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin määrästä.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioiden pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävällä 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 riskenseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

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

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

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

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

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

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

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä

toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

Luottoriski- ja vastapuoliriskit

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

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

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

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro – ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa – ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinoharjoittajien yhteinen osuus on noin 79,5 % (79,2 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 3,6 % (3,6 %) ja muiden 16,9 % (17,2 %). Valtaosa, 84,0 % (84,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

1.1.2018 voimaan astuneen standardin IFRS 9 Rahoitusinstrumentit myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan.

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä tai erinomaisia. Yksityisasiakaskannan riskiluokitukset ovat hieman parantuneet vuoden 2019 aikana.

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

Asunto-osakeyhtiöiden määrä yritysasiakkaiden luottokannassa on kasvanut merkittävästi vuoden 2019 aikana. Kannan kasvulla on ollut vaikutusta sekä kannan keskimääräisen riskiluokitusten paranemiseen, että odotettavissa olevien luottotappioiden vähäiseen kasvuun suhteessa luottokannan kasvuun.

Hallitus päättää hallituksen sekä johtoryhmän jäsenten luotot. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia johtoryhmälle, muulle johdolle sekä toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate.

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä luotoista. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Luotonannon keskittymäriskit

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

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

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

ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

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

Erääntyneet saamiset

Ongelmasaamisia, viivästyneitä maksuja sekä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää seurataan säännöllisesti. Pankin yli 90 päivää erääntyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,63 % luottokannasta (0,48). Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytyksinä lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajien myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti ja sopimukset jaotellaan kolmeen vaiheeseen sopimuksen tilan perusteella. Asiakkaan ja sopimuksen tietojen lisäksi laskennassa huomioidaan pääekonomistin arvioiden mukainen tuleva talouskehitys. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamenetelmät on kuvattu Laatimisperiaatteissa kohdassa Arvoalentuminen.

Jos luottoriski ei ole luoton nostamisen jälkeen merkittävästi kasvanut, kirjaus tehdään perustuen 12 kuukauden odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 1. Jos luottoriski on luoton nostamisen jälkeen kasvanut merkittävästi, arvonalentumiset lasketaan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 2. Merkittävää luottoriskin kasvua ovat luottoluokan heikkeneminen useammalla luottoluokalla, yli 30 päivän viiveet sekä sopimukselle kirjatut lainanhoitajien joustot. Jos sopimukselle tulee vakavia häiriötä, arvonalentumiset kirjataan perustuen luoton elinkaaren odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 3. Vaiheen 3 sopimusten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän riittävyttä arvioidaan sopimuskohtaisesti vähintään kvartaaleittain.

Saaminen palautuu vaiheeseen 1, kun saaminen on täyttänyt 12 kk ajan vaiheen 1 edellytykset. Vaiheesta 3 palautuminen tapahtuu vaiheen 2 kautta saamisen täytettyä 12 kk ajan vaiheen 2 edellytykset. Vaiheesta 3 palautuvien sopimusten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän riittävyttä arvioidaan sopimuskohtaisesti kuukausittain.

Lainat ja saatavat, joiden perintää pidetään mahdottomana, kirjataan luottotappioiksi. Luottotappiot kirjataan vähennysten tilille. Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään, kirjataan lopulliseksi luottotappioiksi, ja arvonalentuminen perutaan, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassaulosvirtauksista 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, riskinottotason 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.

Aito Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 41 100 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 asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 28,6 % (26,5 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2019 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Markkinariski

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

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

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Määritelmän mukaisesti luottolaitoksen tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvään kaupankäyntivarastoon liittyvän liiketoiminnan on yleensä oltava alle 5 %:ia suhteessa luottolaitoksen kokonaisvaroihin ja määrältään alle 15 miljoonaa euroa sekä sen määrän on oltava aina enintään 6 % suhteessa luottolaitoksen kokonaisvaroihin ja määrältään enintään 20 miljoonaa euroa. Pienen kaupankäyntivaraston rajaa seurataan säännöllisesti.

Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistussien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omai-

suusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

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

Valuutariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuutariskiä 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 % -yksikköä 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 pääoma sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

Rahoitustaseen korkoriski

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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 voimakkaissa korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamalla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia. Johdannaisten korkoriskiä seurataan erikseen sekä nykyarvo- että tuloarvokilaskennassa.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin

rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Pankin hallitus on myöntänyt toimivalle johdolle valtuudet suojaavien johdannaisten käyttöön. Korkoriskiä pienentääkseen pankki käyttää suojaavia johdannaissopimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa johdannaissopimukset.

Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden ja kahden prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1 - 60 kk:n korkokatteen ennustukseen. Ennuste lasketaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla seuraaville viidelle vuodelle.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2019 +15,7/-4,1 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +40,8/-5,3 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. 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 1.5. 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 vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.7 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 4,8 miljoonaa euroa (5,4). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,6 (3,2) miljoonaa euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Operatiivinen riski

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeu-

delliset 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

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 11.3.2019. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2018 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 175 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Aito Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu 6 jäsentä, paitsi 13.11.2019 alkaen viisi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Eero Laesterä 13.11.2019 asti ja sen jälkeen Timo Saraketo. Varapuheenjohtajana on toiminut Timo Saraketo 13.11.2019 asti ja sen jälkeen Hannu Ala-Kapee. Toimitusjohtajana on ollut Pirkko Ahonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Harri Vaarasalo. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Eero Laesterä pj.	hallintotieteiden tohtori	2010, eronnut 13.11.2019
Timo Saraketo pj.	toimitusjohtaja	2010
Hannu Ala-Kapee vpj.	hankintaesimies	2012
Antero Rytkölä	apulaispoliisipäällikkö	2019
Johanna Raiskio	toimitusjohtaja	2019
Eija Vartila	toiminnanjohtaja	2016

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 82 henkilöä

Pankin tilintarkastajana on toiminut Henry Maarala, KHT ja varatiintarkastajana KHT-yhteisö. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisestä tarkastuksesta Säästöpankkiryhmässä vastaa Keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen toiminto. Aito Säästöpankki Oy:n vastuutarkastajana on toiminut Tuomas Angervo.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet. Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista sekä valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

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

Säästöpankki noudattaa päätettäessä toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisjärjestelmästä luottolaitoslain Hallinto- ja ohjausjärjestelmien 8. lukua. Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta Luottolaitoslain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:n säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta 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 saavutuksen 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 työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen jäsenet saavat vuosipalkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Toimitusjohtajalla ja osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana.

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. Merkittävä osa vähintään 40 prosenttia määritellystä muuttuvan palkkion kokonaismäärästä lykätään ja maksetaan aikaisintaan 3-5 vuoden kuluessa ansaintajaksosta. Lykkäysajan pituutta arvioitaessa otetaan huomioon henkilön riskiprofiili ja liiketoiminnan luonne.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä.

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, jonka omistussuuden Säästöpankit myivät 1.4.2019. Pankin kirjanpito hoidetaan PP-Laskenta Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Yhteiskuntavastuu

Aito Säästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Aito Säästöpankki Oy:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Aito Säästöpankki Oy huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2019 yhteisöjen tuloveroa 1 204 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 26 tuhannella eurolla vuoden 2019 aikana.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Huittisten Säästöpankin hallitus ja Aito Säästöpankki Oy:n hallitus ovat 16.12.2019 allekirjoittaneet luovutussuunnitelman, jonka mukaan Huittisten Säästöpankki luovuttaa liiketoimintansa Aito Säästöpankki Oy:lle kesän 2020 alussa. Liiketoiminnan luovutussuunnitelma on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin 30.12.2019. Liiketoiminnan luovutuksen taustalla on toiminnan tehostaminen sekä mainittujen säästöpankkien liiketoiminnan kilpailukyyn ja kasvun turvaaminen. Huittisten Säästöpankki muutetaan samaan aikaan säätiöksi.

Liiketoiminnan luovutuksen toteutuminen edellyttää sekä Huittisten Säästöpankin isäntien että Aito Säästöpankki Oy:n yhtiökokouksen hyväksynnän ja viranomaisprosessin.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2020 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2019 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Aito Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 44 578 719,68 euroa, josta tilikauden voitto on 3 957 867,80 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	325 000,00 euroa
- jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	44 253 719,68 euroa
Yhteensä	<u>44 578 719,68 euroa</u>

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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 * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus 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
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Omat varat yhteensä (TC) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Tilinpäätös

Aito Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Korkotuotot	(2.1)	12 514 295,11	12 468 158,00
Korkokulut	(2.1)	-1 819 784,41	-2 103 153,50
KORKOKATE		10 694 510,70	10 365 004,50
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	186 763,16	225 743,91
Palkkiotuotot	(2.3)	12 086 868,34	10 484 647,87
Palkkiokulut	(2.3)	-1 440 224,90	-1 353 599,82
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	815 050,95	-1 624 801,43
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	25 978,52	91 084,36
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-9 231,10	-3 888,97
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	-533 675,88	135 001,44
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	597 026,69	727 701,94
Hallintokulut		-11 520 895,81	-12 373 284,02
Henkilöstökulut	(2.9)	-5 090 916,54	-5 784 488,87
Muut hallintokulut	(2.10)	-6 429 979,27	-6 588 795,15
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-1 293 824,13	-512 032,68
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-2 813 753,48	-2 472 271,63
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-215 269,27	-306 930,09
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-6 033,70	35 245,57
LIIKEVOITTO		6 573 290,09	3 417 620,95
Tilinpäätössiirrot		-1 565 601,04	-2 789 730,78
Tuloverot		-1 049 821,25	-95 866,22
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		3 957 867,80	532 023,95
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		3 957 867,80	532 023,95

Aito Säästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Käteiset varat		1 389 602,07	1 479 765,38
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		36 023 105,00	24 864 990,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	36 723 323,71	44 645 014,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	556 893 690,66	541 546 188,05
Saamistodistukset	(1.2)	25 524 606,01	27 845 295,65
Julkisyhteisöiltä		1 171 700,00	0,00
Muilta		24 352 906,01	27 845 295,65
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	33 148 787,15	40 771 752,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	(1.3)	52 787,81	15 136,91
Johdannaissopimukset	(1.5)	3 423 352,14	2 906 022,28
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	2 360 690,88	2 260 605,93
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	7 163 040,95	8 432 101,23
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 311 643,16	2 956 366,53
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		4 610 507,20	5 196 234,46
Muut aineelliset hyödykkeet		240 890,59	279 500,24
Muut varat	(1.8)	468 778,86	155 626,36
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	3 839 211,71	5 157 774,15
Laskennalliset verosaamiset	(1.18)	99 449,50	81 461,51
VASTAAVAA YHTEENSÄ		707 110 426,45	700 161 733,69

VASTATTAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	43 238 537,93	61 095 871,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	572 264 921,76	545 454 725,91
Talletukset		572 261 616,77	545 404 252,47
Muut velat		3 304,99	50 473,44
Muut velat	(1.14)	1 551 985,40	1 972 299,32
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16)	2 315 276,12	2 136 870,84
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.17)	10 000 000,00	18 000 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.18)	353 034,65	284 180,17
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		629 723 755,86	628 943 947,45
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		25 128 078,31	23 562 477,27
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		25 128 078,31	23 562 477,27
OMA PÄÄOMA (1.22)			
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		6 500 000,00	6 500 000,00
Muut sidotut rahastot		1 179 872,60	810 874,65
Käyvän arvon rahasto		1 179 872,60	810 874,65
Vapaat rahastot		12 609 909,61	12 609 909,61
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		12 609 909,61	12 609 909,61
Muut rahastot		0,00	0,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		28 010 942,27	27 202 500,76
Tilikauden voitto (tappio)		3 957 867,80	532 023,95
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		52 258 592,28	47 655 308,97
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		707 110 426,45	700 161 733,69

Aito Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019 eur	1.1.-31.12.2018 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	3 957 867,80	532 023,95
Tilikauden oikaisut	4 796 481,53	3 688 266,45
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-17 905 862,55	-31 540 022,49
Saamistodistukset	-8 382 211,62	3 843 722,32
Saamiset luottolaitoksilta	-4 706 794,51	-497 095,43
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-15 756 304,06	-54 899 964,08
Osakkeet ja osuudet	10 974 103,31	20 047 865,83
Muut varat	-34 655,67	-34 551,13
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	8 170 565,19	39 737 381,18
Velat luottolaitoksille	-17 857 333,28	-899 369,13
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	26 282 318,92	42 830 769,11
Muut velat	-254 420,45	-2 194 018,80
Maksetut tuloverot	-162 865,47	-1 704 332,15
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-1 143 813,50	10 713 316,94
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-2 617 602,41	-4 483 949,10
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-781 549,85	-1 125 140,01
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	40 630,35
Investointien rahavirta yhteensä	-3 399 152,26	-5 568 458,76
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-8 000 000,00	0,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-175 000,00	-450 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-8 175 000,00	-450 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-12 717 965,76	4 694 858,18
Rahavarat tilikauden alussa	40 924 884,36	36 230 026,18
Rahavarat tilikauden lopussa	28 206 918,60	40 924 884,36
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 389 602,07	1 479 765,38
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	26 817 316,53	39 445 118,98
Yhteensä	28 206 918,60	40 924 884,36
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	12 561 305,07	12 710 448,02
Maksetut korot	1 955 631,50	2 185 949,78
Saadut osingot	186 763,16	225 743,91
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 565 601,04	2 789 730,78
Tuloslaskelman verot	1 049 821,25	95 866,22
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	221 302,97	271 684,52
Käyvän arvon muutokset	9 231,10	3 854,87
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 950 525,18	536 496,60
Muut oikaisut	-0,01	-9 366,54
Yhteensä	4 796 481,53	3 688 266,45

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Aito Säästöpankki Oy 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 tuote-yhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuote-yhtiöt 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, 20 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 luottolaitostoinnista annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014)

sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.
Konsernitilinpäätöksen laajuus

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytä- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytä- ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa XX.

Konsernilla ei ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä.

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat ja –velat

Aito Säästöpankki Oy soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), Aito Säästöpankki Oy 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

Aito Säästöpankki Oy 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 rahoitusvarojensa rahavirtojen keräyttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odotuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

Jaksotettu hankintameno

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

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

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

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

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

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

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

Rahoitusvarojen luokittelun muutokset

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Aito Säästöpankki Oy:n rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Aito Säästöpankki Oy 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 täytyvät vain kun:

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

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

Käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

- 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 ole nollaisilta 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

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämiseksi rahoitusvarat luokitellaan vaiheisiin 1, 2 tai 3 sen perusteella, onko rahoitusvaran luottoriski kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi, vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi ja vaiheeseen 3 rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita.

Aito Säästöpankki Oy:ssä odotettavissa olevien luottotappioiden (Expected Credit Loss eli ECL) laskenta tehdään vähäriskisille luotoille Loss Rate –mallilla ($ECL = \text{Loss Rate} * EAD$). Vähäriskisiä vastapuolia ovat julkisen sektori, rahoituslaitokset ja valtion takaamat opintolainat. Muille luotoille ja arvopapereille laskenta tehdään PD/LGD –mallilla ($ECL = PD * LGD * EAD$).

Loss Rate –mallin komponentit:

- Loss rate % eli laskennassa käytetään vastapuolille omia vakioituja prosentteja. Määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- EAD eli vastuun määrä on vuositason keskiarvo, joka tulevien lyhennysten vuoksi on yleensä pienempi kuin sopimuksen saldo.

PD/LGD –mallissa käytettävät komponentit:

- EAD (Exposure At Default) eli vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä. Määrässä huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut lyhennykset ja ennaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille ennaikainen takaisinmaksu on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.
- PD % (Probability of Default) eli maksuhäiriötodennäköisyys perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.

- LGD % (Loss Given Default) eli arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.

Vaihe 1: 12-kuukauden ECL

- Jos luottoriski ei ole luoton myöntämisen jälkeen merkittävästi kasvanut, lasketaan odotettavissa olevat luottotappiot perustuen 12 kuukauden odotettavissa olevaan luottotappioon. Odotettavissa olevaksi luottotappioksi kirjataan tällöin se osuus saamisen koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista, joka aiheutuu laiminlyöntitapahtumista, jotka ovat mahdollisia 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Vaihe 2: Elinkaaren aikainen ECL – luottoriski kasvanut merkittävästi

- Jos luottoriski on luoton myöntämisen jälkeen kasvanut merkittävästi, arvonalentumiset lasketaan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon. Odotettavissa olevaksi luottotappioksi kirjataan tällöin se osuus saamisen koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista, joka aiheutuu kaikista mahdollisista laiminlyöntitapahtumista saamisen odotettavissa olevana voimassaoloaikana.

Vaihe 3: Elinkaaren aikainen ECL – vakavia maksuhäiriöitä

- Jos sopimukselle tulee vakavia häiriöitä, arvonalentumiset kirjataan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon. Vaiheeseen 3 kuuluvat saamiset, joihin liittyy yksi tai useampi toteutunut haitallinen rahavirtoihin vaikuttava tapahtuma.

Toteutunut tappio vähennetään taseesta eikä tappioksi kirjattu osuus luotosta tule enää mukaan odotettujen tappioiden laskentaan.

Arvioitaessa luottoriskin mahdollista muutosta otetaan huomioon kaikki asiaan kuuluvat ja käytettävissä olevat tiedot jotka ovat saatavilla ilman kohtuutonta työpanosta ja kustannuksia. Sopimuksen luottoriski on kasvanut merkittävästi (sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2) kun sopimuksella on mm. yli 30 päivän maksuviive, sopimuksen PD kasvaa joko 2,50 –kertaiseksi tai 10 %-yksikköä tai sopimukselle on tehty lainanhoitajousto (performing). Sopimus siirtyy vaiheeseen 3 kun sopimuksella on havaittu vakavia maksuhäiriöitä eli sopimuksen tai asiakkaan luottoluokka on D, sopimuksella on yli 90 päivän maksuviive, sopimukselle on tehty (non performing) lainanhoitajousto tai sopimukselle on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajoustomerkin-tä. ECL-laskennassa käytetään samaa maksukyvyttömyyden (default) määritelmää, joka pankilla on käytössä luotonantosäännöissä. Sopimus voi palautua parempaan vaiheeseen, jos sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se täyttää kyseisen tason kriteerit pankin määrittämän ajan (ns. Probation period).

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

Laskennassa käytettävät skenaariot:

Jokaiselle sopimukselle lasketaan neljä eri skenaariota Säästöpankkiryhmän pääekonomistin luomien talouden tilojen avulla. Skenaariot ovat perusskenaario 50%, lievä taantuma 8%, syvä

taantuma 2% ja optimistinen skenaario 40%. Näistä lasketaan kirjanpitoon siirrettävä määrä painottamalla eri skenaarioita painokertoimilla.

Odotetut luottotappiot kirjataan arvonalentumisina tuloslaskelman erään Odotettavissa olevat luottotappiot jaksetettuun hankintamenuon kirjattavista rahoitusvaroista. Samaun tuloslaskelman erään kirjataan myös lopulliset luottotappiot.

Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

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

Johdannaissopimukset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon sopimuksen solmimisesta lähtien ja arvonmuutokset kirjataan taseeseen ja tuloslaskelmaan tai muihin laajan tuloksen eriin.

Pankki suojaa 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. Pankissa sovelletaan Euroopan Unionin hyväksymää IAS 39 suojauslaskennan niin kutsuttua "carve out" – mallia, joka mahdollistaa sen että johdannaisten tai niiden osia voidaan yhdistää ja käyttää suojausinstrumentteina. Pankissa EU:n carve out-mallia sovelletaan kiinteäkorkoiseen ottolainaukseen. Tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojaavissa myös suojaettava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksetettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa 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 valuutatoiminnan nettotuotot". Kaupankäynnin nettotuottoihin kirjataan myös suojaavina instrumentteina kirjattujen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaussuhdetta. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja –kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Rahavirran suojauksessa suojaettavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojaattavan kohteen ja suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan jatkuvalla periaatteella kuitenkin aina vähintään raportointihetkeltä.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta/tuototarvomenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa XX.

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen koron menetelmällä. 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 kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

Rahavarat

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

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

Pankki

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
		2019	2018	2019	2018
Vaadittaessa maksettavat	26 817 207,89	108,64	39 445 115,58	3,40	
Keskusrahallaitokselta	25 917 396,36		37 204 521,43		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	899 811,53	108,64	2 240 594,15	3,40	
Muut	9 906 115,82	577,35	5 199 898,66		
Keskusrahallaitokselta	9 906 115,82	577,35	5 199 898,66		
Yhteensä	36 723 323,71	685,99	44 645 014,24	3,40	

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä		2018	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
		2019	2018		2019	2018
Yritykset ja asuntoyhteisöt	80 741 699,04	510 342,15	79 370 741,83	359 220,26		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	152 806,84	53,75		1,38		
Kotitaloudet	474 272 148,70	1 494 601,77	461 204 339,75	1 354 310,97		
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 731 044,30	100 581,06	971 106,47	100 338,34		
Ulkomaat		394,71		266,82		
Yhteensä	556 897 698,88	2 105 973,44	541 546 188,05	1 814 137,77		
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla			34 000,00			

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

	2019			Yhteensä	2018	Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3			
Tase 1.1.2019	248 849,12	190 024,61	1 416 718,24	1 855 591,97	3 071 535,59	
Siirrot vaiheeseen 1	12 744,01	-65 239,21		-52 495,20	-12 971,37	
Siirrot vaiheeseen 2	-14 845,08	84 679,17	-12 538,59	57 295,50	50 922,39	
Siirrot vaiheeseen 3	-21 766,63	-22 385,54	212 230,72	168 078,55	88 423,77	
Uudet saamiset	114 587,57	40 447,44	41 734,84	196 769,85	300 888,32	
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-68 227,72	-49 814,27	-193 594,83	-311 636,82	-469 090,52	
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus		-6,03	-110 892,54	-110 898,57	-1 634 326,23	
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-40 927,85	-7 547,63	-68 142,79	-116 618,27	1 233 480,09	
Manuaalisten korjausten vaikutus		4 942,23	469 592,80	474 535,03	-773 270,07	
Tase 31.12.2019	230 413,42	175 100,77	1 755 107,85	2 160 622,04	1 855 591,97	
	2019	2018				
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	15 383 804,00	15 441 721,00				
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	5 143 209,00	3 733 277,00				
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	10 240 595,00	11 708 444,00				
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä		2 091 249,04				
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	121 825,13	1 650 212,12				

1.2 Saamistodistukset

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 247 715,00		
Julkisesti noteeratut	211 160,00		
Muut	1 036 555,00		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	60 299 996,01	36 023 105,00	
Julkisesti noteeratut	59 063 620,01	36 023 105,00	
Muut	1 236 376,00		
Yhteensä	61 547 711,01	36 023 105,00	
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	650 944,00		-464,38

	2018		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 274 450,00		
Julkisesti noteeratut	196 150,00		
Muut	1 078 300,00		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	51 435 835,65	24 864 990,00	
Julkisesti noteeratut	50 190 213,65	24 864 990,00	
Muut	1 245 622,00		
Yhteensä	52 710 285,65	24 864 990,00	
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	604 095,00		

Odotettavissa olevat luottotappiot
(ECL), Saamistodistukset

	2019			2018	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2019	84 910,31			84 910,31	120 155,88
Uudet saamistodistukset	54 320,13			54 320,13	15 892,50
Erääntyneet saamistodistukset	-23 764,51			-23 764,51	-18 468,42
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-24 521,92			-24 521,92	-32 669,65
Tase 31.12.2019	90 944,01			90 944,01	84 910,31

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo 2019	Emo 2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	10 720 413,06	21 694 516,37
Julkisesti noteeratut	10 696 029,06	21 571 823,06
Muut	24 384,00	122 693,31
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	22 428 374,09	19 077 235,63
Muut	22 428 374,09	19 077 235,63
Osakkeet ja osuudet yhteensä	33 148 787,15	40 771 752,00
- joista luottolaitoksissa	20 699 193,27	17 171 250,34
- joista muissa yrityksissä	12 449 593,88	23 638 152,56
Hankintamenoon kirjattavat:		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		
Muissa yrityksissä	52 787,81	15 136,91
Yhteensä	52 787,81	15 136,91

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2019

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvarat

	2019	2018
Käteiset varat	1 389 602,07	1 479 765,38
Saamiset luottolaitoksilta	36 723 323,71	44 645 014,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	556 859 690,66	541 474 537,15
Yhteensä	594 972 616,44	587 599 316,77
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	2 106 659,43	1 814 141,17

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Saamistodistukset	1 247 715,00	1 274 450,00
Osakkeet ja osuudet	10 720 413,06	21 694 516,37
Johdannaissopimukset	3 423 352,14	2 906 022,28
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 000,00	71 650,90
Yhteensä	15 425 480,20	25 946 639,55

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)

Saamistodistukset	60 299 996,01	51 435 835,65
Yhteensä	60 299 996,01	51 435 835,65
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	90 944,01	84 910,31

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)

Osakkeet ja osuudet	22 428 374,09	19 077 235,63
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	52 787,81	15 136,91
Yhteensä	22 481 161,90	19 092 372,54
Rahoitusvarat yhteensä	693 179 254,55	684 074 164,51

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2019			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset		40 000 000,00	20 000 000,00	60 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		40 000 000,00	20 000 000,00	60 000 000,00
Korkojohdannaiset		40 000 000,00	20 000 000,00	60 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		40 000 000,00	20 000 000,00	60 000 000,00
Johdannaissopimusten nimellisarvot	2018			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	127 300,00	20 000 000,00	40 000 000,00	60 127 300,00
Käyvän arvon suojaus	127 300,00	20 000 000,00	40 000 000,00	60 127 300,00
Korkojohdannaiset		20 000 000,00	40 000 000,00	60 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		20 000 000,00	40 000 000,00	60 000 000,00
Osakejohdannaiset	127 300,00	0,00	0,00	127 300,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	5 006 906,34	
Sijoituskäytössä	2 825 862,29	2 878 899,03
Yhteensä	7 832 768,63	2 878 899,03

Muut aineelliset hyödykkeet **279 500,24**

Aineelliset hyödykkeet yhteensä **8 432 101,23** **3 051 366,66**

Aineettomat hyödykkeet

	2019	2018
Hankintameno 1.1.	5 914 656,35	5 231 552,27
+ tilikauden lisäykset	777 893,83	1 043 341,65
- tilikauden vähennykset		-360 237,57
Hankintameno 31.12	6 692 550,18	5 914 656,35
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 654 050,42	-3 562 793,84
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		335 950,99
- tilikauden poistot	-677 808,88	-427 207,57
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-4 331 859,30	-3 654 050,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 360 690,88	2 260 605,93
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 260 605,93	1 668 758,43

Aineelliset hyödykkeet

	2019			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	4 867 378,72	5 623 894,77	2 494 606,79	12 985 880,28
+ tilikauden lisäykset			16 500,00	16 500,00
- tilikauden vähennykset		-14 898,98		-14 898,98
Hankintameno 31.12.	4 867 378,72	5 608 995,79	2 511 106,79	12 987 481,30
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 911 012,19	-427 660,31	-2 215 106,55	-4 553 779,05
- tilikauden poistot	-12 435,65	-20 117,28	-55 109,65	-87 662,58
- tilikauden arvonalentumiset	-632 287,65	-550 711,00		-1 182 998,65
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 555 735,49	-998 488,59	-2 270 216,20	-5 824 440,28
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 311 643,23	4 610 507,20	240 890,59	7 163 041,02
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 956 366,53	5 196 234,46	279 500,24	8 432 101,23

Aineelliset hyödykkeet

	2018			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	4 867 378,73	5 617 384,77	2 479 137,83	13 429 538,49
+ tilikauden lisäykset		6 510,00	99 574,94	106 084,94
- tilikauden vähennykset			-84 105,98	-84 105,98
Hankintameno 31.12.	4 867 378,73	5 623 894,77	2 494 606,79	13 451 517,45
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 898 525,95	-405 503,49	-2 202 279,92	-4 971 946,53
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	61 819,34	61 819,34
- tilikauden poistot	-12 486,24	-22 156,82	-74 645,97	-109 289,03
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 911 012,19	-427 660,31	-2 215 106,55	-5 019 416,22
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 956 366,53	5 196 234,46	279 500,24	8 432 101,23
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 968 852,77	5 211 881,28	276 857,91	8 457 591,96

1.8 Muut varat

	2019	2018
Maksujenvälityssaamiset	75 207,26	74 136,44
Arvopapereiden myyntisaamiset	4 428,67	4 525,99
Muut	389 142,93	76 963,93
Yhteensä	468 778,86	155 626,36

1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2019	2018
Korot	1 711 279,07	1 702 902,90
Muut	2 127 932,64	3 454 871,25
Yhteensä	3 839 211,71	5 157 774,15

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot**1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2019	2018
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	625 503 459,69	624 550 597,12
Velat luottolaitoksille	43 238 537,93	61 095 871,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	572 264 921,76	545 454 725,91
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	10 000 000,00	18 000 000,00
Yhteensä	625 503 459,69	624 550 597,12

1.11 Velat luottolaitoksille

	2019	2018
Luottolaitoksille	43 238 537,93	61 095 871,21
Vaadittaessa maksettavat	71 192,57	3 077 758,49
Muut	43 167 345,36	58 018 112,72
Yhteensä	43 238 537,93	61 095 871,21

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2019	2018
Talletukset	572 261 616,77	545 404 252,47
Vaadittaessa maksettavat	550 560 098,34	497 178 147,17
Muut	21 701 518,43	48 226 105,30
Muut velat	3 304,99	50 473,44
Muut	3 304,99	50 473,44
Yhteensä	572 264 921,76	545 454 725,91

1.13 Muut velat

	2019	2018
Maksujenvälitysvelat	1 420 325,62	1 807 435,79
Varaukset	53 962,61	41 450,80
Muut	77 697,17	123 412,73
Yhteensä	1 551 985,40	1 972 299,32

1.14 Varaukset

	2019	2018
Pakolliset varaukset	53 962,61	41 450,80
Muut varaukset	25 128 078,31	23 562 477,27
Yhteensä	25 182 040,92	23 603 928,07

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	41 450,80	-	-	53 962,61
Yhteensä	41 450,80			53 962,61

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2019	2018
Korot	548 507,96	627 580,09
Muut	1 766 768,16	1 509 290,75
Yhteensä	2 315 276,12	2 136 870,84

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2019			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Aito Sp Deb. I-2015 2% 25.8.2020	5 000 000,00	5 000 000,00	2,00	25.8.2020
Aito Sp Deb. I-2016 1,5% 23.8.2021	5 000 000,00	5 000 000,00	1,50	23.8.2021
Yhteensä	10 000 000,00	10 000 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Aito Sp Deb. I-2015 2% 25.8.2020	651 697,70
Aito Sp Deb. I-2016 1,5% 23.8.2021	1 645 673,59
Yhteensä	2 297 371,29

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

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

	2018			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Aito Sp Deb. I-2014 2,5% 12.11.2019	8 000 000,00	8 000 000,00	2,50	12.11.2019
Aito Sp Deb. I-2015 2% 25.8.2020	5 000 000,00	5 000 000,00	2,00	25.8.2020
Aito Sp Deb. I-2016 1,5% 23.8.2021	5 000 000,00	5 000 000,00	1,50	23.8.2021
Yhteensä	18 000 000,00	18 000 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Aito Sp Deb. I-2014 2,5% 12.11.2019	1 384 446,86
Aito Sp Deb. I-2015 2% 25.8.2020	1 651 150,05
Aito Sp Deb. I-2016 1,5% 23.8.2021	2 645 125,97
Yhteensä	5 680 722,88

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

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2019	2018
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	41383,00	
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	58066,50	81461,51
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	99449,50	81461,51
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	18188,80	16982,06
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	334845,85	267198,11
Laskennalliset verovelat yhteensä	353034,65	284180,17

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.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 714 850,00	23 682 915,00
Saamiset luottolaitoksilta	26 817 207,89	9 906 115,82	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 858 316,00	51 834 342,42	166 221 674,83
Saamistodistukset		6 397 657,11	16 380 313,50
Johdannaiset		613 384,42	1 494 196,31
Yhteensä	35 675 523,89	70 466 349,77	207 779 099,64

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	9 478 190,00	1 147 150,00	36 023 105,00
Saamiset luottolaitoksilta			36 723 323,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	143 450 304,76	186 529 052,65	556 893 690,66
Saamistodistukset	2 746 635,40		25 524 606,01
Johdannaiset	1 315 771,41		3 423 352,14
Yhteensä	156 990 901,57	187 676 202,65	658 588 077,52

Rahoitusvarat

	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		504 862,50	9 148 212,50
Saamiset luottolaitoksilta	39 445 115,58	5 199 898,66	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 656 032,17	50 690 216,85	161 850 436,70
Saamistodistukset		7 537 049,00	18 449 664,65
Johdannaiset		4,50	1 236 185,62
Yhteensä	48 101 147,75	63 932 031,51	190 684 499,47

Rahoitusvarat

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	15 211 915,00		24 864 990,00
Saamiset luottolaitoksilta			44 645 014,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	139 807 646,04	180 541 856,29	541 546 188,05
Saamistodistukset	1 858 582,00		27 845 295,65
Johdannaiset	1 669 832,16		2 906 022,28
Yhteensä	158 547 975,20	180 541 856,29	641 807 510,22

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	71 192,57	21 219 783,52	21 947 561,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	559 609 258,22	12 133 496,45	518 862,10
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		5 000 000,00	5 000 000,00
Yhteensä	559 680 450,79	38 353 279,97	27 466 423,94

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			43 238 537,93
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 304,99		572 264 921,76
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			10 000 000,00
Yhteensä	3 304,99		625 503 459,69

Rahoitusvelat

	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 077 758,49	23 377 066,67	34 641 046,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	512 233 952,35	33 084 632,95	85 667,17
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		8 000 000,00	10 000 000,00
Yhteensä	515 311 710,84	64 461 699,62	44 726 713,22

Rahoitusvelat

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			61 095 871,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	50 473,44		545 454 725,91
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			18 000 000,00
Yhteensä	50 473,44		624 550 597,12

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

Varat	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	36 023 105,00		24 864 990,00	
Saamiset luottolaitoksilta	36 723 323,71		44 645 014,24	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	556 893 690,66		541 546 188,05	
Saamistodistukset	25 524 606,01		27 845 295,65	
Johdannaispöytäkirjat	3 423 352,14		2 906 022,28	
Muu omaisuus	48 522 348,93		58 354 223,47	
Yhteensä	707 110 426,45		700 161 733,69	
Joista samaan konserniin kuuluvilta	0,00		0,00	

Velat

	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	43 238 537,93		61 095 871,21	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	572 264 921,76		545 454 725,91	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	10 000 000,00		18 000 000,00	
Muut velat	1 905 020,05		2 256 479,49	
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 315 276,12		2 136 870,84	
Yhteensä	629 723 755,86		628 943 947,45	

Joista samaan konserniin kuuluvilta

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

Rahoitusvarat	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 389 602,07	1 389 602,07	1 479 765,38	1 479 765,38
Saamiset luottolaitoksilta	36 723 323,71	36 723 323,71	44 645 014,24	44 645 014,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	556 893 690,66	556 893 690,66	541 546 188,05	541 546 188,05
Saamistodistukset	61 547 711,01	61 581 711,01	52 710 285,65	52 710 285,65
Osakkeet ja osuudet	33 148 787,15	33 148 787,15	40 771 752,00	40 771 752,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	52 787,81	52 787,81	15 136,91	15 136,91
Johdannaissopimukset	3 423 352,14	3 423 352,14	2 906 022,28	2 906 022,28
Yhteensä	693 179 254,55	693 213 254,55	684 074 164,51	684 074 164,51

Rahoitusvelat

Rahoitusvelat	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	43 238 537,93	43 238 537,93	61 095 871,21	61 095 871,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	572 264 921,76	572 264 921,76	545 454 725,91	545 454 725,91
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	10 000 000,00	10 000 000,00	18 000 000,00	18 000 000,00
Yhteensä	625 503 459,69	625 503 459,69	624 550 597,12	624 550 597,12

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	71 207 185,07		23 523 313,09	94 730 498,16
			-41 745,00	
	2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	72 380 208,71		21 173 479,84	93 553 688,55
			-40 850,00	

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

	2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	82 728 370,10	37 369,77	1 383 896,74
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	12 002 128,06	747 009,56	
Yhteensä	94 730 498,16	784 379,33	1 383 896,74
	2018		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	70 513 071,28	90 318,44	928 683,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	23 040 617,27	-1 465 785,31	
Yhteensä	93 553 688,55	-1 375 466,87	928 683,00

Rahoitusvarat, jotka arvostettu hankintamenoon sen vuoksi, että niiden käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti

2019

Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj	11 611 000,00
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi	6 189 208,48
Nooa Säästöpankki Oy	2 898 984,79
Sp-Henkivakuutus Oy	1 006 687,62
Sp-Rahastoyhtiö	489 432,76
Sp-Koti	151 646,80
Yhteensä	22 346 960,45

2018

Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24- 4,0% 31.1.2024	34 000,00
Yhteensä	34 000,00

Hankintamenoon on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.2. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määrittää luotettavasti. Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 947.991 euron arvosta. Niistä on tullut pankille myyntivoittoa 771.187 euroa.

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma	5 195 308,39			5 195 308,39
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	1 304 691,61			1 304 691,61
Muut sidotut rahastot	810 874,65	2 145 716,90	-1 776 718,95	1 179 872,60
Käyvän arvon rahasto	810 874,65	2 145 716,90	-1 776 718,95	1 179 872,60
Käypään arvoon arvostamisesta	810 874,65	2 145 716,90	-1 776 718,95	1 179 872,60
Vapaat rahastot	12 609 909,61			12 609 909,61
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	12 609 909,61			12 609 909,61
Edellisten tilikausien voitto	27 202 500,76	1 505 997,46	-697 555,95	28 010 942,27
Tilikauden voitto	532 023,95	4 769 588,04	-1 343 744,19	3 957 867,80
Oma pääoma yhteensä	47 655 308,97	8 421 302,40	-3 818 019,09	52 258 592,28

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2019

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	928 683,00			928 683,00
Odotetut luottotappiot	84 910,31	-	-	84 910,31
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-202 718,66
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	1 013 593,31			810 874,65
Käyvän arvon lisäykset	1 864 538,02	747 848,52		2 612 386,54
Käyvän arvon vähennykset	-1 371 954,51	-747 848,52		-2 119 803,03
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-37 369,77			-37 369,77
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-		-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	6 033,70	-	-	6 033,70
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	461 247,44			461 247,44

Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	1 474 840,75	1 474 840,75
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-294 968,15	-294 968,15
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	1 179 872,60	1 179 872,60

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana 2018

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2018 (brutto)	1 985 581,64	304 181,47		2 289 763,11
IFRS 9 siirtymän vaikutus 1.1.2018 (netto)	108 375,88	-304 181,47		-195 805,59
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-418 791,50
Käyvän arvon rahasto 1.1.2018	2 093 957,52			1 675 166,02
Käyvän arvon lisäykset	912 467,53			912 467,53
Käyvän arvon vähennykset	-1 867 267,73			-1 867 267,73
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-90 318,44			-90 318,44
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	-	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-35 245,57	-	-	-35 245,57
Käyvän arvon rahaston muutokset 2018, yhteensä	-1 080 364,21			-1 080 364,21
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)	1 013 593,31			1 013 593,31
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-202 718,66			-202 718,66
Käyvän arvon rahasto 31.12.2018	810 874,65			810 874,65

1.22 Osakepääoma

Osakkeiden lukumäärä on 185 000 kpl.

Osakkeiden hankintaa koskevat rajoitukset:

Jos pankin osake siirtyy muulle kuin pankin osakerekisteriin merkitylle osakkeenomistajalle, siirronsaajan on viipymättä ilmoitettava siitä pankin hallitukselle ja osakkeenomistajilla on oikeus lunastaa osake.

Osakkeenomistajan etuoikeus uusiin osakkeisiin osakepääomaa korotettaessa:

Mikäli pankki päättää osakepääoman korottamisesta, vaihtovelka- tai optiolainan ottamisesta taikka optio-oikeuksien taikka muiden pankin osakkeisiin oikeuttavien arvopapereiden liikkeelle laskemisesta, menettelyssä on ensisijaisesti noudatettava osakkeenomistajien merkintäetuoikeutta. Omistajasäätiön jättäessä käyttämättä sille kuuluvan merkintäoikeuden on toisella omistajasäätiöllä toissijainen oikeus merkitä edellä tarkoitettujen pankin osakkeet tai pankin osakkeisiin oikeuttavat arvopaperit. Mikäli toissijaista merkintäoikeutta haluaa käyttää useampi kuin yksi omistajasäätiö, määräytyy toissijaisen merkintäoikeus kyseisten tahojen kesken osakeomistusten suhteessa, joka niiden osalta oli voimassa ennen uusmerkinnän tai pankin osakkeisiin oikeuttavien arvopapereiden liikkeellelaskun toteuttamista.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	55 036 774,69	170 684,03	102 121,11	55 309 579,83	49 677 667,47
Riskiluokka 2	133 885 837,49	1 592 590,71	27,00	135 478 455,20	134 896 728,43
Riskiluokka 3	151 819 272,03	4 365 530,80	169 184,64	156 353 987,47	156 790 155,24
Riskiluokka 4	113 583 691,40	9 066 225,82	916 147,35	123 566 064,57	122 112 361,69
Riskiluokka 5	46 205 149,92	13 749 857,27	1 545 853,02	61 500 860,21	60 555 278,37
Riskiluokka 6	13 261 877,31	7 104 563,51	1 467 133,05	21 833 573,87	21 065 375,46
Riskiluokka 7	4 949 404,99	8 578 770,70	6 190 338,66	19 718 514,35	16 929 811,34
Riskiluokka 8	750 367,35	1 849 392,33	3 759 530,79	6 359 290,47	3 581 886,99
Riskiluokka ei luokiteltu	4 000 000,00	0,00	822 848,35	4 822 848,35	928 684,06
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	523 492 375,18	46 477 615,17	14 973 183,97	584 943 174,32	566 537 949,05
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	230 413,42	175 100,77	1 755 107,85	2 160 622,04	1 855 591,97
Yhteensä	523 261 961,76	46 302 514,40	13 218 076,12	582 782 552,28	564 682 357,08
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka ei luokiteltu	57 429 000,00			57 429 000,00	49 611 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	57 429 000,00			57 429 000,00	49 611 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	90 944,01			90 944,01	84 910,31
Yhteensä	57 338 055,99			57 338 055,99	49 526 089,69

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	4 161 951,08	558 671 723,47	57 429 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				22 109 499,77
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		15 225 711,94		1 903 117,09
Maatalous		295 075,56		0,00
Kiinteistöala		6 021 814,10		331 434,14
Rakentaminen		1 278 367,20		342 777,19
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 644 542,47		448 867,87
Teollisuus		415 083,28		33 300,00
Kuljetus ja varastointi		886 620,71		404 679,52
Muut		3 684 208,62		342 058,37
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 728 313,31		1 291,67
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	152 806,84	0,00		0,00
Kotitaloudet		33 627 522,55		2 670 816,43
Yhteensä 31.12.2019	152 806,84	50 581 547,80		4 575 225,19

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2		
Yritykset	31 666 923,15	2 302 448,55
Maatalous	443 845,51	151 280,93
Kiinteistöala	21 749 699,46	1 131 360,01
Rakentaminen	1 191 062,24	139 404,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 357 612,56	154 188,27
Teollisuus	3 935 469,17	167 567,09
Kuljetus ja varastointi	660 219,99	227 264,99
Muut	2 329 014,22	331 382,47
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 730,99	11 632,77
Kotitaloudet	100 022 913,15	1 471 806,59
Yhteensä 31.12.2019	131 692 567,29	3 785 887,91
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3		
Yritykset	9 806 665,43	996 377,55
Maatalous	795 789,56	90 000,00
Kiinteistöala	2 618 477,44	383,35
Rakentaminen	952 105,29	314 056,77
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 364 043,59	142 780,78
Teollisuus	1 532 978,71	14 304,71
Kuljetus ja varastointi	407 372,23	14 438,09
Muut	2 135 898,61	420 413,85
Kotitaloudet	141 938 985,92	3 611 958,57
Yhteensä 31.12.2019	151 745 651,35	4 608 336,12
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4		
Yritykset	10 432 030,47	1 586 331,52
Maatalous	735 186,94	7 949,90
Kiinteistöala	5 050 108,78	1 315 305,45
Rakentaminen	806 522,80	113 295,07
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 587 284,58	84 402,99
Teollisuus	80 785,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	238 408,71	0,00
Muut	1 933 733,66	65 378,11
Kotitaloudet	107 501 975,69	4 045 726,89
Yhteensä 31.12.2019	117 934 006,16	5 632 058,41
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5		
Yritykset	9 880 187,87	470 597,29
Maatalous	399 562,14	7 098,62
Kiinteistöala	6 340 038,90	223 050,88
Rakentaminen	713 913,58	109 230,05
Tukku- ja vähittäiskauppa	457 714,32	27 260,35
Teollisuus	425 478,12	8 192,98
Kuljetus ja varastointi	82 462,79	5 000,00
Muut	1 461 018,02	90 764,41
Kotitaloudet	49 653 121,51	1 496 953,54
Yhteensä 31.12.2019	59 533 309,38	1 967 550,83
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6		
Yritykset	1 160 349,37	53 861,55
Maatalous	35 313,79	45 980,43
Kiinteistöala	525 812,52	124,28
Rakentaminen	33 465,86	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	75 817,21	377,43
Teollisuus	176 838,96	0,00
Kuljetus ja varastointi	6 183,09	3 816,91
Muut	306 917,94	3 562,50
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	9 144,24	0,00
Kotitaloudet	19 655 285,66	954 933,05
Yhteensä 31.12.2019	9 144,24	20 815 635,03
		1 008 794,60

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	1 392 771,63	186 767,97
Maatalous	3 542,56	1 457,44
Kiinteistöala	190 150,40	54 307,18
Rakentaminen	338 143,34	65 163,74
Tukku- ja vähittäiskauppa	394 600,65	34 385,28
Teollisuus	351 315,25	12 068,44
Kuljetus ja varastointi	25 427,90	4 572,10
Muut	89 591,53	14 813,79
Kotitaloudet	17 910 177,16	228 797,59
Yhteensä 31.12.2019	19 302 948,79	415 565,56

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	1 086 318,56	33 929 000,00	18 351,93
Maatalous	6 532,72	500 000,00	467,28
Kiinteistöala	111 163,89	4 500 000,00	
Rakentaminen	61 920,33	1 500 000,00	1 011,14
Tukku- ja vähittäiskauppa	73 976,69	750 000,00	1 880,45
Teollisuus	230 790,62	12 529 000,00	14 209,38
Kuljetus ja varastointi		2 500 000,00	
Muut	601 934,31	11 650 000,00	783,68
Julkisyhteisöt		18 500 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 000 000,00	4 000 000,00	
Kotitaloudet	5 979 739,11	0,00	97 729,22
Muut		1 000 000,00	
Yhteensä 31.12.2019	4 000 000,00	7 066 057,67	57 429 000,00

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2018	1 622,24	543 159 770,19	49 611 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2018				23 376 556,62
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		12 746 293,53		2 388 074,77
Maatalous		564 239,53		0,00
Kiinteistöala		6 826 666,20		609 794,60
Rakentaminen		522 854,43		466 002,23
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 583 004,03		203 572,03
Teollisuus		399 800,00		0,00
Kuljetus ja varastointi		1 173 463,29		737 487,90
Muut		1 676 266,05		371 218,01
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		970 657,15		50 000,00
Kotitaloudet		30 674 045,43		2 848 596,59
Yhteensä 31.12.2018		44 390 996,11		5 286 671,36
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		26 851 347,10		5 117 875,72
Maatalous		875 594,32		156 301,17
Kiinteistöala		16 821 107,64		3 733 406,24
Rakentaminen		1 483 128,36		110 941,88
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 904 026,53		211 532,37
Teollisuus		2 036 561,95		109 904,21
Kuljetus ja varastointi		636 813,39		94 314,27
Muut		3 094 114,91		701 475,58
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		449,32		20 914,44
Kotitaloudet		100 731 092,00		2 175 049,85
Yhteensä 31.12.2018		127 582 888,42		7 313 840,01

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3		
Yritykset	13 754 423,98	1 186 508,61
Maatalous	822 429,12	16 308,21
Kiinteistöala	7 224 547,54	36 406,27
Rakentaminen	661 476,57	394 647,01
Tukku- ja vähittäiskauppa	901 321,03	310 120,49
Teollisuus	658 259,53	95 784,10
Kuljetus ja varastointi	250 257,74	0,00
Muut	3 236 132,45	333 242,53
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 622,24	0,00
Kotitaloudet	137 965 878,74	3 881 721,67
Yhteensä 31.12.2018	1 622,24	5 068 230,28
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4		
Yritykset	14 889 424,95	1 061 304,73
Maatalous	92 576,75	3 492,42
Kiinteistöala	8 445 157,39	885 564,63
Rakentaminen	1 487 750,22	39 643,46
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 046 683,81	53 729,82
Teollisuus	348 790,99	38 203,21
Kuljetus ja varastointi	273 454,72	15 000,00
Muut	2 195 011,07	25 671,19
Kotitaloudet	103 972 789,01	2 188 843,00
Yhteensä 31.12.2018	118 862 213,96	3 250 147,73
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5		
Yritykset	7 948 283,30	782 474,53
Maatalous	935 679,86	22 868,59
Kiinteistöala	2 424 569,43	424 258,56
Rakentaminen	638 839,46	149 867,34
Tukku- ja vähittäiskauppa	581 156,14	26 009,36
Teollisuus	1 554 874,55	9 177,99
Kuljetus ja varastointi	138 241,58	18 388,01
Muut	1 674 922,28	131 904,68
Kotitaloudet	50 973 039,42	851 481,12
Yhteensä 31.12.2018	58 921 322,72	1 633 955,65
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6		
Yritykset	1 877 698,91	15 442,65
Maatalous	0,00	0,00
Kiinteistöala	545 000,00	0,00
Rakentaminen	612 193,04	186,46
Tukku- ja vähittäiskauppa	341 234,45	6 209,42
Teollisuus	48 735,83	1 264,17
Kuljetus ja varastointi	24 685,10	314,90
Muut	305 850,49	7 467,70
Kotitaloudet	18 639 545,69	532 688,21
Yhteensä 31.12.2018	20 517 244,60	548 130,86
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7		
Yritykset	672 228,17	84 493,73
Maatalous	7 580,75	7 419,25
Kiinteistöala	26 028,02	43 971,98
Rakentaminen	79 568,74	22 704,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	217 554,33	1 030,93
Teollisuus	173 458,37	0,00
Muut	168 037,96	9 367,57
Kotitaloudet	16 046 635,18	126 454,26
Yhteensä 31.12.2018	16 718 863,35	210 947,99

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	544 566,74	33 811 000,00	24 708,13
Maatalous	0,00	500 000,00	0,00
Kiinteistöala	87 568,51	3 650 000,00	100,41
Rakentaminen	32 619,10	2 100 000,00	5 380,90
Tukku- ja vähittäiskauppa	134 743,62	250 000,00	6 813,48
Teollisuus	246 084,49	13 811 000,00	4 915,51
Kuljetus ja varastointi		2 100 000,00	0,00
Muut	43 551,02	11 400 000,00	7 497,83
Julkisyhteisöt		14 000 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		800 000,00	0,00
Kotitaloudet	3 901 371,57		39 924,61
Muut		1 000 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	4 445 938,31	49 611 000,00	64 632,74

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

	2019	2018	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	562 794 819,22	547 378 775,97	
Asuntoluotot	381 608 325,83	373 801 003,33	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	76 393 003,69	73 089 478,85	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	50 240 283,72	49 544 434,16	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	54 553 205,98	50 943 859,63	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT**2.1 Korkotuotot ja -kulut**

	2019	2018
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	357 759,40	294 094,07
Saamisista luottolaitoksilta	800,01	
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 934 949,51	9 914 023,64
Saamistodistuksista	789 840,75	979 915,80
Johdannaissopimuksista	1 097 591,67	1 058 137,49
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	219 893,39	158 337,24
Muut korkotuotot	113 460,38	63 649,76
Yhteensä	12 514 295,11	12 468 158,00
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	485 017,98	486 360,32
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-432 837,74	-591 989,89
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-825 238,01	-990 958,28
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-348 077,75	-375 000,00
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-202 833,73	-141 755,05
Muut korkokulut	-10 797,18	-3 450,28
Yhteensä	-1 819 784,41	-2 103 153,50

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2019	2018
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista saadut osinkotuotot	24 111,86	87 601,71
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	162 651,30	138 142,20
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistusyhteisyryksistä saadut osinkotulot	162 651,30	138 142,20
Yhteensä	186 763,16	225 743,91

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2019	2018
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 857 195,80	2 026 339,33
Ottolainauksesta	27 157,62	48 658,45
Maksuliikenteestä	4 459 649,46	3 397 459,31
OmaisuuDENhoidosta	471 573,68	410 067,86
Välitetystä toiminnasta	4 925 386,52	4 291 222,35
Takausten myöntämisestä	166 289,14	154 978,95
Muut palkkiotuotot	179 616,12	155 921,62
Yhteensä	12 086 868,34	10 484 647,87
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-143 172,47	-135 328,45
Muut	-1 297 052,43	-1 218 271,37
Yhteensä	-1 440 224,90	-1 353 599,82

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2019		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista		-26 735,00	-26 735,00
Osakkeista ja osuuksista	68 041,39	773 744,56	841 785,95
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	68 041,39	747 009,56	815 050,95
Tuloslaskelmaerä yhteensä	68 041,39	747 009,56	815 050,95

	2018		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista		-56 480,00	-56 480,00
Osakkeista ja osuuksista	-159 016,12	-1 409 305,31	-1 568 321,43
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-159 016,12	-1 465 785,31	-1 624 801,43
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-159 016,12	-1 465 785,31	-1 624 801,43

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-11 391,25	37 369,77	25 978,52
Yhteensä	-11 391,25	37 369,77	25 978,52
	2018		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	765,92	90 318,44	91 084,36
Yhteensä	765,92	90 318,44	91 084,36

2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2019	2018
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	518 528,30	-93 965,18
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-527 759,40	90 076,21
Yhteensä	-9 231,10	-3 888,97

2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2019	2018
Vuokra- ja osinkotuotot	411 692,20	436 898,55
Suunnitelman mukaiset poistot	-24 413,40	-24 463,92
Arvonalentumistappiot	-632 287,65	
Muut tuotot	4 916,19	1 411,69
Muut kulut	-293 583,22	-278 844,88
Yhteensä	-533 675,88	135 001,44

2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2019	2018
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	20 200,68	14 389,21
Vuokratuotot työsuhdeasunnoista	4 070,00	3 840,00
Muut tuotot	572 756,01	709 472,73
Yhteensä	597 026,69	727 701,94

Liiketoiminnan muut kulut	2019	2018
Vuokrakulut	-240 488,52	-242 629,16
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-488 661,94	-514 796,75
Vakuusrahastomaksut	-320 646,97	-285 724,84
Muut kulut	-1 763 956,05	-1 429 120,88
Yhteensä	-2 813 753,48	-2 472 271,63

2.9 Henkilöstökulut

	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-4 068 433,05	-4 629 345,19
Henkilösivukulut	-1 022 483,49	-1 155 143,68
Eläkekulut	-924 038,29	-1 009 680,36
Muut henkilösivukulut	-98 445,20	-145 463,32
Yhteensä	-5 090 916,54	-5 784 488,87

2.10 Muut hallintokulut

	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-467 573,64	-459 413,77
Toimistokulut	-1 291 028,53	-1 413 289,06
Atk-kulut	-3 686 220,71	-3 443 684,99
Yhteyskulut	-358 326,11	-337 233,30
Edustus- ja markkinointikulut	-626 830,28	-935 174,03
Yhteensä	-6 429 979,27	-6 588 795,15

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2019	2018
Suunnitelman mukaiset poistot	-743 113,13	-512 032,68
Aineelliset hyödykkeet	-77 281,93	-96 802,79
Aineettomat hyödykkeet	-665 831,20	-415 229,89
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-550 711,00	
Aineelliset hyödykkeet	-550 711,00	
Yhteensä	-1 293 824,13	-512 032,68

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-734,96		-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-195 189,52	110 898,57	-581,91	-116 572,29
Saamistodistukset	-577,35		-	-
Taseen ulkopuoliset erät	-12 511,81		-	-
Yhteensä	-209 013,64	110 898,57	-581,91	-116 572,29

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-6 033,70			
Yhteensä	-6 033,70			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-215 047,34	110 898,57	-581,91	-116 572,29

	2018			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	279,94		-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	892 004,50		2 916,10	-1 650 873,36
Taseen ulkopuoliset erät	448 742,73		-	-
Yhteensä	1 341 027,17		2 916,10	-1 650 873,36

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	35 245,57			
Yhteensä	35 245,57			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	1 376 272,74		2 916,10	-1 650 873,36

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2019	2018
Pankkitoiminnan tuotot	23 863 291,38	20 400 493,62

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			7 524 915,00	7 524 915,00
Omasta velasta annetut yhteensä			7 524 915,00	7 524 915,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

	2019	2018
	7 112 603,33	7 496 670,00

Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen panttaussitoumukseen liittyvät ehdot ovat seuraavanlaiset:

Tieto, onko pankki vastaanottanut rahoitusvakuuslain (11/2004) mukaisessa siirrossa vakuuksia, jolloin ilmoitetaan vakuuden käypä arvo ja onko pankki velvollinen palauttamaan vakuuden.

3.3 Eläkevastuut

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

3.4 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2019	2018
Yhden vuoden kuluessa	84 000,00	148 280,70
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa		84 000,00

3.5 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2019	2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	5 601 649,27	6 273 283,17
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	730 228,19	1 021 928,19
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	27 115 597,72	23 690 736,24
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	33 447 475,18	30 985 947,60

3.6 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

	2019	2018
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 603 730,22	1 956 926,57

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
--	---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

4.1 Henkilöstön lukumäärä

31.12.

	2019	2018
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	77	77
Määräaikainen henkilöstö	5	3
Yhteensä	82	80

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2019	2018
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	441 810,00	463 742,55
Yhteensä	441 810,00	463 742,55

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2019		2018	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 346 780,55		1 037 765,52	
Yhteensä	1 346 780,55		1 037 765,52	
Lisäykset	309 015,03			
Vähennykset			415 338,28	

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2019			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Omistajayhteisön johto	181 116,90			
Sukulaisuus	298 000,00			
Määräysvalta	853 003,01			
Yhteensä	1 332 119,91			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	34 505,52
Tilikauden muutos	-18 187,89
Tilikauden lopussa	16 317,63

	2018			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Omistajayhteisön johto	115 351,22			
Sukulaisuus	65 617,80			
Määräysvalta	730 971,55			
Yhteensä	911 940,57			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	36 758,59
Tilikauden muutos	-2 253,07
Tilikauden lopussa	34 505,52

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	3 381 573,85	4 156 816,62	0,00	4	
Osakkuus- ja omistus-yhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 361 730,03	7 154 497,64	0,00	7	

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	3,34	42 575 190,21	-1 171 722,17
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	5,54	57 244 060,51	926 672,36
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	6,30	10.079.907,71	778.323,85
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	6,03	1 610 448,71	52 165,32
Sp-Koti Oy, Espoo	8,04	-153.599,55	-85 879,79
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo	7,96	53 101 342,27	3 633 375,31
SP-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo	12,50	88 184 309,77	2 166 590,09

Säästöpankkiliitto osk	8,54	35 123 340,02	596 127,82
Yhteensä		178 019 440,77	6 362 378,75

*) Tilikauden 2018 oma pääoma ja voitto

***) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

	2019	2018
	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat
Täyden valtakirjan mukainen omaisuudenhoito	542 181,00	
Muun sopimuksen mukainen omaisuudenhoito	37 620 325,00	27 793 167,00
Yhteensä	38 162 506,00	27 793 167,00

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2019	2018
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	32 587,96	11 731,39
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1 240,00	
Muut palvelut	35 093,55	868,00
Yhteensä	68 921,51	12 599,39

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2019		2018	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	142 126,59	38	113 613,06	39
Talletukset yhteensä	13 149,16	38	16 183,47	39
PS-tilit	13 149,16	38	16 183,47	39
Asiakasvarat yhteensä	128 977,43		97 429,59	
Rahastot	128 977,43		97 429,59	

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Huittisten Säästöpankin hallitus ja Aito Säästöpankki Oy:n hallitus ovat 16.12.2019 allekirjoittaneet luovutussuunnitelman, jonka mukaan Huittisten Säästöpankki luovuttaa liiketoimintansa Aito Säästöpankki Oy:lle kesän 2020 alussa. Liiketoiminnan luovutussuunnitelma on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin 30.12.2019. Liiketoiminnan luovutuksen taustalla on toiminnan tehostaminen sekä mainittujen säästöpankkien liiketoiminnan kilpailukyvyyn ja kasvun turvaaminen. Huittisten Säästöpankki muutetaan samaan aikaan säätiöksi.

Liiketoiminnan luovutuksen toteutuminen edellyttää sekä Huittisten Säästöpankin isäntien että Aito Säästöpankki Oy:n yhtiökokouksen hyväksynnän ja viranomaisprosessin.

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste

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
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
24	Verkkolaskut
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	Voitonjako
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	Konek. SL-tietojen korj.
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Tampere 31. päivänä tammikuuta 2020

Aito Säästöpankki Oy:n hallitus



Timo Saraketo



Johanna Raiskio



Eija Vartila



Hannu Ala-Kapee



Antero Rytölä



Pirkko Ahonen
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampere 7. päivänä helmikuuta 2020



Henry Maarala, KHT