

# **AITO SÄÄSTÖPANKKI OY**

## **TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020**

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

## SISÄLLYSLUETTELO

### TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

#### Sisällys

|  |    |
|--|----|
| Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020 .....    | 1  |
| Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä .....             | 1  |
| Toimintaympäristö .....  | 2  |
| Pankin liiketoiminta .....   | 5  |
| Tulos .....  | 5  |
| Tase .....   | 8  |
| Vakavaraisuuden hallinta .....                                       | 11 |
| Riskienhallinta .....  | 15 |
| Hallinto ja henkilöstö .....   | 23 |
| Yhteiskuntavastuu .....  | 25 |
| Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen .....              | 26 |
| Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021 .....                             | 26 |
| Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....       | 26 |
| Tunnuslukujen laskentakaavat .....                                   | 27 |
| Tilinpäätös .....  | 28 |
| Aito Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma .....                           | 28 |
| Aito Säästöpankki Oy:n tase .....                                    | 29 |
| Aito Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma .....                        | 31 |
| Liitetiedot .....  | 32 |
| Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpito kirjoista ja ..... | 64 |
| tositelajeista .....   | 64 |
| Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....            | 65 |
| Tilinpäätösmerkintä .....  | 65 |

## Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2020

Aito Säästöpankki Oy:lle vuosi 2020 oli historiallinen. Huittisten Säästöpankki yhdistyi Aito Säästöpankkiin luovuttamalla liiketoimintansa Aito Säästöpankki Oy:lle 31.5.2020. Yhdistymisen jälkeen Aito Säästöpankki Oy palvelee asiakkaita nyt 15 kunnan alueella Satakunnassa ja Pirkanmaalla.

Paremmien taloudellisten lukujen vertailukelpoisuuden aikaansaamiseksi Aito Säästöpankki Oy on laatinut epäviralliset yhdistelylaskelmat keskeisistä tulos- ja tase-eristä (ns. pro forma -tiedot), joita käytetään toimintakertomuksessa vertailtaessa pankin liiketoiminnan kehitystä tilikaudella. Yhdistelylaskelmat ovat tilintarkastamattomia.

Nämä vertailulaskelmat tilikaudelta 2020 on muodostettu siten, että keskeiset tuloserät sisältävät Aito Säästöpankki Oy:n tuloserät kaudelta 1.1.-31.12.2020 ja Huittisten Säästöpankin tuloserät kaudelta 1.1.-31.5.2020. Vertailulaskelmat tilikaudelta 2019 on muodostettu siten, että ne sisältävät Aito Säästöpankki Oy:n ja Huittisten Säästöpankin tuloserät kaudelta 1.1.-31.12.2019.

Vertailulaskelmat keskeisistä tase-eristä on muodostettu siten, että tilikauden 2019 vertailuvuissa on Aito Säästöpankin ja Huittisten Säästöpankin tase-erät laskettu yhteen.

Aito Säästöpankin virallinen tilinpäätös tilikaudelta 1.1.-31.12.2020 sisältää pankin viralliset tuloslaskelma- ja tasetiedot, rahoituslaskelman ja liitetiedot vertailutietoineen

Aito Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2010 Ikaalisten Säästöpankin ja Luopioisten Säästöpankin yhdistyessä. Aito Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2020 oli pankin 10. toimintavuosi. Pankki toimii Pirkanmaan ja Satakunnan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 68 200. Pankilla on yhteensä 20 konttoria, Hämeenkyrössä, Ikaalisissa, Kangasalla, Lempäälässä, Nokialla, Pirkkalassa, Pälkäneellä, Tampereella (4 kpl), Valkeakoskella, Ylöjärvellä, Huittisissa, Eurassa, Säkylässä, Porissa ja Sastamalassa (2 kpl). Pankki sulki vuoden 2020 lopussa Pälkäneen kunnassa toimineen toisen konttorinsa Luopioisista.

## Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 18 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 kaksi säästöpankkien välistä fuusiota. Huittisten Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankkiin ja Sysmän Säästöpankki fuusioitui Helmi Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 20 pankista 18 pankkiin.

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

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://saastopankki.fi/saastopankkiryhma).

## Toimintaympäristö

### Globaali talousnäkökulma

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

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

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

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

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

Vaikka talous on kärsinyt koronasta joka puolella maailmaa, ovat maiden väliset erot merkittäviä. Kiinassa tauti on onnistuttu pitämään ensimmäisen aallon jälkeen hyvin kurissa, ja maan bruttokansantuote on jo ylittänyt kriisiä edeltäneen tason. Onnistuneen taudinhallinnan lisäksi Kiina on hyötynyt siitä, että se on tuottanut niitä tuotteita, joita koronasta kärsivä maailma on tarvinnut:

terveys- ja hygieniatuotteita, erilaisia tietoteknisiä tuotteita, joita on tarvittu etätöiden lisääntyneenä jne. USA:ssa talouden pudotus jäänee myös Eurooppaa pienemmäksi vuonna 2020: USA:n bruttokansantuotteen odotetaan pudonneen vajaat 4 %, kun euroalueelle odotetaan yli 7 %:n pudotusta. Myös euroalueen sisällä maiden väliset erot ovat merkittäviä. Isoista maista pahimmin koronasta ovat kärsineet Italia, Espanja ja Ranska. Suomi on parhaiten pärjänneiden maiden joukossa.

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

### Korkoympäristö

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

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

### Sijoitusmarkkinat

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

### Suomen taloustilanne

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

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

Kotitaloudet ovat kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Lomautukset nousivat nopeasti keväällä, mutta valtaosa lomautetuista on palannut töihin. Työttömyys on noussut

yli prosenttiyksiköllä, mutta pelätty massatyöttömyys ei toteutunut. Kotitalouksien palkkasumma oli loppusyksystä 2020 jo lähellä viime vuoden tasoja. Yksi koronakriisin ilmentymä on se, että kotitalouksien säästämisaste on noussut. Tämä mahdollistaa ripeänkin kulutuksen elpymisen, kun tautitilanne helpottaa.

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

### Asuntomarkkinat Suomessa

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

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

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

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

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

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

Kesäkuussa vapauduttaessa Korona-rajoitteista asuntokauppa vilkastui selkeästi. Tähän vaikutti poikkeustilalain säännösten poistaminen ja palaaminen lähes normaaleihin toimintatapoihin. Lisäksi noin miljoonan suomalaisen ollessa huhti-toukokuussa etätöissä kotonaan, moni halusi kunnostaa nykyistä kotiaan tai tehdä kodinvaihdon. Toinen puolivuotisjakso oli asuntokaupassa vahva, vaikka loppuvuodesta Koronan 2. vaihe toi epävarmuutta. Etenkin marraskuussa

kokonaiskauppamäärä oli 11,5 % vilkkaampi kuin vuotta aiemmin. PK-seudulla kokonaiskauppamäärä kasvoi 0,8 %, PK-seudun kehyskunnissa 6,6 % ja muualla Suomessa se laski -3 %. Kauppoja syksyllä olisi tehty enemmänkin, mikäli tarjonta olisi myös lisääntynyt. Koko vuoden tasolla käytettyjen asuntojen kauppamäärä saavutti lähes edellisen vuoden tason.

## Pankin liiketoiminta

Aito Säästöpankki Oy:n liiketoiminta kasvoi voimakkaasti Huittisten Säästöpankin 31.5.2020 tekemän liiketoiminnan luovutuksen ja organisaation kasvun myötä. Toimintojen yhdistämisen aiheuttamista kertaluonteisista kuluista ja Korona-pandemiasta huolimatta pankin tulos oli odotusten mukainen.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2020 lopussa oli 360,2 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Pankki on tilikauden aikana siirtänyt 24,8 miljoonaa euroa asuntoluottoja omasta taseestaan Sp-Kiinnitysluottopankille.

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 51,4 miljoonaa euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 435,1 miljoonaa euroa.

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

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

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

## Tulos

Aito Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 9 221 tuhatta euroa (9 461 tuhatta euroa vuonna 2019). Liiketulosta heikensivät yhdistymisen aiheuttamat kulut. Korona-pandemian aiheuttaman talouden häiriön seurauksena pankki kasvatti odotettavissa olevien luottotappiokirjausten määrää, eikä saavuttanut arvopaperikaupankäynnin nettotuottojen osalta edellisen vuoden tasoa. Korokatteen ja palkkiotuottojen edellisvuotta parempi taso eivät täysin riittäneet paikkaamaan edellä mainittujen erien tulosrasitetta ja liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 240 tuhatta euroa.

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (1,0). Pankin kulu-tuotto -suhde oli 70,3 prosenttia (71,0).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| Tuhatta euroa   | 01-12/2020 | 01-12/2019 | Muutos-%<br>(*) |
|---|------------|------------|-----------------|
| Korkokate   | 17 255     | 16 827     | 2,5             |
| Nettopalkkiotuotot  | 15 739     | 14 522     | 8,4             |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot   | 1 946      | 2 531      | -23,1           |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot               | 29         | 99         | -70,2           |
| Suojauslaskennan nettotulos   | 3          | -44        | ...             |
| Muut tuotot   | 1 369      | 728        | 88,0            |
| Tuotot yhteensä   | 36 342     | 34 662     | 4,8             |
| Henkilöstökulut   | -8 160     | -7 967     | 2,4             |
| Muut hallintokulut  | -11 417    | -10 100    | 13,0            |
| Muut kulut  | -5 957     | -6 536     | -8,9            |
| Kulut yhteensä  | -25 535    | -24 603    | 3,8             |
| Kulu-tuotto -suhde  | 70,26      | 70,98      |                 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista | -1 122     | -578       | 94,1            |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset             | -465       | -20        | ...             |
| Liikevoitto   | 9 221      | 9 461      | -2,5            |
| Tilikauden voitto   | 7 218      | 6 232      | 15,8            |

\*) Muutos 2020-2019

Pankin korkokatteeksi muodostui 17 255 tuhatta euroa (16 827). Korkokate kasvoi 2,5 prosenttia edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 2 426 tuhatta euroa (2 628).

Korkotuottojen määrä oli 18 775 tuhatta euroa (19 346), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 2,9 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 520 tuhatta euroa (2 519). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 39,7 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 15 739 tuhatta euroa (14 522). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 17 890 tuhatta euroa (16 707) ja palkkiokulujen 2 151 tuhatta euroa (2 185). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 7 567 tuhatta euroa (6 740), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 3 046 tuhatta euroa (2 562) ja muista välitetyistä tuotteista 4 521 tuhatta euroa (4 177). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 2 093 tuhatta euroa (2 585), palkkiot maksuliikenteestä 6 870 tuhatta euroa (6 046), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 719 tuhatta euroa (698)



ja palkkiot takauksista 213 tuhatta euroa (198). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat pankkien yhdistymisen myötä yhdenmukaistettu hinnoittelu sekä onnistunut myyntityö. Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 1,6 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 1 946 tuhatta euroa (2 531). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -43 tuhatta euroa (67) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 1 989 tuhatta euroa (2 464).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 29 tuhatta euroa (99), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 22 tuhatta (-17).

Suojauslaskennan nettotulos oli 3 tuhatta euroa (-44). 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 1 369 tuhatta euroa (728). Saadut osingot olivat 578 tuhatta euroa (373), jossa kasvua edellisvuoteen oli 205 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 95 tuhatta euroa (-555). Ero, 650 tuhatta euroa, johtui vuonna 2019 kirjatusta sijoituskiinteistöjen arvonalentumisista, joita ei tilikaudella 2020 ollut. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 23,6 prosentilla 696 tuhanteen euroon (911).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 8 160 tuhatta euroa (7 967). Kasvu johtui pääosin tukipaketeista, joita maksettiin uudelleen organisoitumisen yhteydessä niille, joiden työsuhde päättyi.

Muut hallintokulut kasvoivat 13,0 prosenttia, 11 417 tuhanteen euroon (10 100). Kulujen nousu johtui pankkien yhdistymisen aiheuttamista kuluista sekä tietojärjestelmien kehittämisestä. Muut kulut, 5 957 tuhatta euroa (6 536), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 1 459 tuhatta euroa (1 259). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (730). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 1,1 prosenttia, 4 498 tuhanteen euroon (4 547).

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

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 1 122 tuhatta euroa (578). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 703 tuhatta euroa (409). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 421 tuhatta euroa (172) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -2 tuhatta euroa (-3). Sijoitusomaisuuden arvonalentumistappiot olivat yhteensä 465 tuhatta euroa (20).

Aito Säästöpankki Oy:n luottosalkun laatu on hyvä ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Pankilla ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 4 758 tuhatta euroa (31.12.2019: 2 106), eli 0,6 prosenttia (31.12.2019 0,4 %) lainoista ja saamisista.

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 3,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 152,3 miljoonaa euroa (1 111,8). Taseessa olevien luottojen määrä oli 821,2 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 963,8 miljoonaa euroa.

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

| Tuhatta euroa  | 31.12.2020     | 31.12.2019     | Muutos-%<br>**) |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>                 | <b>821 199</b> | <b>827 614</b> | <b>-0,8</b>     |
| Luotot   | 821 183        | 827 501        | -0,8            |
| Muut saamiset  | 15             | 113            | -86,5           |
| <b>Sijoitukset</b>   | <b>309 253</b> | <b>262 977</b> | <b>17,6</b>     |
| Saamiset luottolaitoksilta                                     | 123 100        | 81 697         | 50,7            |
| Saamistodistukset  | 100 469        | 96 403         | 4,2             |
| Osakkeet ja osuudet  | 75 763         | 74 348         | 1,9             |
| Kiinteistöt  | 9 921          | 10 529         | -5,8            |
| <b>Johdannaissopimukset</b>                                    | <b>8 239</b>   | <b>7 865</b>   | <b>4,8</b>      |
| Johdannaissopimukset vastaavaa                                 | 8 239          | 7 865          | 4,8             |
| <b>Yleisön talletukset *)</b>                                  | <b>963 751</b> | <b>908 223</b> | <b>6,1</b>      |
| <b>Velat luottolaitoksille</b>                                 | <b>29 984</b>  | <b>47 931</b>  | <b>-37,4</b>    |
| <b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>                        | <b>5 000</b>   | <b>10 000</b>  | <b>-50,0</b>    |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus                            | 5 000          | 10 000         | -50,0           |
| <b>Oma pääoma</b>  | <b>99 604</b>  | <b>94 039</b>  | <b>5,9</b>      |
| <b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>                            | <b>37 113</b>  | <b>36 901</b>  | <b>0,6</b>      |
| *) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta |                |                |                 |
| **) Muutos 2020-2019   |                |                |                 |

## Luotonanto

Aito Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 181,3 miljoonaa euroa (1 136,1). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 821,2 miljoonaa euroa (827,5) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 360,2 miljoonaa euroa (308,5). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 268,7 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 45,3 miljoonaa euroa eli 4,0 prosenttia.

Luotonannon nettokasvuun vaikuttivat pandemiasta huolimatta kohtuullisen vireänä säilynyt luottojen kysyntä sekä asiakkaille myönnettyjen lyhennysvapaiden kasvu.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat 10,1 miljoonaa euroa (8,3). Järjestämättömien saamisten määrä oli kasvamisestaan huolimatta edelleen olosuhteisiin nähden hyvällä tasolla. Näiden saamisten määrä oli 0,9 prosenttia (0,7) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 25 miljoonaa euroa (6). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukykyyn johdosta. Keskeisin kasvua selittävä tekijä oli pandemian aiheuttamat haasteet asiakkaiden taloudessa.

### **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, 7,3 miljoonaa euroa (7,8) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 37,2 miljoonaa euroa (44,3) 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 123,1 miljoonaa euroa (81,7). Määrä oli 41,4 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 100,5 miljoonaa euroa (96,4), mikä on 4,2 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 75,8 miljoonaa euroa (74,3). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 38,1 miljoonaa euroa (34,8) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 37,7 miljoonaa euroa (39,5). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 9,9 miljoonaa euroa (10,5). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 6,8 miljoonaa euroa (7,3) ja sijoituskiinteistöjen arvo 3,2 miljoonaa euroa (3,2). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7.

Tilikauden aikana ei aktivoitu taseeseen kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2020 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 491 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 100 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto. Pankki ei kirjannut tilikaudella arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta. Edellisellä tilikaudella niitä kirjattiin -1 362 tuhatta euroa.

### **Johdannaissopimukset**

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 8,2 miljoonaa euroa (7,9), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 8,2 miljoonaa euroa (7,9). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvomuutoksia osakeoptioilla.

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

### **Yleisön talletukset**

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 963,8 miljoonaa euroa (908,2). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 55,5 miljoonaa euroa eli 6,1 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 69,0 miljoonaa euroa eli 7,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 944,9 miljoonaa euroa (875,9). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien vähennys oli 13,5 miljoonaa euroa eli 41,7 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 18,9 miljoonaa euroa (32,3).

Korona-pandemian myötä kulutus hiljeni ja investointeja lykättiin, mikä vauhditti talletusten kasvua.

### **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 30,0 miljoonaa euroa (47,9). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0,0 miljoonaa euroa (7,1). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0,0 miljoonaa euroa (7,1).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 5,0 miljoonaa euroa (10,0), joka muodostui debentuurilainoista.

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

### **Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä**

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 99,6 miljoonaa euroa (94,0). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 5,6 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 2,2 miljoonaa euroa (1,6). 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 2,2 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 37,1 miljoonaa euroa (36,9), josta luottotappiovaraus oli 37,1 miljoonaa euroa (36,9). Vuonna 2020 luottotappiovarauksista kasvatettiin 0,2 miljoonaa euroa (vuonna 2019 kasvatettiin 13,3 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,4 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 selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

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

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

## **Talletussuoja**

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 484 tuhatta euroa.

## **Sijoittajien turva**

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

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

## **Vakavaraisuuden hallinta**

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

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

vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

### **Stressitestit**

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa 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 valuuttapositionalle.

### **Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut**

Aito Säästöpankki Oy:n pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

Suomessa makrovakauspoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja

terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakausvälineiden käytöstä tapahtuu neljännesvuositain, pois lukien ns. O-SII –puskuri, kiinteistövakuudellisten luottojen vähimmäisriskipainot (CRR:n artikla 124), järjestelmäriskipuskuri ja sisäisten mallien vähimmäistappio-osuus (CRR:n artikla 164), joiden osalta päätökset on tehtävä vähintään kerran vuodessa.

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

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

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin 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 osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

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

Aito Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 125,3 miljoonaa euroa (71,9), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 57,7 miljoonaa euroa (37,1). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 124,7 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 124,7 miljoonaa euroa (69,6). Toissijaiset omat varat olivat 0,6 miljoonaa euroa (2,3).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Aito Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, pankin vakavaraisuussuhde nousi 2,42 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 22,82 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,70 % (19,74 %).

| <b>Omat varat (1000 euroa)</b>  | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä  | 128 845           | 72 036            |
| Vähennykset ydinpääomasta   | -4 142            | - 2 460           |
| <b>-2 460Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                               | <b>124 703</b>    | <b>69 576</b>     |
| <b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>                                  |                   |                   |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>                          | <b>124 703</b>    | <b>69 576</b>     |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä                                 | 643               | 2 297             |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta                                  |                   |                   |
| <b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>                              | <b>643</b>        | <b>2 297</b>      |
| <b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>                             | <b>125 346</b>    | <b>71 874</b>     |
| <b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>                                  | <b>549 255</b>    | <b>352 403</b>    |
| josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus                               | 490 992           | 308 626           |
| josta vastuun arvonkauririski (CVA)                                   | 11 270            | 4 587             |
| josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)                      |                   |                   |
| josta operatiivisen riskin osuus                                      | 46 994            | 39 190            |
| <b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>                                       |                   |                   |
| <b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>        | <b>22,70 %</b>    | <b>19 74 %</b>    |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b> | <b>22,70 %</b>    | <b>19,74 %</b>    |
| <b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b> | <b>22,82 %</b>    | <b>20,40 %</b>    |

| <b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>          | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Omat varat                                  | 125 346           | 71 874            |
| Pääomavaatimus yhteensä*                    | 57 708            | 37 091            |
| Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus |                   |                   |
| Pääomapuskuri                               | 67 639            | 34 783            |

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

Aito Säästöpankki Oy:n vakavaraisuuden muutokseen vaikuttanut merkittävin syy oli tuloksen lisäksi Huittisten Säästöpankin liiketoiminnan luovutus Aito Säästöpankki Oy:lle.



## Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,66 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

|                           | 2020      | 2019    |
|---------------------------|-----------|---------|
| Ensisijainen pääoma       | 124 703   | 69 576  |
| Vastuiden kokonaismäärä   | 1 169 467 | 720 948 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste | 10,66 %   | 9,65%   |

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

## Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten- ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto asetti syyskuussa 2019 Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan heti. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin, Sp-Keskuspankkiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL -vaade on 10,3 prosenttia velkojen ja omien varojen yhteismäärästä.

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

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

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

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan tavoitteeseen ja

liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen 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 tapiouhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tapiokirjauksilla.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Luottoriski- ja vastapuoliriskit**

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

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

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

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro- ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa- ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinoharjoittajien yhteinen osuus on noin 71,9 % (73,19 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 6,6 % (6,66 %) ja muiden 21,5 % (20,15 %). Valtaosa, 78,6 % (64,76 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

IFRS 9 -standardin myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Luokitusten jakaumassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia edelliseen vuoteen verrattuna.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden luotonmyönnessä 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. Eriyistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysassiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

IFRS 9 standardin mukaisesti luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Luokitusten jakaumassa ei ole tapahtunut oleellisia muutoksia edelliseen vuoteen verrattuna.

Hallitus on vahvistanut pankin luottopäätösvaltuudet. Suurimmat luotot päätetään pankin toimivasta johdosta muodostuvassa luottokollegiossa. Muut luottopäätökset tehdään luottovaltuudet omaavien henkilöiden toimesta paripäätöksinä. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen hyväksymän luottoriskistrategian ja toimivan johdon vahvistamien luotonantoa koskevien ohjeiden mukaisesti. 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 arvioon.

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

### **Ongelmasaamiset**

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 1-3 kuukautta, samalla asiakas on mahdollisesti jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset vähenivät edellisvuodesta ja olivat 0,9 % (1,1 %) kokonaisluottokannasta. Covid-19 pandemiolla ei vuoden 2020 aikana ollut merkittävää vaikutusta maksuviiveisiin keväällä myönnettyjen lyhennysvapaitten takia, jotka kattoivat koko toimialan.

Järjestämätön saaminen on yli 90 pv erääntyneenä saamisena raportoitu jäljellä oleva pääoma saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 0,9 % (0,7%) kokonaisluottokannasta. Järjestämättömien saamisten määrä pysyi maltillisesta huolimatta alhaisella tasolla. Keskimääräinen maturiteetti lyhennysvapailta oli 7 kuukautta ja merkittävää osaa vuoden 2020 lopussa erääntyneistä lyhennysvapaista ei enää jatkettu.

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

Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitojoustollisia saamia oli yhteensä 25 miljoonaa euroa (6 milj. euroa).

Arvon alentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

### **Luotonannon keskittymäriskit**

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

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

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

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

### **Likviditeettiriski**

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

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, 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 jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 59 900 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 25,0 % (24,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2020 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

## **Markkinariski**

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

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

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

## **Sijoitus- ja likviditeettisalkku**

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

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

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

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa

käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio 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 pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

### **Rahoitustaseen korkoriski**

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

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

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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

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 31.12.2020 +14,7 prosenttia / -4,2 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +29,7 prosenttia / -6,0 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 tuottoarvomenetelmällä. 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 6 882 tuhatta euroa (7 396). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 3 499 (3 543) tuhatta euroa, mikä on 0,30 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

## Operatiivinen riski

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

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

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

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



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

### **Oikeudelliset riskit**

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

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

### **Liiketoimintariski**

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

## **Hallinto ja henkilöstö**

Aito Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 9.3.2020. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2019 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 325 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Aito Säästöpankki Oy:n ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 31.3.2020. Yhtiökokouksessa päätettiin hyväksyä Huittisten Säästöpankin ja Aito Säästöpankki Oy:n toimintojen yhdistäminen 16.12.2019 allekirjoitetun liiketoiminnan luovutussuunnitelman ja järjestelyn osapuolten hyväksymän osakassopimuksen mukaisesti toimeenpantavaksi. Yhdistyminen tapahtui 31.5.2020.

Ylimääräisessä yhtiökokouksessa päätettiin hallituksen jäsenmääräksi seitsemän jäsentä 1.6.2020 lähtien. Yhtiökokous valitsi Aito Säästöpankki Oy:n hallitukseen 1.6.2020 alkaen Pauli Kurunmäen, Päivi Vahteran, Harri Lumpeen, Timo Sarakedon, Antero Rytköjän, Johanna Raiskion ja Hannu Ala-Kapeen. Toukokuun loppuun asti hallituksessa oli viisi jäsentä: Timo Saraketo, puheenjohtaja, Hannu Ala-Kapee, varapuheenjohtaja, Antero Rytkölä, Johanna Raiskio ja Eija Vartila.

Hallituksen puheenjohtajana on 1.6.2020 lähtien toiminut Pauli Kurunmäki ja varapuheenjohtajana Timo Saraketo. Toimitusjohtajana on toiminut Pirkko Ahonen. Toimitusjohtajan sijaisena on 1.6.2020 lähtien toiminut Toivo Alarautalahti ja siihen asti Harri Vaarasalo. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet 1.6.2020 lähtien:

|                       |                     | Hallituksen jäsenyyden alkamisvuosi |
|-----------------------|---------------------|-------------------------------------|
| Kurunmäki Pauli, pj   | liikkeenharjoittaja | 2020                                |
| Saraketo Timo, varapj | toimitusjohtaja     | 2010                                |
| Ala-Kapee Hannu       | metsäasiantuntija   | 2012                                |
| Lumme Harri           | maatalousyrittäjä   | 2020                                |
| Raiskio Johanna       | toimitusjohtaja     | 2019                                |
| Rytkölä Antero        | apulaispäällikkö    | 2019                                |
| Vahtera Päivi         | hallintosihteeri    | 2020                                |

Aito Säästöpankki Oy:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 9.3.2020 valittiin vuodelle 2020 varsinaiseksi tilintarkastajaksi KHT Elina Niemi ja varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab. Ylimääräisessä yhtiökokouksessa 31.3.2020 päätettiin pitää voimassa varsinaisen yhtiökokouksen päätös ja valittiin 1.6.2020 alkaen varsinaiseksi tilintarkastajaksi KHT Elina Niemi ja varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisestä tarkastuksesta Säästöpankkiryhmässä vastaa Keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen toiminto. Aito Säästöpankki Oy:n vastuutarkastajana on toiminut Mika Miettinen.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 130 henkilöä (82), joista kokoaikaisia oli 113 (77), osa-aikaisia 4 (0) ja määräaikaisia 13 (5) henkilöä. Henkilömäärän kasvun pääasiallinen syy oli Huittisten Säästöpankin yhdistyminen Aito Säästöpankki Osakeyhtiöön 31.5.2020. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 45 vuotta.

### **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.

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

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

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

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

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtaisen palkkion lisäksi vuosipalkkio. 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. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60-64 vuoden välillä.

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

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

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

### **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa 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 tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaateissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa

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

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

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

## Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2020 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 90 929 200,48 euroa, josta tilikauden voitto on 7 008 625,05 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

|  |                            |
|--|----------------------------|
| - jaetaan osinkona                               | 450 000,00 euroa           |
| - jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin | <u>90 479 200,48 euroa</u> |
| Yhteensä   | 90 929 200,48 euroa        |

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Kulu-tuotto -suhde, %

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

### Oman pääoman tuotto (ROE)

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

### Koko pääoman tuotto (ROA)

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

### Omavaraisuusaste

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

### Vakavaraisuussuhde

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

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste

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

# Tilinpäätös

## Aito Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma

|  |        | 1.1. - 31.12.2020<br>eur | 1.1. - 31.12.2019<br>eur |
|--|--------|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot  | (2.1)  | 16 015 420,54            | 12 514 295,11            |
| Korkokulut   | (2.1)  | -1 342 543,44            | -1 819 784,41            |
| <b>KORKOKATE</b>   |        | <b>14 672 877,10</b>     | <b>10 694 510,70</b>     |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista   | (2.2)  | 420,71                   | 186 763,16               |
| Palkkiotuotot  | (2.3)  | 16 029 523,19            | 12 086 868,34            |
| Palkkiokulut   | (2.3)  | -1 867 811,33            | -1 440 224,90            |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot  | (2.4)  | 2 899 349,25             | 815 050,95               |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot                                  | (2.5)  | 23 930,08                | 25 978,52                |
| Suojauslaskennan nettotulos  | (2.6)  | -11 681,85               | -9 231,10                |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot  | (2.7)  | 98 216,20                | -533 675,88              |
| Liiketoiminnan muut tuotot   | (2.8)  | 490 186,59               | 597 026,69               |
| Hallintokulut  |        | -16 624 305,41           | -11 520 895,81           |
| Henkilöstökulut  | (2.9)  | -6 949 146,23            | -5 090 916,54            |
| Muut hallintokulut   | (2.10) | -9 675 159,18            | -6 429 979,27            |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                              | (2.11) | -1 459 026,62            | -1 293 824,13            |
| Liiketoiminnan muut kulut  | (2.8)  | -3 620 578,95            | -2 813 753,48            |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-<br>noon kirjattavista rahoitusvaroista | (2.12) | -1 109 029,37            | -215 269,27              |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot<br>sekä arvonalentumistappiot              | (2.12) | -504 591,45              | -6 033,70                |
| <b>LIIKEVOITTO</b>   |        | <b>9 017 478,14</b>      | <b>6 573 290,09</b>      |
| Tilinpäätössiirrot   |        | -222 262,50              | -1 565 601,04            |
| Tuloverot  |        | -1 786 590,59            | -1 049 821,25            |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN<br/>JÄLKEEN</b>                                      |        | <b>7 008 625,05</b>      | <b>3 957 867,80</b>      |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>  |        | <b>7 008 625,05</b>      | <b>3 957 867,80</b>      |

## Aito Säästöpankki Oy:n tase

### VASTAAVAA

|   |        | <b>31.12.2020</b>       | <b>31.12.2019</b>     |
|---|--------|-------------------------|-----------------------|
|   |        | <b>eur</b>              | <b>eur</b>            |
| <b>Käteiset varat</b>   |        | 1 923 644,82            | 1 389 602,07          |
| <b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b> |        | 64 449 488,00           | 36 023 105,00         |
| <b>Saamiset luottolaitoksilta</b>                             | (1.1)  | 123 099 910,91          | 36 723 323,71         |
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>                | (1.1)  | 821 198 530,61          | 556 893 690,66        |
| <b>Saamistodistukset</b>                                      | (1.2)  | 36 019 056,15           | 25 524 606,01         |
| Julkisyhteisöiltä   |        | 3 394 500,00            | 1 171 700,00          |
| Muilta  |        | 32 624 556,15           | 24 352 906,01         |
| <b>Osakkeet ja osuudet</b>                                    | (1.3)  | 75 710 491,22           | 33 148 787,15         |
| <b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrytyksissä</b>           | (1.3)  | 52 787,81               | 52 787,81             |
| <b>Johdannaissopimukset</b>                                   | (1.5)  | 8 238 993,07            | 3 423 352,14          |
| <b>Aineettomat hyödykkeet</b>                                 | (1.6)  | 3 956 172,71            | 2 360 690,88          |
| <b>Aineelliset hyödykkeet</b>                                 | (1.7)  | 10 072 781,35           | 7 163 040,95          |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet |        | 3 126 802,43            | 2 311 643,16          |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet  |        | 6 628 185,20            | 4 610 507,20          |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                   |        | 317 793,72              | 240 890,59            |
| <b>Muut varat</b>   | (1.8)  | 2 296 116,89            | 468 778,86            |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>                     | (1.9)  | 5 058 731,04            | 3 839 211,71          |
| <b>Laskennalliset verosaamiset</b>                            | (1.17) | 178 050,97              | 99 449,50             |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                     |        | <u>1 152 254 755,55</u> | <u>707 110 426,45</u> |

### VASTATTAVAA

|   |        | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|---|--------|-------------------|-------------------|
|   |        | <b>eur</b>        | <b>eur</b>        |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>  |        |                   |                   |
| <b>Velat luottolaitoksille</b>                                  | (1.11) | 29 983 651,93     | 43 238 537,93     |
| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>                     | (1.12) | 972 087 332,10    | 572 264 921,76    |
| Talletukset   |        | 972 087 332,10    | 572 261 616,77    |
| Muut velat  |        | 0,00              | 3 304,99          |
| <b>Muut velat</b>   | (1.13) | 3 855 763,01      | 1 551 985,40      |
| <b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>                            | (1.15) | 3 950 623,48      | 2 315 276,12      |
| <b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b> | (1.16) | 5 000 000,00      | 10 000 000,00     |
| <b>Laskennalliset verovelat</b>                                 | (1.17) | 660 036,27        | 353 034,65        |

|  |               |                                |                              |
|--|---------------|--------------------------------|------------------------------|
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                |               | <u>1 015 537 406,79</u>        | <u>629 723 755,86</u>        |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>          |               |                                |                              |
| Vapaaehtoiset varaukset                      |               | 37 113 369,13                  | 25 128 078,31                |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b> |               | <u>37 113 369,13</u>           | <u>25 128 078,31</u>         |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                            | <b>(1.21)</b> |                                |                              |
| Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma          |               | 6 500 000,00                   | 6 500 000,00                 |
| Muut sidotut rahastot                        |               | 2 174 779,15                   | 1 179 872,60                 |
| Käyvän arvon rahasto                         |               | 2 174 779,15                   | 1 179 872,60                 |
| Vapaat rahastot                              |               | 52 276 765,36                  | 12 609 909,61                |
| Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto       |               | 52 276 765,36                  | 12 609 909,61                |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)       |               | 31 643 810,07                  | 28 010 942,27                |
| Tilikauden voitto (tappio)                   |               | 7 008 625,05                   | 3 957 867,80                 |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                   |               | <u>99 603 979,63</u>           | <u>52 258 592,28</u>         |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                  |               | <u><u>1 152 254 755,55</u></u> | <u><u>707 110 426,45</u></u> |

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

|   | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>eur</b>        | <b>eur</b>        |
| <b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b> | 7 305 225,18      | 6 331 877,46      |
| Takaukset ja pantit   | 6 701 815,78      | 5 601 649,27      |
| Muut  | 603 409,40        | 730 228,19        |
| <b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>   | 37 151 552,98     | 27 115 597,72     |
| Muut  | 37 151 552,98     | 27 115 597,72     |



## Aito Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

|  | 1.1.-31.12.2020<br>eur | 1.1.-31.12.2019<br>eur |
|--|------------------------|------------------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>  |                        |                        |
| Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen   | 7 008 625,05           | 3 957 867,80           |
| Tilikauden oikaisut  | 4 930 699,17           | 4 796 481,53           |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>                              | <b>-17 849 950,67</b>  | <b>-17 905 862,55</b>  |
| Saamistodistukset  | -3 566 235,22          | -8 382 211,62          |
| Saamiset luottolaitoksilta   | -26 330 212,88         | -4 706 794,51          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä   | 13 299 615,62          | -15 756 304,06         |
| Osakkeet ja osuudet  | 481 900,74             | 10 974 103,31          |
| Muut varat   | -1 735 018,93          | -34 655,67             |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>                             | <b>31 633 953,90</b>   | <b>8 170 565,19</b>    |
| Velat luottolaitoksille  | -20 698 344,01         | -17 857 333,28         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille   | 50 647 859,04          | 26 282 318,92          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat  | 0,00                   | 0,00                   |
| Muut velat   | 1 684 438,87           | -254 420,45            |
| Maksetut tuloverot   | -943 750,73            | -162 865,47            |
| <b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>   | <b>24 779 576,72</b>   | <b>-1 143 813,50</b>   |
| <b>Investointien rahavirta</b>   |                        |                        |
| Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset                                       | -3 221 776,54          | -2 617 602,41          |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin                                | -1 524 602,49          | -781 549,85            |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset                                  | 728 200,00             | 0,00                   |
| <b>Investointien rahavirta yhteensä</b>  | <b>-4 018 179,03</b>   | <b>-3 399 152,26</b>   |
| <b>Rahoituksen rahavirta</b>   |                        |                        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset                                       | -5 000 000,00          | -8 000 000,00          |
| Maksetut osingot ja muu voitonjako   | -325 000,00            | -175 000,00            |
| <b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>  | <b>-5 325 000,00</b>   | <b>-8 175 000,00</b>   |
| <b>Rahavarojen nettomuutos</b>   | <b>15 436 397,69</b>   | <b>-12 717 965,76</b>  |
| Rahavarat tilikauden alussa  | 28 206 918,60          | 40 924 884,36          |
| Rahavarat tilikauden lopussa   | 72 418 124,66          | 28 206 918,60          |
| - Liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneet rahavarat                                    | -28 774 808,37         |                        |
| Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaroja | 43 643 316,29          |                        |
| <b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>                                  |                        |                        |
| Käteiset varat   | 1 923 644,82           | 1 389 602,07           |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta                                    | 70 494 479,84          | 26 817 316,53          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>72 418 124,66</b>   | <b>28 206 918,60</b>   |
| <b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>  |                        |                        |
| Saadut korot   | 14 811 234,99          | 12 561 305,07          |
| Maksetut korot   | 1 095 737,69           | 1 955 631,50           |
| Saadut osingot   | 420,71                 | 186 763,16             |
| <b>Tilikauden oikaisut:</b>  |                        |                        |
| Tilinpäätössiirrot   | 222 262,50             | 1 565 601,04           |
| Tuloslaskelman verot   | 1 786 590,59           | 1 049 821,25           |
| Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot                            | 1 613 620,82           | 221 302,97             |
| Käyvän arvon muutokset   | 11 681,85              | 9 231,10               |
| Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä                | 1 499 184,97           | 1 950 525,18           |
| Muut oikaisut  | -202 641,56            | -0,01                  |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>4 930 699,17</b>    | <b>4 796 481,53</b>    |

## 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 tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoinnasta 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](http://www.saastopankki.fi) tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

## Konsernitilinpäätöksen laajuus

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- 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 tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.1.

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

### *Rahavirtaominaisuuksien arviointi*

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

### *Jaksotettu hankintameno*

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

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

### *Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat*

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan 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 instrumenttikohtaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettyä 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 uudeenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

#### *Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttuminen*

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

### **Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta**

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

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

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

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

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

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

## Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai 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 diskonttauskorroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

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

## Arvonalentuminen

### *Odotettavissa olevat luottotappiot*

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

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

Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa

olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.

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

Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välisen luottoriskin muutosta arvioitaessa huomioidaan sellaiset asiaankuuluvat käytettävissä olevat tiedot, jotka ovat saatavissa ilman kohtuutonta työpanosta ja kustannuksia. Säästöpankkiryhmä käyttää luottoriskin muutoksen merkittävyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

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

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

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

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

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

PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.

Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.

LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.

-EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan

vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

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

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

Aito Säästöpankki Oy käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä. Tilikaudella valinnut poikkeuksellinen epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä ja makrotaloudellisten ennustemallien heikentynyt ennustuskyky on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä.

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

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

Luottokannan analyysin perusteella Aito Säästöpankki Oy:llä ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

Luottokannan laadun tarkastelussa erityistä huomiota on kiinnitetty vaiheessa 3 oleviin saataviin sekä myönnettyjen lyhennysvapaiden määrään, toistuvuuteen ja kohdentumiseen. Keväällä myönnetyt lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet syys-lokakuussa ja niistä merkittävää osaa ei ole jatkettu. Lainahoitajoustojen määrä on säilynyt vakaana.

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



## Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

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

### *Toteutuneet luottotappiot*

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

## Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

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

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

Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

## Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömärkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottotavoitteena on pidetty Suomen valtion 10- vuotisen viitelainan korkoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.7.

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

## Tilinpäätössiirtojen kertymä

### *Poistoero ja verotusperusteiset varaukset*

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

## **Korkotuotot ja -kulut**

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

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

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

## **Poistoperiaatteet**

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

## **Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset**

Pankissa eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai 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 saamista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 1.1 Lainat ja saamiset

| Saamiset luottolaitoksilta      | Emo                   | Joista tappiota koskeva vähennyserä |                      |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------|
|                                 |                       | 2020                                | 2019                 |
| <b>Vaadittaessa maksettavat</b> | <b>70 494 479,84</b>  |                                     | <b>26 817 207,89</b> |
| Keskusrahallaitokselta          | 68 986 241,36         |                                     | 25 917 396,36        |
| Kotimaisilta luottolaitoksilta  | 1 508 238,48          |                                     | 899 811,53           |
| <b>Muut</b>                     | <b>52 605 431,07</b>  | <b>6 210,63</b>                     | <b>9 906 115,82</b>  |
| Keskusrahallaitokselta          | 52 605 431,07         | 6 210,63                            | 9 906 115,82         |
| <b>Yhteensä</b>                 | <b>123 099 910,91</b> | <b>6 210,63</b>                     | <b>36 723 323,71</b> |

### Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

|  | 2020                  | Joista tappiota koskeva vähennyserä |                                     |
|--|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|  |                       | 2019                                | Joista tappiota koskeva vähennyserä |
| Yritykset ja asuntoyhteisöt                                  | 160 426 486,29        | 1 317 446,98                        | 80 741 699,04                       |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               | 585 885,84            | 862,61                              | 152 806,84                          |
| Julkisyhteisöt   | 1 672 500,00          | 566,31                              |                                     |
| Kotitaloudet   | 655 853 338,21        | 3 437 901,09                        | 474 272 148,70                      |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 2 660 320,27          | 965,82                              | 1 731 044,30                        |
| Ulkomaat   |                       | 541,94                              |                                     |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>821 198 530,61</b> | <b>4 758 284,75</b>                 | <b>556 897 698,88</b>               |

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

|   | 2020              |                   |                     | Yhteensä             | 2019                |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|   | Vaihe 1           | Vaihe 2           | Vaihe 3             |                      |                     |
| Tase 1.1.2020                           | 394 373,56        | 295 177,50        | 3 478 400,61        | <b>4 167 951,67</b>  | <b>1 855 591,97</b> |
| Siirrot vaiheeseen 1                    | 57 253,93         | -141 461,94       | -7 603,71           | <b>-91 811,72</b>    | <b>-52 495,20</b>   |
| Siirrot vaiheeseen 2                    | -14 067,25        | 362 128,02        | -216 471,22         | <b>131 589,55</b>    | <b>57 295,50</b>    |
| Siirrot vaiheeseen 3                    | -9 928,19         | -48 475,20        | 242 193,54          | <b>183 790,15</b>    | <b>168 078,55</b>   |
| Uudet saamiset                          | 230 263,06        | 22 942,50         | 177 130,87          | <b>430 336,43</b>    | <b>196 769,85</b>   |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset     | -152 071,46       | -67 935,14        | -511 153,73         | <b>-731 160,33</b>   | <b>-311 636,82</b>  |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | -24,48            |                   | -339 027,93         | <b>-339 052,41</b>   | <b>-110 898,57</b>  |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus         | 69 916,46         | 7 974,77          | 1 709 378,40        | <b>1 787 269,63</b>  | <b>-116 618,27</b>  |
| Laskentamallin muutosten vaikutus       | -39 616,61        | -245 698,17       | -1 044 643,93       | <b>-1 329 958,71</b> | <b>0,00</b>         |
| Manuaalisten korjausten vaikutus        | 0,00              | 293 266,03        | 368 560,52          | <b>661 826,55</b>    | <b>474 535,03</b>   |
| Tase 31.12.2020                         | <b>536 099,02</b> | <b>477 918,37</b> | <b>3 856 763,42</b> | <b>4 870 780,81</b>  | <b>2 160 622,04</b> |

|   | 2020                 | 2019                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>  | <b>28 036 522,00</b> | <b>15 383 804,00</b> |
| joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset   | 10 274 072,00        | 5 143 209,00         |
| joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä | 17 762 450,00        | 10 240 595,00        |
| Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä                          | 390 740,55           | 121 825,13           |

## 1.2 Saamistodistukset

|  | 2020                  |  |   |
|--|-----------------------|--|---|
|  | Yhteensä              | Joista<br>keskuspankki-<br>rahoitukseen<br>oikeuttavia<br>saamis-<br>todistuksia | Saamis-<br>todistusten<br>tappioita<br>koskeva<br>vähennyserä |
| <b>Käypään arvoon<br/>tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>                        | <b>1 679 123,85</b>   |  |   |
| Julkisesti noteeratut  | 687 648,85            |  |   |
| Muut   | 991 475,00            |  |   |
| <b>Käypään arvoon käyvän<br/>arvon rahaston kautta<br/>kirjattavat</b>           | <b>98 789 420,30</b>  | <b>64 449 488,00</b>   |   |
| Julkisesti noteeratut  | 97 802 255,90         | 64 449 488,00  |   |
| Muut   | 987 164,40            |  |   |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>100 468 544,15</b> | <b>64 449 488,00</b>   |   |
| - joista saamiset, joilla on<br>huonompi etuoikeus velallisen<br>muilla veloilla | 369 698,00            |  |   |

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

|  | 2020              |                |                | 2019              |                   |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| <b>Odotettavissa olevat<br/>luottotappiot (ECL),<br/>Saamistodistukset</b> | <b>Vaihe 1</b>    | <b>Vaihe 2</b> | <b>Vaihe 3</b> | <b>Yhteensä</b>   | <b>Yhteensä</b>   |
| Tase 1.1.2020  | 165 630,92        | 0,00           | 0,00           | <b>165 630,92</b> | <b>84 910,31</b>  |
| Uudet saamistodistukset  | 237 990,82        | 0,00           | 0,00           | <b>237 990,82</b> | <b>54 320,13</b>  |
| Erääntyneet saamistodistukset  | -78 694,48        | 0,00           | 0,00           | <b>-78 694,48</b> | <b>-23 764,51</b> |
| Luottoriskin muutoksen<br>vaikutus   | 305 348,20        | 0,00           | 0,00           | <b>305 348,20</b> | <b>-24 521,92</b> |
| Tase 31.12.2020  | <b>630 275,46</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>    | <b>630 275,46</b> | <b>90 944,01</b>  |

## 1.3 Osakkeet ja osuudet

|  | Emo<br>2020          | Emo<br>2019          |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Käypään arvoon<br/>tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>              | <b>37 654 913,41</b> | <b>10 720 413,06</b> |
| Julkisesti noteeratut  | 37 617 630,02        | 10 696 029,06        |
| Muut   | 37 283,39            | 24 384,00            |
| <b>Käypään arvoon käyvän<br/>arvon rahaston kautta<br/>kirjattavat</b> | <b>38 055 577,81</b> | <b>22 428 374,09</b> |
| Muut   | 38 055 577,81        | 22 428 374,09        |
| <b>Osakkeet ja osuudet<br/>yhteensä</b>                                | <b>75 710 491,22</b> | <b>33 148 787,15</b> |
| - joista luottolaitoksissa   | 34 078 329,69        | 20 699 193,27        |
| - joista muissa yrityksissä  | 41 632 161,53        | 12 449 593,88        |

## 1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

### Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

|   | 2020                    | 2019                  |
|---|-------------------------|-----------------------|
| <b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat</b>  |                         |                       |
| Käteiset varat  | 1 923 644,82            | 1 389 602,07          |
| Saamiset luottolaitoksilta  | 123 099 910,91          | 36 723 323,71         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä   | 821 139 530,61          | 556 859 690,66        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>946 163 086,34</b>   | <b>594 972 616,44</b> |
| -Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä   | 4 764 495,38            | 2 106 659,43          |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>                                 |                         |                       |
| Saamistodistukset   | 1 679 123,85            | 1 247 715,00          |
| Osakkeet ja osuudet   | 37 654 913,41           | 10 720 413,06         |
| Johdannaissopimukset  | 8 238 993,07            | 3 423 352,14          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä   | 59 000,00               | 34 000,00             |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>47 632 030,33</b>    | <b>15 425 480,20</b>  |
| <b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>                  |                         |                       |
| Saamistodistukset   | 98 789 420,30           | 60 299 996,01         |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>98 789 420,30</b>    | <b>60 299 996,01</b>  |
| -Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)   | 630 275,46              | 90 944,01             |
| <b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b> |                         |                       |
| <b>Osakkeet ja osuudet</b>  | <b>38 055 577,81</b>    | <b>22 428 374,09</b>  |
| <b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä</b>   | <b>52 787,81</b>        | <b>52 787,81</b>      |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>38 108 365,62</b>    | <b>22 481 161,90</b>  |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>   | <b>1 130 692 902,59</b> | <b>693 179 254,55</b> |

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

| Johdannaissopimusten nimellisarvot | 2020                        |              |               |               |                |
|------------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
|                                    | Jäljellä oleva maturiteetti | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta  | yli 5 vuotta  | Yhteensä       |
| Suojaavat johdannaissopimukset     |                             | 5 000 000,00 | 50 000 000,00 | 60 000 000,00 | 115 000 000,00 |
| Käyvän arvon suojaus               |                             | 5 000 000,00 | 50 000 000,00 | 60 000 000,00 | 115 000 000,00 |
| Korkojohdannaiset                  |                             | 5 000 000,00 | 50 000 000,00 | 60 000 000,00 | 115 000 000,00 |
| Koronvaihtosopimukset              |                             | 5 000 000,00 | 50 000 000,00 | 60 000 000,00 | 115 000 000,00 |

| 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 käyvät arvot

|                                | 2020                |       | 2019                |       |
|--------------------------------|---------------------|-------|---------------------|-------|
|                                | Saamiset            | Velat | Saamiset            | Velat |
| Suojaavat johdannaissopimukset | 8 238 993,07        |       | 3 423 352,14        |       |
| Käyvän arvon suojaus           | 8 238 993,07        |       | 3 423 352,14        |       |
| Korkojohdannaiset              | 8 238 993,07        |       | 3 423 352,14        |       |
| Koronvaihtosopimukset          | 8 238 993,07        |       | 3 423 352,14        |       |
| <b>Yhteensä</b>                | <b>8 238 993,07</b> |       | <b>3 423 352,14</b> |       |

|   | 2020                | 2019                |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio</b> |                     |                     |
| <b>Suojattavan kohteen arvonmuutos</b>                                      |                     |                     |
| Käyvän arvon suojaus  |                     |                     |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille  |                     |                     |
| Ottolainauksen arvonmuutos  | 8 336 277,43        | 3 459 605,35        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>8 336 277,43</b> | <b>3 459 605,35</b> |

### 1.6 Aineettomat hyödykkeet

|                             | 2020                | 2019                |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Muut kehittämismenot        | 1 544 387,09        | 899 299,77          |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 2 411 785,62        | 1 461 391,11        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>3 956 172,71</b> | <b>2 360 690,88</b> |

### 1.7 Aineelliset hyödykkeet

|                           | 2020              |                  |
|---------------------------|-------------------|------------------|
|                           | Kirjanpitoarvo    | Käypä arvo       |
| <b>Maa- ja vesialueet</b> |                   |                  |
| Omassa käytössä           | 388 673,74        |                  |
| Sijoituskäytössä          | 98 194,72         | 95 000,00        |
| <b>Yhteensä</b>           | <b>486 868,46</b> | <b>95 000,00</b> |

#### Rakennukset

|                  |                   |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Omassa käytössä  | 469 751,91        |                   |
| Sijoituskäytössä | 195 632,94        | 392 000,00        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>665 384,85</b> | <b>392 000,00</b> |

#### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

|                  |                     |                     |
|------------------|---------------------|---------------------|
| Omassa käytössä  | 5 769 759,55        |                     |
| Sijoituskäytössä | 2 832 974,77        | 2 853 184,76        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>8 602 734,32</b> | <b>2 853 184,76</b> |

|                                    |                   |             |
|------------------------------------|-------------------|-------------|
| <b>Muut aineelliset hyödykkeet</b> | <b>317 793,72</b> | <b>0,00</b> |
|------------------------------------|-------------------|-------------|

#### Aineelliset hyödykkeet yhteensä

|  |                      |                     |
|--|----------------------|---------------------|
|  | <b>10 072 781,35</b> | <b>3 340 184,76</b> |
|--|----------------------|---------------------|

|                           | 2019              |                  |
|---------------------------|-------------------|------------------|
|                           | Kirjanpitoarvo    | Käypä arvo       |
| <b>Maa- ja vesialueet</b> |                   |                  |
| Omassa käytössä           | 81 274,65         |                  |
| Sijoituskäytössä          | 77 127,00         | 70 000,00        |
| <b>Yhteensä</b>           | <b>158 401,65</b> | <b>70 000,00</b> |

#### Rakennukset

|                  |                   |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Omassa käytössä  | 91 684,39         |                   |
| Sijoituskäytössä | 40 941,52         | 102 467,63        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>132 625,91</b> | <b>102 467,63</b> |

#### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

|                  |                     |                     |
|------------------|---------------------|---------------------|
| Omassa käytössä  | 4 437 548,16        |                     |
| Sijoituskäytössä | 2 193 574,64        | 2 127 993,68        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>6 631 122,80</b> | <b>2 127 993,68</b> |

|                                    |                   |  |
|------------------------------------|-------------------|--|
| <b>Muut aineelliset hyödykkeet</b> | <b>240 890,59</b> |  |
|------------------------------------|-------------------|--|

#### Aineelliset hyödykkeet yhteensä

|  |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
|  | <b>7 163 040,95</b> | <b>2 300 461,31</b> |
|--|---------------------|---------------------|

### Aineettomat hyödykkeet

|   | 2020          | 2019          |
|---|---------------|---------------|
| Hankintameno 1.1.                         | 6 692 550,18  | 5 914 656,35  |
| + tilikauden lisäykset                    | 2 825 135,63  | 777 893,83    |
| Hankintameno 31.12                        | 9 517 685,81  | 6 692 550,18  |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -4 331 859,30 | -3 654 050,42 |
| - tilikauden poistot                      | -1 229 653,80 | -677 808,88   |

|  |                     |                     |
|--|---------------------|---------------------|
| Kertyneet poistot ja arvonlennukset 31.12. | -5 561 513,10       | -4 331 859,30       |
| <b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>               | <b>3 956 172,71</b> | <b>2 360 690,88</b> |
| Kirjanpitoarvo 1.1.                        | 2 360 690,88        | 2 260 605,93        |

### Aineelliset hyödykkeet

|  | 2020   |  |                             |                      |
|--|--|--|-----------------------------|----------------------|
|  | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä             |
| Hankintameno 1.1.  | 4 867 378,72                                       | 5 608 995,79                           | 2 511 106,79                | 12 987 481,30        |
| + tilikauden lisäykset                                       | 862 574,66   | 2 416 091,87                           | 225 905,93                  | 3 504 572,46         |
| - tilikauden vähennykset                                     | -150 977,63  | -660 912,37                            | -73 430,35                  | -885 320,35          |
| Hankintameno 31.12.  | 5 578 975,75                                       | 7 364 175,29                           | 2 663 582,37                | 15 606 733,41        |
| Kertyneet poistot ja arvonlennukset 1.1.                     | -2 555 735,56                                      | -998 488,59                            | -2 270 216,20               | -5 824 440,35        |
| +/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot | 114 263,61   | 206 497,40                             | 29 372,16                   | 350 133,17           |
| - tilikauden poistot   | -28 180,67   | -136 405,89                            | -104 944,61                 | -269 531,17          |
| Kertyneet poistot ja arvonlennukset 31.12.                   | -2 469 652,62                                      | -928 397,08                            | -2 345 788,65               | -5 743 838,35        |
| +/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset         | 17 479,30  | 192 406,99                             | 0,00                        | 209 886,29           |
| Kertyneet arvonkorotukset 31.12.                             | 17 479,30  | 192 406,99                             | 0,00                        | 209 886,29           |
| <b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>                                 | <b>3 126 802,43</b>                                | <b>6 628 185,20</b>                    | <b>317 793,72</b>           | <b>10 072 781,35</b> |
| Kirjanpitoarvo 1.1.  | 2 311 643,16                                       | 4 610 507,20                           | 240 890,59                  | 7 163 040,95         |

### Aineelliset hyödykkeet

|  | 2019   |  |                             |                     |
|--|--|--|-----------------------------|---------------------|
|  | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä            |
| Hankintameno 1.1.                          | 4 867 378,65                                       | 5 623 894,77                           | 2 494 606,79                | 12 985 880,21       |
| + tilikauden lisäykset                     |  |  | 16 500,00                   | 16 500,00           |
| - tilikauden vähennykset                   |  | -14 898,98                             |                             | -14 898,98          |
| Hankintameno 31.12.                        | 4 867 378,65                                       | 5 608 995,79                           | 2 511 106,79                | 12 987 481,23       |
| Kertyneet poistot ja arvonlennukset 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 arvonlennukset 31.12. | -2 555 735,49                                      | -998 488,59                            | -2 270 216,20               | -5 824 440,28       |
| <b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>               | <b>2 311 643,16</b>                                | <b>4 610 507,20</b>                    | <b>240 890,59</b>           | <b>7 163 040,95</b> |
| Kirjanpitoarvo 1.1.                        | 2 956 366,53                                       | 5 196 234,46                           | 279 500,24                  | 8 432 101,23        |

### 1.8 Muut varat

|                               | 2020                | 2019              |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|
| Maksujenvälityssaamiset       | 6 658,52            | 75 207,26         |
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 4 295,96            | 4 428,67          |
| Muut                          | 2 285 162,41        | 389 142,93        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>2 296 116,89</b> | <b>468 778,86</b> |

### 1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

|                 | 2020                | 2019                |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Korot           | 2 883 196,68        | 1 711 279,07        |
| Muut            | 2 175 534,36        | 2 127 932,64        |
| <b>Yhteensä</b> | <b>5 058 731,04</b> | <b>3 839 211,71</b> |



## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

|   | 2020                    | 2019                  |
|---|-------------------------|-----------------------|
| <b>Jaksotettuun</b>                                   |                         |                       |
| <b>hankintamenoon kirjattavat</b>                     | <b>1 007 070 984,03</b> | <b>625 503 459,69</b> |
| Velat luottolaitoksille                               | 29 983 651,93           | 43 238 537,93         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                  | 972 087 332,10          | 572 264 921,76        |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 5 000 000,00            | 10 000 000,00         |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>1 007 070 984,03</b> | <b>625 503 459,69</b> |

## 1.11 Velat luottolaitoksille

|                          | 2020                 | 2019                 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Luottolaitoksille        | <b>29 983 651,93</b> | <b>43 238 537,93</b> |
| Vaadittaessa maksettavat | 4 247 348,36         | 71 192,57            |
| Muut                     | 25 736 303,57        | 43 167 345,36        |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>29 983 651,93</b> | <b>43 238 537,93</b> |

## 1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

|                          | 2020                  | 2019                  |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Talletukset              | <b>972 087 332,10</b> | <b>572 261 616,77</b> |
| Vaadittaessa maksettavat | 953 235 266,58        | 550 560 098,34        |
| Muut                     | 18 852 065,52         | 21 701 518,43         |
| Muut velat               | <b>0,00</b>           | <b>3 304,99</b>       |
| Muut                     | 0,00                  | 3 304,99              |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>972 087 332,10</b> | <b>572 264 921,76</b> |

## 1.13 Muut velat

|                      | 2020                | 2019                |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Maksujenvälitysvelat | 2 337 400,45        | 1 420 325,62        |
| Varaukset            | 106 285,43          | 53 962,61           |
| Muut                 | 1 412 077,13        | 77 697,17           |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>3 855 763,01</b> | <b>1 551 985,40</b> |

## 1.14 Varaukset

|                      | 2020                 | 2019                 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Pakolliset varaukset | 106 285,43           | 53 962,61            |
| Muut varaukset       | 37 113 369,13        | 25 128 078,31        |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>37 219 654,56</b> | <b>25 182 040,92</b> |

## Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

|                                    | Kirjanpitoarvo tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa |
|------------------------------------|----------------------------------|-----------|-------------|-----------------------------------|
| Odotettavissa olevat luottotappiot | 53 962,61                        |           |             | 106 285,43                        |
| <b>Yhteensä</b>                    | <b>53 962,61</b>                 |           |             | <b>106 285,43</b>                 |

## 1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

|                 | 2020                | 2019                |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Korot           | 764 379,31          | 548 507,96          |
| Muut            | 3 186 244,17        | 1 766 768,16        |
| <b>Yhteensä</b> | <b>3 950 623,48</b> | <b>2 315 276,12</b> |

## 1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

|                                       | 2020                  | Nimellisarvo        | Korko % | Eräpäivä  |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------|-----------|
| <b>Velan yksilöintitiedot</b>         | <b>Kirjanpitoarvo</b> |                     |         |           |
| Aito Sp Deb. I-2016 1,5%<br>23.8.2021 | 5 000 000,00          | 5 000 000,00        | 1,50    | 23.8.2021 |
| <b>Yhteensä</b>                       | <b>5 000 000,00</b>   | <b>5 000 000,00</b> |         |           |

## Velan yksilöintitiedot

|                                       | Omiin varoihin luettu määrä |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| Aito Sp Deb. I-2016 1,5%<br>23.8.2021 | 643 483,04                  |
| <b>Yhteensä</b>                       | <b>643 483,04</b>           |

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

|                               | 2019                               |                      |                |                 |
|-------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------|-----------------|
| <b>Velan yksilöintitiedot</b> | <b>Kirjanpitoarvo</b>              | <b>Nimellisarvo</b>  | <b>Korko %</b> | <b>Eräpäivä</b> |
| 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       |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>10 000 000,00</b>               | <b>10 000 000,00</b> |                |                 |
| <b>Velan yksilöintitiedot</b> | <b>Omiin varoihin luettu määrä</b> |                      |                |                 |
| 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                       |                      |                |                 |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>2 297 371,29</b>                |                      |                |                 |

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

### 1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

|   | 2020              | 2019              |
|---|-------------------|-------------------|
| Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset                 | 61 709,48         | 41 383,00         |
| Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä | 116 341,49        | 58 066,50         |
| <b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>                         | <b>178 050,97</b> | <b>99 449,50</b>  |
| Jaksotuseroista lasketut verovelat                                  | 0,00              | 0,00              |
| Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat                    | 126 055,09        | 18 188,80         |
| Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä  | 533 981,18        | 334 845,85        |
| <b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>                            | <b>660 036,27</b> | <b>353 034,65</b> |

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.

Muilta osin laskennallisia verosaamisia on kirjattu pankin taseeseen väliaikaisista eroista.

## 1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

### Rahoitusvarat

|  | 2020                 |                       |                       |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | alle 3 kk            | 3 - 12 kk             | 1 - 5 vuotta          |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset |                      | 500 750,00            | 35 901 895,00         |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 75 494 479,84        | 47 605 431,07         |                       |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 12 020 574,43        | 86 005 248,85         | 251 697 091,94        |
| Saamistodistukset                                      |                      | 5 001 060,35          | 25 047 567,60         |
| Johdannaiset   |                      | 121 496,31            | 2 402 294,90          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>87 515 054,27</b> | <b>139 233 986,58</b> | <b>315 048 849,44</b> |

|  | 2020                  |                       |                         |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
|  | 5 - 10 vuotta         | yli 10 vuotta         | Yhteensä                |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 25 767 843,00         | 2 279 000,00          | 64 449 488,00           |
| Saamiset luottolaitoksilta                             |                       |                       | 123 099 910,91          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 218 223 034,16        | 253 252 581,23        | 821 198 530,61          |
| Saamistodistukset                                      | 5 970 428,20          |                       | 36 019 056,15           |
| Johdannaiset   | 5 715 201,86          |                       | 8 238 993,07            |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>255 676 507,22</b> | <b>255 531 581,23</b> | <b>1 053 005 978,74</b> |

### 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          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>35 675 523,89</b> | <b>70 466 349,77</b> | <b>207 779 099,64</b> |

### Rahoitusvarat

|  | 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          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>156 990 901,57</b> | <b>187 676 202,65</b> | <b>658 588 077,52</b> |

### Rahoitusvelat

|   | 2020                  |                      |                      |
|---|-----------------------|----------------------|----------------------|
|   | alle 3 kk             | 3 - 12 kk            | 1 - 5 vuotta         |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille            | 4 247 348,36          | 14 736 303,57        | 11 000 000,00        |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                  | 965 474 196,21        | 6 416 787,15         | 196 348,74           |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla |                       | 5 000 000,00         |                      |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>969 721 544,57</b> | <b>26 153 090,72</b> | <b>11 196 348,74</b> |

**Rahoitusvelat**

|   | 2020          |               |                         |
|---|---------------|---------------|-------------------------|
|   | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | Yhteensä                |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille            |               |               | 29 983 651,93           |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                  |               |               | 972 087 332,10          |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla |               |               | 5 000 000,00            |
| <b>Yhteensä</b>                                       |               |               | <b>1 007 070 984,03</b> |

**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         |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>559 680 450,79</b> | <b>38 353 279,97</b> | <b>27 466 423,94</b> |

**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         |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>3 304,99</b> |               | <b>625 503 459,69</b> |

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

| Varat  | 2020                    |               | 2019                  |               |
|--|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|  | Kotimaan raha           | Ulkomaan raha | Kotimaan raha         | Ulkomaan raha |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 64 449 488,00           |               | 36 023 105,00         |               |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 123 099 910,91          |               | 36 723 323,71         |               |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 821 198 530,61          |               | 556 893 690,66        |               |
| Saamistodistukset                                      | 36 019 056,15           |               | 25 524 606,01         |               |
| Johdannaissopimukset                                   | 8 238 993,07            |               | 3 423 352,14          |               |
| Muu omaisuus   | 99 248 776,81           |               | 48 522 348,93         |               |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>1 152 254 755,55</b> |               | <b>707 110 426,45</b> |               |

**Velat**

| Velat  | 2020                    |               | 2019                  |               |
|--|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|  | Kotimaan raha           | Ulkomaan raha | Kotimaan raha         | Ulkomaan raha |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille               | 29 983 651,93           |               | 43 238 537,93         |               |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 972 087 332,10          |               | 572 264 921,76        |               |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 5 000 000,00            |               | 10 000 000,00         |               |
| Muut velat   | 4 515 799,28            |               | 1 905 020,05          |               |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                            | 3 950 623,48            |               | 2 315 276,12          |               |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>1 015 537 406,79</b> |               | <b>629 723 755,86</b> |               |

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

| Rahoitusvarat                                | 2020                    |                         | 2019                  |                       |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              | Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            |
| Käteiset varat                               | 1 923 644,82            | 1 923 644,82            | 1 389 602,07          | 1 389 602,07          |
| Saamiset luottolaitoksilta                   | 123 099 910,91          | 123 099 910,91          | 36 723 323,71         | 36 723 323,71         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä      | 821 198 530,61          | 821 198 530,61          | 556 893 690,66        | 556 893 690,66        |
| Saamistodistukset                            | 100 468 544,15          | 100 527 544,15          | 61 547 711,01         | 61 581 711,01         |
| Osakkeet ja osuudet                          | 75 710 491,22           | 75 710 491,22           | 33 148 787,15         | 33 148 787,15         |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä | 52 787,81               | 52 787,81               | 52 787,81             | 52 787,81             |
| Johdannaissopimukset                         | 8 238 993,07            | 8 238 993,07            | 3 423 352,14          | 3 423 352,14          |
| <b>Yhteensä</b>                              | <b>1 130 692 902,59</b> | <b>1 130 751 902,59</b> | <b>693 179 254,55</b> | <b>693 213 254,55</b> |

### Rahoitusvelat

| Rahoitusvelat  | 2020                    |                         | 2019                  |                       |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              | Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            |
| Velat luottolaitoksille                                  | 29 983 651,93           | 29 983 651,93           | 43 238 537,93         | 43 238 537,93         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 972 087 332,10          | 972 087 332,10          | 572 264 921,76        | 572 264 921,76        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 5 000 000,00            | 5 000 000,00            | 10 000 000,00         | 10 000 000,00         |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>1 007 070 984,03</b> | <b>1 007 070 984,03</b> | <b>625 503 459,69</b> | <b>625 503 459,69</b> |

### Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

|  | 2020           |        | Taso 3        | Yhteensä              |
|--|----------------|--------|---------------|-----------------------|
|  | Taso 1         | Taso 2 |               |                       |
|  | 137 094 699,17 |        | 39 143 336,20 | <b>176 238 035,37</b> |
| Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3 |                |        | 188 836,28    |                       |
| 2019   |                |        |               |                       |
|  | Taso 1         | Taso 2 | Taso 3        | Yhteensä              |
|  | 71 207 185,07  |        | 23 523 313,09 | <b>94 730 498,16</b>  |
| Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3 |                |        | -41 745,00    |                       |

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

|   | 2020                  |                           |   |
|---|-----------------------|---------------------------|---|
|   | Käypä arvo            | Arvonmuutos Tuloslaskelma | Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12. |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat | 136 897 785,92        | -2 535,52                 | 2 088 198,47                            |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat          | 47 632 030,33         | 2 939 139,60              |   |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>184 529 816,25</b> | <b>2 936 604,08</b>       | <b>2 088 198,47</b>                     |
| 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                |   |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>94 730 498,16</b>  | <b>784 379,33</b>         | <b>1 383 896,74</b>                     |

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

|  | Tilikauden alussa | Lisäykset    | Vähennykset   | Tilikauden lopussa |
|--|-------------------|--------------|---------------|--------------------|
| Osakepääoma                                | 5 195 308,39      |              |               | 5 195 308,39       |
| Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus | 1 304 691,61      |              |               | 1 304 691,61       |
| Muut sidotut rahastot                      | 1 179 872,60      | 5 026 217,13 | -4 031 310,58 | 2 174 779,15       |

|  |                      |                      |                       |                      |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Käyvän arvon rahasto                   | 1 179 872,60         | 5 026 217,13         | -4 031 310,58         | 2 174 779,15         |
| Käypään arvoon arvostamisesta          | 1 179 872,60         | 5 026 217,13         | -4 031 310,58         | 2 174 779,15         |
| Vapaat rahastot                        | 12 609 909,61        | 79 333 711,50        | -39 666 855,75        | 52 276 765,36        |
| Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto | 12 609 909,61        | 79 333 711,50        | -39 666 855,75        | 52 276 765,36        |
| Edellisten tilikausien voitto          | 28 010 942,27        | 7 590 735,60         | -3 957 867,80         | 31 643 810,07        |
| Tilikauden voitto                      | 3 957 867,80         | 6 879 508,11         | -3 828 750,86         | 7 008 625,05         |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>             | <b>52 258 592,28</b> | <b>98 830 172,34</b> | <b>-51 484 784,99</b> | <b>99 603 979,63</b> |

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

|   | 2020<br>Saamistodistukset | Osakkeet ja<br>osuudet | Rahavirran<br>suojuuksesta | Yhteensä            |
|---|---------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------|
| Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)                     | 1 383 896,74              |                        |                            | 1 383 896,74        |
| Odotetut luottotappiot  | 90 944,01                 |                        |                            | 90 944,01           |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)                     | -294 968,15               |                        |                            | -294 968,15         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2020</b>                              | <b>1 179 872,60</b>       |                        |                            | <b>1 179 872,60</b> |
| Käyvän arvon lisäykset  | 5 560 445,53              |                        |                            | 5 560 445,53        |
| Käyvän arvon vähennykset  | -4 858 679,32             |                        |                            | -4 858 679,32       |
| Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt                 | 2 535,52                  |                        |                            | 2 535,52            |
| Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus) | -                         |                        |                            | 0,00                |
| Odotettavissa olevat luottotappiot                                | 539 331,45                |                        |                            | 539 331,45          |
| <b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä</b>             | <b>1 243 633,18</b>       |                        |                            | <b>1 243 633,18</b> |
| Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)                   | 2 718 473,93              |                        |                            | 2 718 473,93        |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)                     | -543 694,79               |                        |                            | -543 694,79         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2020</b>                            | <b>2 174 779,14</b>       |                        |                            | <b>2 174 779,14</b> |

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

|   | 2019<br>Saamistodistukset | Osakkeet ja<br>osuudet | Rahavirran<br>suojuuksesta | 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               |                        |                            | -202 718,66         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2019</b>                  | <b>810 874,65</b>         |                        |                            | <b>810 874,65</b>   |
| 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          |
| Odotettavissa olevat luottotappiot                    | 6 033,70                  |                        |                            | 6 033,70            |
| <b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä</b> | <b>461 247,44</b>         |                        |                            | <b>461 247,44</b>   |
| 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         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2019</b>                | <b>1 179 872,60</b>       |                        |                            | <b>1 179 872,60</b> |

## 1.22 Osakepääoma

Osakkeiden lukumäärä on 289 063 kpl.  
 Osakkeiden lukumäärä 1.1.2020: 185 000 kpl  
 Suunnattu osakeanti yhtiökokouksen päätöksellä, 104 063 osaketta.  
 Osakkeiden lukumäärä 31.12.2020: 289 063 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 osakkeiden tai pankin osakkeisiin oikeuttavien arvopapereiden liikkeelle. Mikäli toissijaista merkintäoikeutta haluaa käyttää useampi kuin yksi omistajasäätiö, määräytyy toissijaisen merkintäoikeuden kyseisten tahojen kesken osakeomistusten suhteessa, joka niiden osalta oli voimassa ennen uusmerkinnän tai pankin osakkeisiin oikeuttavien arvopapereiden liikkeellaskun toteuttamista.

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | Vaihe 1               | Vaihe 2              | Vaihe 3              | 31.12.2020            | 31.12.2019            |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Riskiluokka 1                                    | 117 619 521,34        | 230 463,73           | 308 563,01           | 118 158 548,08        | 55 309 579,83         |
| Riskiluokka 2                                    | 210 832 833,20        | 1 953 035,09         | 634 443,87           | 213 420 312,16        | 135 478 455,20        |
| Riskiluokka 3                                    | 195 520 555,97        | 4 212 760,58         | 337 844,64           | 200 071 161,19        | 156 353 987,47        |
| Riskiluokka 4                                    | 174 223 115,08        | 8 821 196,33         | 2 774 545,19         | 185 818 856,60        | 123 566 064,57        |
| Riskiluokka 5                                    | 70 296 182,77         | 8 581 533,14         | 1 871 315,51         | 80 749 031,42         | 61 500 860,21         |
| Riskiluokka 6                                    | 20 267 465,17         | 5 420 285,83         | 2 071 764,94         | 27 759 515,94         | 21 833 573,87         |
| Riskiluokka 7                                    | 6 981 130,04          | 7 573 014,00         | 6 617 184,13         | 21 171 328,17         | 19 718 514,35         |
| Riskiluokka 8                                    | 1 476 395,47          | 1 753 208,18         | 2 913 817,66         | 6 143 421,31          | 6 359 290,47          |
| Riskiluokka ei luokiteltu                        | 43 000 000,00         |                      | 10 739 711,83        | 53 739 711,83         | 4 822 848,35          |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>840 217 199,04</b> | <b>38 545 496,88</b> | <b>28 269 190,78</b> | <b>907 031 886,70</b> | <b>584 943 174,32</b> |
| Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)   | 536 099,04            | 477 918,37           | 3 856 763,40         | 4 870 780,81          | 2 160 622,04          |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>839 681 100,00</b> | <b>38 067 578,51</b> | <b>24 412 427,38</b> | <b>902 161 105,89</b> | <b>582 782 552,28</b> |
| <b>Saamistodistukset</b>                         | <b>Vaihe 1</b>        | <b>Vaihe 2</b>       | <b>Vaihe 3</b>       | <b>31.12.2020</b>     | <b>31.12.2019</b>     |
| Riskiluokka ei luokiteltu                        | 94 025 000,00         |                      |                      | 94 025 000,00         | 57 429 000,00         |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>94 025 000,00</b>  |                      |                      | <b>94 025 000,00</b>  | <b>57 429 000,00</b>  |
| Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)   | 630 275,46            |                      |                      | 630 275,46            | 90 944,01             |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>93 394 724,54</b>  |                      |                      | <b>93 394 724,54</b>  | <b>57 338 055,99</b>  |

### 1.24 Luottoriskikeskittymät

|   | Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset | Annetut lainalupaukset ja takaukset |
|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Tasearvo 31.12.2020</b>                              | <b>43 585 885,84</b>                 | <b>825 236 251,57</b>                             | <b>94 025 000,00</b>                 |                                     |
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020</b>       |                                      |   |                                      | <b>38 209 749,29</b>                |
| <b>Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1</b> |                                      |   |                                      |                                     |
| Yritykset   |                                      | 44 236 353,74                                     |                                      | 3 258 971,27                        |
| Maatalous   |                                      | 1 604 729,21                                      |                                      | 184 000,00                          |
| Kiinteistöala   |                                      | 27 463 705,64                                     |                                      | 107 744,27                          |
| Rakentaminen  |                                      | 1 865 879,66                                      |                                      | 583 488,45                          |

|                                     |                   |                       |                     |
|-------------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|
| Tukku- ja vähittäiskauppa           |                   | 3 917 803,04          | 710 982,64          |
| Teollisuus                          |                   | 1 771 632,43          | 420 288,24          |
| Kuljetus ja varastointi             |                   | 935 437,73            | 815 413,42          |
| Muut                                |                   | 6 677 166,03          | 437 054,25          |
| Julkisyhteisöt                      |                   | 1 672 500,00          |                     |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt |                   | 2 659 814,96          | 607 750,00          |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset      | 583 363,02        |                       |                     |
| Kotitaloudet                        |                   | 60 579 658,37         | 4 560 136,72        |
| Muut                                |                   |                       |                     |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b>          | <b>583 363,02</b> | <b>109 148 327,07</b> | <b>8 426 857,99</b> |

#### Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2

|                                     |  |                       |                     |
|-------------------------------------|--|-----------------------|---------------------|
| Yritykset                           |  | 51 957 228,55         | 4 240 817,99        |
| Maatalous                           |  | 386 870,02            | 111 140,10          |
| Kiinteistöala                       |  | 31 515 524,27         | 1 552 469,59        |
| Rakentaminen                        |  | 2 050 620,62          | 320 327,91          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa           |  | 4 050 771,18          | 448 478,81          |
| Teollisuus                          |  | 5 100 783,75          | 1 171 592,64        |
| Kuljetus ja varastointi             |  | 1 348 830,93          | 128 648,33          |
| Muut                                |  | 7 503 827,78          | 508 160,61          |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt |  | 505,31                | 317 585,97          |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset      |  |                       | 50 000,00           |
| Kotitaloudet                        |  | 153 608 134,09        | 3 246 040,25        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b>          |  | <b>205 565 867,95</b> | <b>7 854 444,21</b> |

#### Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3

|                                |  |                       |                     |
|--------------------------------|--|-----------------------|---------------------|
| Yritykset                      |  | 19 272 198,84         | 3 529 164,13        |
| Maatalous                      |  | 1 215 305,13          | 105 743,55          |
| Kiinteistöala                  |  | 9 851 178,86          | 1 418 675,47        |
| Rakentaminen                   |  | 2 538 820,50          | 552 802,57          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa      |  | 2 096 857,85          | 280 588,41          |
| Teollisuus                     |  | 561 028,69            | 529 125,69          |
| Kuljetus ja varastointi        |  | 225 312,77            | 135 383,09          |
| Muut                           |  | 2 783 695,04          | 506 845,35          |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset |  |                       | 6 000,00            |
| Kotitaloudet                   |  | 172 732 602,00        | 4 531 196,22        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b>     |  | <b>192 004 800,84</b> | <b>8 066 360,35</b> |

#### Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

|                            |  |                       |                     |
|----------------------------|--|-----------------------|---------------------|
| Yritykset                  |  | 24 710 597,68         | 3 896 758,30        |
| Maatalous                  |  | 5 681 279,18          | 30 000,00           |
| Kiinteistöala              |  | 12 283 003,04         | 2 905 477,75        |
| Rakentaminen               |  | 1 560 726,12          | 445 586,51          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  |  | 1 104 487,27          | 94 376,84           |
| Teollisuus                 |  | 1 154 693,09          | 10 000,00           |
| Kuljetus ja varastointi    |  | 667 812,80            | 73 198,56           |
| Muut                       |  | 2 258 596,18          | 338 118,64          |
| Kotitaloudet               |  | 152 469 140,89        | 4 742 359,73        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b> |  | <b>177 179 738,57</b> | <b>8 639 118,03</b> |

#### Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

|                            |  |                      |                     |
|----------------------------|--|----------------------|---------------------|
| Yritykset                  |  | 14 442 607,45        | 846 416,32          |
| Maatalous                  |  | 1 545 893,97         | 18 060,54           |
| Kiinteistöala              |  | 6 897 240,11         | 56 747,15           |
| Rakentaminen               |  | 1 187 448,51         | 454 923,87          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  |  | 1 103 393,88         | 165 294,75          |
| Teollisuus                 |  | 335 978,11           | 2 409,32            |
| Kuljetus ja varastointi    |  | 163 364,40           | 14 550,00           |
| Muut                       |  | 3 209 288,47         | 134 430,69          |
| Kotitaloudet               |  | 63 081 761,85        | 2 378 245,80        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b> |  | <b>77 524 369,30</b> | <b>3 224 662,12</b> |

#### Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

|                            |  |                      |                     |
|----------------------------|--|----------------------|---------------------|
| Yritykset                  |  | 1 175 869,96         | 258 285,51          |
| Maatalous                  |  | 110 418,74           | 2 739,17            |
| Kiinteistöala              |  | 279 630,13           | 15 056,30           |
| Rakentaminen               |  | 21 620,60            | 496,97              |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  |  | 27 862,87            |                     |
| Teollisuus                 |  | 119 958,61           | 196 291,39          |
| Kuljetus ja varastointi    |  | 21 726,49            | 41 273,51           |
| Muut                       |  | 594 652,52           | 2 428,17            |
| Kotitaloudet               |  | 25 432 115,35        | 893 245,12          |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b> |  | <b>26 607 985,31</b> | <b>1 151 530,63</b> |



**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

|                            |                      |  |  |                   |
|----------------------------|----------------------|--|--|-------------------|
| Yritykset                  | 1 937 022,00         |  |  | 232 367,64        |
| Maatalous                  | 38 383,84            |  |  | 71 616,16         |
| Kiinteistöala              | 524 848,04           |  |  | 446,42            |
| Rakentaminen               | 24 209,96            |  |  | 69 290,04         |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  | 978 257,04           |  |  | 53 633,55         |
| Teollisuus                 | 144 971,90           |  |  | 12 428,10         |
| Kuljetus ja varastointi    | 52 304,86            |  |  | 7 703,37          |
| Muut                       | 174 046,36           |  |  | 17 250,00         |
| Kotitaloudet               | 18 615 350,41        |  |  | 386 588,12        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b> | <b>20 552 372,41</b> |  |  | <b>618 955,76</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

|                                     |                      |                      |                      |                   |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Yritykset                           | 2 694 608,07         | 53 175 000,00        |                      | 125 244,88        |
| Maatalous                           | 20 836,96            | 1 000 000,00         |                      | 6 163,04          |
| Kiinteistöala                       | 169 415,19           | 8 289 000,00         |                      | 48 000,00         |
| Rakentaminen                        | 262 017,74           | 1 700 000,00         |                      | 42 713,37         |
| Tukku- ja vähittäiskauppa           | 486 578,12           | 1 050 000,00         |                      | 8 019,80          |
| Teollisuus                          | 482 413,14           | 18 968 000,00        |                      | 15 608,60         |
| Kuljetus ja varastointi             |                      | 3 270 000,00         |                      |                   |
| Muut                                | 1 273 346,92         | 18 898 000,00        |                      | 4 740,07          |
| Julkisyhteisöt                      |                      | 30 800 000,00        |                      |                   |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt |                      | 550 000,00           |                      |                   |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset      | 43 002 522,82        | 8 500 000,00         |                      |                   |
| Kotitaloudet                        |                      |                      |                      | 102 575,32        |
| Muut                                |                      | 1 000 000,00         |                      |                   |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b>          | <b>43 002 522,82</b> | <b>16 652 790,12</b> | <b>94 025 000,00</b> | <b>227 820,20</b> |

|   |   |  |   |  |
|---|---|--|---|--|
|   | <b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b> | <b>Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b> | <b>Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset</b> | <b>Annetut lainalupaukset ja takaukset</b> |
| <b>Tasearvo 31.12.2019</b>                        | <b>4 161 951,08</b>                         | <b>558 671 723,47</b>                                    | <b>57 429 000,00</b>                        |  |
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019</b> |   |  |   | <b>22 109 499,77</b>                       |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1**

|                                     |                   |                      |  |                     |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------|--|---------------------|
| Yritykset                           |                   | 15 225 711,94        |  | 1 903 117,09        |
| Maatalous                           |                   | 295 075,56           |  |                     |
| 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        |                      |  |                     |
| Kotitaloudet                        |                   | 33 627 522,55        |  | 2 670 816,43        |
| <b>Yhteensä 31.12.2019</b>          | <b>152 806,84</b> | <b>50 581 547,80</b> |  | <b>4 575 225,19</b> |

**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        |
| <b>Yhteensä 31.12.2019</b>          |  | <b>131 692 567,29</b> |  | <b>3 785 887,91</b> |

**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        |
| <b>Yhteensä 31.12.2019</b> |  | <b>151 745 651,35</b> |  | <b>4 608 336,12</b> |

**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             |  |                     |
| Kuljetus ja varastointi    | 238 408,71            |  |                     |
| Muut                       | 1 933 733,66          |  | 65 378,11           |
| Kotitaloudet               | 107 501 975,69        |  | 4 045 726,89        |
| <b>Yhteensä 31.12.2019</b> | <b>117 934 006,16</b> |  | <b>5 632 058,41</b> |

**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        |
| <b>Yhteensä 31.12.2019</b> | <b>59 533 309,38</b> |  | <b>1 967 550,83</b> |

**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       |                      |                     |
| Tukku- ja vähittäiskauppa      | 75 817,21       |                      | 377,43              |
| Teollisuus                     | 176 838,96      |                      |                     |
| Kuljetus ja varastointi        | 6 183,09        |                      | 3 816,91            |
| Muut                           | 306 917,94      |                      | 3 562,50            |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 9 144,24        |                      |                     |
| Kotitaloudet                   | 19 655 285,66   |                      | 954 933,05          |
| Muut                           |                 |                      |                     |
| <b>Yhteensä 31.12.2019</b>     | <b>9 144,24</b> | <b>20 815 635,03</b> | <b>1 008 794,60</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

|                            |                      |             |                   |
|----------------------------|----------------------|-------------|-------------------|
| Yritykset                  | 1 392 771,63         | 0,00        | 186 767,97        |
| Maatalous                  | 3 542,56             | 0,00        | 1 457,44          |
| Kiinteistöala              | 190 150,40           | 0,00        | 54 307,18         |
| Rakentaminen               | 338 143,34           | 0,00        | 65 163,74         |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  | 394 600,65           | 0,00        | 34 385,28         |
| Teollisuus                 | 351 315,25           | 0,00        | 12 068,44         |
| Kuljetus ja varastointi    | 25 427,90            | 0,00        | 4 572,10          |
| Muut                       | 89 591,53            | 0,00        | 14 813,79         |
| Kotitaloudet               | 17 910 177,16        | 0,00        | 228 797,59        |
| <b>Yhteensä 31.12.2019</b> | <b>19 302 948,79</b> | <b>0,00</b> | <b>415 565,56</b> |

**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        |                     | 97 729,22            |
| Muut                           |                     | 1 000 000,00        |                      |
| <b>Yhteensä 31.12.2019</b>     | <b>4 000 000,00</b> | <b>7 066 057,67</b> | <b>57 429 000,00</b> |

## 1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

|  | Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus |                       | Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta |
|--|---|-----------------------|-------------------------------------|
|  | 2020  | 2019                  |                                     |
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b> | <b>825 819 119,23</b>                                       | <b>562 794 819,22</b> |                                     |
| Asuntoluotot                                   | 504 098 983,17  | 381 608 325,83        | Pääosin asuinkiinteistövakuuksia    |
| Yritysluotot                                   | 143 213 389,34  | 76 393 003,69         | Pääosin kiinteistövakuuksia         |
| Kulutusluotot                                  | 72 034 198,92   | 50 240 283,72         | Pääosin asuinkiinteistövakuuksia    |
| Muut   | 106 472 547,80  | 54 553 205,98         | Pääosin kiinteistövakuuksia         |

## TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 2.1 Korkotuotot ja -kulut

|   | 2020                 | 2019                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Korkotuotot</b>  |                      |                      |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista  | 485 697,13           | 357 759,40           |
| Saamisista luottolaitoksilta                                | 53 205,40            | 800,01               |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                   | 12 551 010,88        | 9 934 949,51         |
| Saamistodistuksista   | 772 116,60           | 789 840,75           |
| Johdannaispimuksista  | 1 599 204,04         | 1 097 591,67         |
| Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista                 | 439 913,77           | 219 893,39           |
| Muut korkotuotot  | 114 272,72           | 113 460,38           |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>16 015 420,54</b> | <b>12 514 295,11</b> |
| <br>  |                      |                      |
| Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista       | 607 949,53           | 485 017,98           |
| <br>  |                      |                      |
| <b>Korkokulut</b>   |                      |                      |
| Veloista luottolaitoksille                                  | -343 901,23          | -432 837,74          |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille                     | -656 131,76          | -825 238,01          |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | -140 004,45          | -348 077,75          |
| Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista                   | -178 758,64          | -202 833,73          |
| Muut korkokulut   | -23 747,36           | -10 179,01           |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-1 342 543,44</b> | <b>-1 819 166,24</b> |

### 2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

|  | 2020          | 2019              |
|--|---------------|-------------------|
| Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot | 128 547,64    | 24 111,86         |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista        | -128 126,93   | 162 651,30        |
| joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot    |               | 162 651,30        |
| joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot    | 32 457,23     |                   |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>420,71</b> | <b>186 763,16</b> |

### 2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

|                      | 2020         | 2019         |
|----------------------|--------------|--------------|
| <b>Palkkiotuotot</b> |              |              |
| Luotonannosta        | 1 847 920,74 | 1 857 195,80 |
| Ottolainauksesta     | 18 945,81    | 27 157,62    |
| Maksuliikenteestä    | 6 273 719,26 | 4 459 649,46 |
| OmaisuuDENhoidosta   | 699 746,36   | 471 573,68   |

|                           |                      |                      |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Välitetyistä toiminnaista | 6 760 146,50         | 4 925 386,52         |
| Takausten myöntämisestä   | 200 783,22           | 166 289,14           |
| Muut palkkiotuotot        | 228 261,30           | 179 616,12           |
| <b>Yhteensä</b>           | <b>16 029 523,19</b> | <b>12 086 868,34</b> |

|                         |                      |                      |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Palkkiokulut</b>     |                      |                      |
| Maksetut toimitusmaksut | -216 002,72          | -143 172,47          |
| Muut                    | -1 651 808,61        | -1 297 052,43        |
| <b>Yhteensä</b>         | <b>-1 867 811,33</b> | <b>-1 440 224,90</b> |

## 2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

|                                       | 2020                             |                                |                     |
|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------|
|                                       | Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | Käyvän arvon muutokset (netto) | Yhteensä            |
| Saamistodistuksista                   | 233,55                           | -28 514,79                     | -28 281,24          |
| Osakkeista ja osuuksista              | -40 023,90                       | 2 967 654,39                   | 2 927 630,49        |
| Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä | -39 790,35                       | 2 939 139,60                   | 2 899 349,25        |
| <b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>      | <b>-39 790,35</b>                | <b>2 939 139,60</b>            | <b>2 899 349,25</b> |

|                                       | 2019                             |                                |                   |
|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------|
|                                       | Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | Käyvän arvon muutokset (netto) | Yhteensä          |
| 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        |
| <b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>      | <b>68 041,39</b>                 | <b>747 009,56</b>              | <b>815 050,95</b> |

## 2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

|                     | 2020                             |                                 |                  |
|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------|
|                     | Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | Siirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä         |
| Saamistodistuksista | 26 465,60                        | -2 535,52                       | 23 930,08        |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>26 465,60</b>                 | <b>-2 535,52</b>                | <b>23 930,08</b> |

|                     | 2019                             |                                 |                  |
|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------|
|                     | Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | Siirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä         |
| Saamistodistuksista | -11 391,25                       | 37 369,77                       | 25 978,52        |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>-11 391,25</b>                | <b>37 369,77</b>                | <b>25 978,52</b> |

## 2.6 Suojauslaskennan nettotulos

|  | 2020              | 2019             |
|--|-------------------|------------------|
| Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto) | 510 256,58        | 518 528,30       |
| Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)   | -521 938,43       | -527 759,40      |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>-11 681,85</b> | <b>-9 231,10</b> |

## 2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

|                                  | 2020             | 2019               |
|----------------------------------|------------------|--------------------|
| Vuokra- ja osinkotuotot          | 414 536,32       | 411 692,20         |
| Suunnitelman mukaiset poistot    | -40 158,35       | -24 413,40         |
| Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | 26 636,05        |                    |
| Arvon alentumistappiot           |                  | -632 287,65        |
| Muut tuotot                      | 3 106,83         | 4 916,19           |
| Muut kulut                       | -305 904,65      | -293 583,22        |
| <b>Yhteensä</b>                  | <b>98 216,20</b> | <b>-533 675,88</b> |

## 2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

|  | 2020              | 2019              |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>                              |                   |                   |
| Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta   | 22 955,64         | 20 200,68         |
| Vuokratuotot työsuhdeasunnoista                                | 3 330,00          | 4 070,00          |
| Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta | 73 494,34         |                   |
| Muut tuotot  | 390 406,61        | 572 756,01        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>490 186,59</b> | <b>597 026,69</b> |

|   | 2020                 | 2019                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Liiketoiminnan muut kulut</b>                      |                      |                      |
| Vuokrakulut   | -290 871,30          | -240 488,52          |
| Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta | -606 054,42          | -488 661,94          |
| Vakuusrahastomaksut                                   | -302 424,26          | -320 646,97          |
| Muut kulut  | -2 421 228,97        | -1 763 956,05        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>-3 620 578,95</b> | <b>-2 813 753,48</b> |

## 2.9 Henkilöstökulut

|                       | 2020                 | 2019                 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Palkat ja palkkiot    | -5 609 552,56        | -4 068 433,05        |
| Henkilösivukulut      | -1 339 593,67        | -1 022 483,49        |
| Eläkekulut            | -1 151 305,75        | -924 038,29          |
| Muut henkilösivukulut | -188 287,92          | -98 445,20           |
| <b>Yhteensä</b>       | <b>-6 949 146,23</b> | <b>-5 090 916,54</b> |

## 2.10 Muut hallintokulut

|                               | 2020                 | 2019                 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Muut henkilöstökulut          | -528 021,12          | -467 573,64          |
| Toimistokulut                 | -2 118 539,29        | -1 291 028,53        |
| Atk-kulut                     | -5 759 853,16        | -3 686 220,71        |
| Yhteyskulut                   | -524 973,18          | -358 326,11          |
| Edustus- ja markkinointikulut | -743 772,43          | -626 830,28          |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>-9 675 159,18</b> | <b>-6 429 979,27</b> |

## 2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

|   | 2020                 | 2019                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>          | <b>-1 459 026,62</b> | <b>-743 113,13</b>   |
| Aineelliset hyödykkeet                        | -241 350,50          | -77 281,93           |
| Aineettomat hyödykkeet                        | -1 217 676,12        | -665 831,20          |
| <b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b> | <b>-550 711,00</b>   | <b>-550 711,00</b>   |
| Aineelliset hyödykkeet                        | -550 711,00          | -550 711,00          |
| <b>Yhteensä</b>                               | <b>-1 459 026,62</b> | <b>-1 293 824,13</b> |

## 2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

|   | 2020                 |                   |                 |                    |
|---|----------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b> |                      |                   |                 |                    |
| Saamisista luottolaitoksilta ja Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä   | -1 052 328,56        | 336 863,89        | 1 005,39        | -387 812,35        |
| Saamistodistukset   | -3 749,82            |                   |                 |                    |
| Taseen ulkopuoliset erät  | -3 007,92            |                   |                 |                    |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-1 059 086,30</b> | <b>336 863,89</b> | <b>1 005,39</b> | <b>-387 812,35</b> |

**Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset              | -504 591,45        |
| Tytäryritys- ja omistusyhteyshenkilöiden osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot |                    |
| Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat             |                    |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>-504 591,45</b> |

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä**

|  |                      |                   |                 |                    |
|--|----------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
|  | <b>-1 563 677,75</b> | <b>336 863,89</b> | <b>1 005,39</b> | <b>-387 812,35</b> |
|  | 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  | -                 | -   | -  |
| <b>Yhteensä</b>                           | <b>-209 013,64</b>  | <b>110 898,57</b> | <b>-581,91</b>  | <b>-116 572,29</b>   |

**Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot**

|   |                  |
|---|------------------|
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset | -6 033,70        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-6 033,70</b> |

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä**

|  |                    |                   |                |                    |
|--|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|
|  | <b>-215 047,34</b> | <b>110 898,57</b> | <b>-581,91</b> | <b>-116 572,29</b> |
|--|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|

**2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain**

|                        | 2020          | 2019          |
|------------------------|---------------|---------------|
| Pankkitoiminnan tuotot | 34 202 821,27 | 23 863 291,38 |

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****Muiden velasta annetut:**

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

**3.2 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo**

|  | 2020 | 2019         |
|--|------|--------------|
|  | 0,00 | 7 112 603,33 |

**3.3 Eläkevastuut**

Henkilöstön eläketurva on järjestetty Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

**3.4 Leasing ja muut vuokravastuut**

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

|  | 2020       | 2019      |
|--|------------|-----------|
| Yhden vuoden kuluessa                                  | 204 491,36 | 84 000,00 |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa | 196 402,53 |           |

### 3.5 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

|   | 2020                 | 2019                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset      |                      |                      |
| Takaukset   | 6 701 815,78         | 5 601 649,27         |
| Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 603 409,40           | 730 228,19           |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset        | 37 151 552,98        | 27 115 597,72        |
| joista luottolupaukset  | 37 151 552,98        | 27 115 597,72        |
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>               | <b>44 456 778,16</b> | <b>33 447 475,18</b> |

### 3.6 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

|  | 2020         | 2019         |
|--|--------------|--------------|
| Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään. Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä | 2 300 800,12 | 1 603 730,22 |

## HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

### 4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

|                                    | 2020       | 2019      |
|------------------------------------|------------|-----------|
| Vakinainen kokoaikainen henkilöstö | 113        | 77        |
| Vakinainen osa-aikainen henkilöstö | 4          | 0         |
| Määräaikainen henkilöstö           | 13         | 5         |
| <b>Yhteensä</b>                    | <b>130</b> | <b>82</b> |

### 4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

|  | 2020              | 2019              |
|--|-------------------|-------------------|
| Hallituksen jäsenet ja vara-jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot | 543 616,73        | 441 810,00        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>543 616,73</b> | <b>441 810,00</b> |

### 4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

|  | 2020<br>Luotot      | Takaukset | 2019<br>Luotot      | Takaukset |
|--|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| Hallituksen jäsenet ja vara-jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 1 759 730,07        |           | 1 346 780,55        |           |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>1 759 730,07</b> |           | <b>1 346 780,55</b> |           |
| Lisäykset  | 407 500,00          |           | 309 015,03          |           |
| Vähennykset  | 210 305,10          |           |                     |           |

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**

|                                       | 2020   |                    |                      |                            |
|---------------------------------------|--|--------------------|----------------------|----------------------------|
| <b>Lähipiiriin kuulumisen peruste</b> | <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b> | <b>Sijoitukset</b> | <b>Muut saamiset</b> | <b>Takaukset/ vakuudet</b> |
| Omistajayhteisön johto                | 699 509,30                                     |                    |                      |                            |
| Sukulaisuus                           | 65 195,64                                      |                    |                      |                            |
| Määräysvalta                          | 1 945 187,88                                   |                    |                      | 126 794,75                 |
| <b>Yhteensä</b>                       | <b>2 709 892,82</b>                            |                    |                      | <b>126 794,75</b>          |

\*) 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         | 16 317,63        |
| Tilikauden muutos         | 78 855,14        |
| <b>Tilikauden lopussa</b> | <b>95 172,77</b> |

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

\*) 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         | 34 505,52        |
| Tilikauden muutos         | -18 187,89       |
| <b>Tilikauden lopussa</b> | <b>16 317,63</b> |

**OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ****5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt**

|  |                        |                       |                         |            |
|--|------------------------|-----------------------|-------------------------|------------|
| <b>Tytäryhtiöt</b>                         | <b>Kirjanpitoarvot</b> | <b>Oma pääoma **)</b> | <b>Tilikauden tulos</b> | <b>Kpl</b> |
| Asunto- ja kiinteistöyhtiöt                | 3 323 679,39           | 4 148 388,90          | -8 427,72               | 4          |
| <b>Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset</b> | <b>Kirjanpitoarvot</b> | <b>Oma pääoma **)</b> | <b>Tilikauden tulos</b> | <b>Kpl</b> |
| Asunto- ja kiinteistöyhtiöt                | 3 017 885,32           | 9 938 493,61          | 45 383,99               | 11         |

**5.2 Omistukset muissa yrityksissä**

| <b>Yrityksen nimi ja kotipaikka</b>         | <b>Omistusosuus, %</b> | <b>Oma pääoma**</b>   | <b>Tilikauden tulos*</b> |
|---|------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo                  | 8,63                   | 48 652 272,52         | 6 077 082,31             |
| Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki              | 13,19                  | 58 850 235,88         | 1 172 357,73             |
| Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki                | 11,86                  | 10 797 132,31         | 717 224,60               |
| Säästöpankkien Holding Oy, Espoo            | 10,35                  | 1 914 932,08          | 303 583,37               |
| Sp-Koti Oy, Espoo                           | 13,84                  | -137 001,01           | 16 598,54                |
| Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo | 14,10                  | 83 905 953,23         | 1 953 565,93             |
| SP-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo          | 15,96                  | 98 396 994,11         | 2 212 684,34             |
| Säästöpankkiliitto osk                      | 13,49                  | 448 749,06            | -306 137,82              |
| <b>Yhteensä</b>                             |                        | <b>302 829 268,18</b> | <b>12 146 959,00</b>     |

\*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

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



## MUUT LIITETIEDOT

### 6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

Pankki tarjoaa ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

|   | 2020<br>Pankin hallussa<br>olevat<br>asiakasvarat | 2019<br>Pankin hallussa<br>olevat<br>asiakasvarat |
|---|---|---|
| Täyden valtakirjan mukainen omaisuudenhoito |   | 542 181,00  |
| Muun sopimuksen mukainen omaisuudenhoito    | 51 391 644,52                                     | 37 620 325,00                                     |
| <b>Yhteensä</b>                             | <b>51 391 644,52</b>                              | <b>38 162 506,00</b>                              |

### 6.2 Tilintarkastajan palkkiot

|   | 2020             | 2019             |
|---|------------------|------------------|
| Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:                   |                  |                  |
| Tilintarkastus  | 31 174,88        | 32 587,96        |
| Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot |                  | 1 240,00         |
| Muut palvelut   | 56 134,44        | 35 093,55        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>87 309,32</b> | <b>68 921,51</b> |

### 6.3 Pitkäaikaissästäminen

|                       | 2020<br>Eur | Lkm | 2019<br>Eur | Lkm |
|-----------------------|-------------|-----|-------------|-----|
| Säästövarat yhteensä  | 141 688,34  | 23  | 142 126,59  | 38  |
| Talletukset yhteensä  | 40 355,37   | 23  | 13 149,16   | 38  |
| PS-tilit              | 40 355,37   | 23  | 13 149,16   | 38  |
| Asiakasvarat yhteensä | 101 332,97  |     | 128 977,43  |     |
| Rahastot              | 101 332,97  |     | 128 977,43  |     |

### 6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

## Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

| Kirjanpitokirjat    | Säilytystapa         |
|---------------------|----------------------|
| Pääkirja/päiväkirja | Elektroninen arkisto |
| Tasekirja           | Sidottu kirja        |
| Tositteet           | Elektroninen arkisto |

### Reskontrat

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

### Käsin ylläpidettävät reskontrat

|                |                |
|----------------|----------------|
| Vuokrasaamiset | Excel-tiedosto |
|----------------|----------------|

## Tositelajit

|     |  |
|-----|--|
| AS  | Alkusaldot   |
| 00  | Kirjanpidon palautustapahtuma  |
| 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 4. päivänä helmikuuta 2021

Aito Säästöpankki Oy:n hallitus

Pauli Kurunmäki

Timo Saraketo

Hannu Ala-Kapee

Harri Lumme

Johanna Raiskio

Antero Rytkölä

Päivi Vahtera

Pirkko Ahonen  
Toimitusjohtaja

### Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampere 8. päivänä helmikuuta 2021

KPMG Oy Ab, Emmi Lakula, KHT