

# **AITO SÄÄSTÖPANKKI OY**

## **TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021**

Yritys- ja yhteisötunnus: 2286574-2

Postiosoite: Kauppakatu 14 B 8, 33210 TAMPERE

Käyntiosoite: Kauppakatu 14, Tampere

Kotipaikka: Huittinen

**TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021**

## SISÄLLYS

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

|  |    |
|--|----|
| Pilari 1 pääomavaatteet .....  | 17 |
| Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut .....                                       | 17 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste .....  | 19 |
| Kriisinratkaisusuunnitelma .....   | 20 |
| Riskienhallinta .....  | 20 |
| Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi .....                                 | 20 |
| Luottoriski- ja vastapuoliriskit .....   | 22 |
| Likviditeettiriski .....   | 24 |
| Markkinariski .....  | 25 |
| Kiinteistöriski .....  | 27 |
| Operatiivinen riski .....  | 27 |
| Liiketoimintariski .....   | 28 |
| Hallinto ja henkilöstö .....   | 28 |
| Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä .....                                    | 29 |
| Palkitsemisjärjestelmät .....  | 29 |
| Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....   | 30 |
| Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen .....                         | 30 |
| Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022 .....   | 31 |
| Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....                     | 31 |
| Tunnuslukujen laskentakaavat .....   | 32 |
| Tilinpäätös .....  | 33 |
| Tuloslaskelma .....  | 33 |
| Tase .....   | 34 |
| Rahoituslaskelma .....   | 36 |
| Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista ..... | 66 |
| Tilinpäätösmerkintä .....  | 68 |

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2021

Aito Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2010 Ikaalisten Säästöpankin ja Luopioisten Säästöpankin yhdistyessä.

Vuonna 2020 Aito Säästöpankki Oy vahvistui ja sen liiketoiminta kasvoi entisestään, kun Huittisten Säästöpankki luovutti sille liiketoimintansa 31.5.2020.

Vuosi 2021 oli Aito Säästöpankki Oy:n 11. toimintavuosi. Pankki toimii Pirkanmaan ja Satakunnan alueella.

Pankilla on yhteensä 19 konttoria. Konttorit ovat Hämeenkyrössä, Ikaalisissa, Kangasalla, Lempäälässä, Nokialla, Pirkkalassa, Pälkäneellä, Tampereella (4 kpl), Valkeakoskella, Ylöjärvellä, Huittisissa, Eurassa, Säskylässä, Porissa ja Sastamalassa (2 kpl).

Pankin liiketoiminta koostuu henkilöasiakkaille, yritysasiakkaille ja varallisuuden hoidon asiakkaille tarjottavista tuotteista ja palveluista.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä 67 100. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Aito Säästöpankki Oy:n liiketoiminta jatkoi voimakasta kasvuaan Huittisten Säästöpankin 31.5.2020 tekemän liiketoiminnan luovutuksen ja orgaanisen kasvun myötä.

Aito Säästöpankki Oy:n tilikauden 2021 liikevoitto oli 11,7 miljoonaa euroa ja se kasvoi edellisestä vuodesta 2,7 miljoonaa euroa eli 30,2 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 prosenttia. Liikevoiton kasvuun vaikutti ensisijaisesti palkkiotuottojen kasvu.

### PANKIN LIIKETOIMINTA

Aito Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu oli tilikaudella kokonaisuutena odotusten mukaista. Liiketoiminnan tuloskehitys sen

sijaan ylitti pankin liiketoimintasuunnitelmassaan asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti tehostamaan toimintaansa muun muassa panostamalla sähköisiin palvelukanaviin. Kasvua tavoiteltiin erityisesti varallisuudenhoidon sekä yritys- ja maatalousasiakkaiden segmenteissä.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2021 lopussa oli 377,1 (31.12.2020: 360,2) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 525,8 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös varallisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Varallisuudenhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 58,3 miljoonaa euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

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

Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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

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

Pankin tavoitteena on markkinaa nopeampi orgaaninen kasvu. Lisäksi pankki tavoittelee kasvua myös laajentamalla toimialuettaan kasvaville ja elinvoimaisille seutukunnille. Aito Säästöpankki Oy ja Ylihärman Säästöpankki ovat tammikuussa 2022 rekisteröineet liiketoiminnan luovutussuunnitelman, jolla Ylihärman Säästöpankki luovuttaisi liiketoimintansa Aito Säästöpankille 31.5.2022. Suunnitelman toteutuessa Aito Säästöpankki Oy:n toiminta laajenee Pirkanmaan ja Satakunnan lisäksi Etelä-Pohjanmaalle, muun muassa Seinäjoelle.

## 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, 17 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

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

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

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

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

### **Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta**

Säästöpankki perustettiin vuonna 1822. Sen tehtäväksi tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankkien perustehtävä on alusta alkaen ollut sama ja sitä se on edelleen Säästöpankkiryhmän 200-vuotisjuhlavuonna 2022.

## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

### GLOBAALI TALOUSNÄKYMÄ

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

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

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

Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita. Kysynnän voimakkaan kasvun myötä yritykset eivät ole pystyneet toimittamaan tuotteita entiseen tapaan, vaan monissa tuotteissa toimitusajat ovat venyneet. Lisäksi raaka-aineiden saatavuudessa on ollut haasteita ja logistiikkaketjuissa koronan aiheuttamia häiriöitä.

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

Vielä alkuvuonna elänyt toivo siitä, että rokotuskattavuuden noustessa pandemia kuituisi, on osoittautunut vääräksi. Vaikka

rokotteet suojaavat hyvin vakavilta tautitapauksilta, nähtiin loppuvuonna tartunnoissa jälleen uusi aalto ja eri maiden sairaanhoidon kapasiteetit olivat kovilla. Tämän myötä jouduttiin jälleen ottamaan käyttöön uusia rajoitustoimia. Nämä rajoitustoimet iskevät erityisesti niille palvelusektorin aloille, jotka ovat kärsineet jo aiemminkin koronakriisin aikana eniten (esim. matkailu, tapahtumat, ravintolat). Rajoitustoimien kokonaistaloudellinen vaikutus jäänee kuitenkin varsin rajalliseksi.

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

Vaikuttaa siltä, että koronavirus pyörii maapallolla vielä pitkään. Viruksen kanssa on kuitenkin opittu elämään paremmin ja rokottaminen tuo suojaa, vaikka se ei olekaan täydellistä. Niinpä globaalin talouskasvun odotetaan jatkuvan pirteänä vuonna 2022, vaikkakin elpymisen nopein pyrähdys nähtiin jo vuonna 2021. OECD arvioi maailmantalouden kasvun hidastuvan 4,5 prosenttiin vuonna 2022 ja 3,2 prosenttiin vuonna 2023. Pandemia säilyy edelleen yhtenä suurimmista epävarmuustekijöistä myös vuonna 2022.

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

## KORKOYMPÄRISTÖ

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

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

## SIJOITUSMARKKINAT

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

## SUOMEN TALOUSTILANNE

Globaalin talouden tapaan, myös Suomen talous elpyi ripeästi vuonna 2021.

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

Talouden elpyminen on ollut laaja-alaista. Myös eniten iskuja ottanut palvelusektori on kokonaisuutena elpynyt varsin hyvin, joskin yksittäisten alatoimialojen (esim. taiteet, viihde ja virkistys) tuotanto on edelleen selvästi kriisiä edeltäneen tason alapuolella. Teollisuus on toipunut ripeästi ja teollisuuden hyvät tilauskirjat lupaavat ripeää aktiviteettia myös jatkossa. Rakentaminen on ollut koronakriisin aikana ripeää. Ensi vuonna asuinrakentamisen odotetaan hieman rauhoittuvan.

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

Koronakriisin aikana kotitalouksien säästämisaste on noussut ja kotitalouksille on jäänyt paljon rahaa säästöön. Vaikka yksityinen kulutus on palautunut, ei mitään suuria "kulutusjuhlia" olla nähty. Osa kotitalouksista ehkä jättääkin nämä koronakriisin aikana kertyneet varat säästöön, kuten talletuksiin, rahastoihin ja

osakemarkkinoille. Myös asuntomarkkinoille on ohjautunut kotitalouksien varoja ja myös asuntolainakanta on kasvanut koronakriisin aikana. Kuluttajien luottamuskselyn mukaan kotitalouksien kokema oma rahatilanne on parantunut koronakriisin aikana. Vuosi 2022 näyttää varsin vakaalta kotitalouksien näkökulmasta.

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

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoiden vahva kehitys on jatkunut tänä vuonna, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takanapäin. Kiteytettynä vuodesta 2021 voisi mainita, että asuntojen hinnat ovat nousseet tänä vuonna aiempaa laaja-alaisemmin ympäri Suomea. Isojen asuntojen, mm. omakotitalojen, kysyntä on ollut vilkasta, kun taas vuokra-asuntojen kysyntä on ollut vaisua varsinkin pääkaupunkiseudulla. Edelleen aktiivisuutta asuntomarkkinoilla on ylläpitänyt lisääntyneen etätyön tuoma lisätilantarve ja halu parantaa asumistasoa, lisääntyneet säästöt ja alhainen korkotaso. Asuntokauppoja olisi varmasti tehty vielä enemmänkin, mutta moni asiakas on halunnut löytää ensiksi uuden asunnon ennen nykyisen asunnon myynnin käynnistämistä. Tämä on padonnut tarjontaa. Jo vuoden 2020 syksyllä tarjonta laski merkittävästi, mutta esim. vuoden 2021 marraskuussa oli Etuovi-portaalissa kohdetarjontaa yli 11 prosenttia vähemmän kuin edellisen vuoden marraskuussa.



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

Kysynnän ylittäessä monin paikoin tarjonnan on hintataso vahvistunut selkeästi. Vuonna 2021 PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli 5,8 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Sama vertailu osoittaa isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) 4,5 prosenttia, Turussa 8,5 prosenttia, Tampereella 6,3 prosenttia sekä Oulussa 1,0 prosenttia. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan asuntotuotanto nousi vuonna 2020 vastoin odotuksia 40 500:een asuntoon, kun asuntokauppa kävi loppuvuodesta poikkeuksellisen vilkkaasti. Uudisasuntokauppa jatkui vilkkaana myös vuonna 2021 ja arvio vuoden asuntotuotannosta on 44 000 asuntoa. Vuoden 2022 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 40 000:een asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2021 aikana

kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on lisääntynyt 18,0 prosenttia edellisen vuoteen verrattuna. Valtaosa rakentamisesta on keskittynyt suuriin kaupunkeihin.

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

## TULOS

Aito Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 11 742 tuhatta euroa (9 017 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 2 725 tuhatta euroa eli 30,2 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 prosenttia (1,0). Liikevoiton kasvuun vaikutti ensisijaisesti palkkiotuottojen kasvu. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 69,7 prosenttia (67,1). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 7,6 (7,2) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| Tuhatta euroa  | 01-12/2021 | 01-12/2020 | Muutos-%<br>*) | 01-12/2019 | Muutos-%<br>**) |
|--|------------|------------|----------------|------------|-----------------|
| Korkokate  | 16 226     | 14 673     | 10,6           | 10 695     | 37,2            |
| Nettopalkkiotuotot   | 18 786     | 14 162     | 32,7           | 10 647     | 33,0            |
| Arvopaperikaupan ja<br>valuuttatoiminnan nettotuotot   | 1 758      | 2 899      | -39,4          | 815        | 255,7           |
| Käypään arvoon käyvän arvon<br>rahaston kirjattavien rahoitusvarojen<br>nettotuotot              | 970        | 24         | ...            | 26         | -7,9            |
| Suojauslaskennan nettotulos  | -36        | -12        | -212,1         | -9         | -26,5           |
| Muut tuotot  | 154        | 589        | -73,9          | 250        | 135,4           |
| Tuotot yhteensä  | 37 857     | 32 335     | 17,1           | 22 423     | 44,2            |
| Henkilöstökulut  | -8 296     | -6 949     | 19,4           | -5 091     | 36,5            |
| Muut hallintokulut   | -12 367    | -9 675     | 27,8           | -6 430     | 50,5            |
| Muut kulut   | -5 728     | -5 080     | 12,8           | -4 108     | 23,7            |
| Kulut yhteensä   | -26 391    | -21 704    | 21,6           | -15 628    | 38,9            |
| Kulu-tuotto -suhde   | 69,71      | 67,12      |                | 69,70      |                 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot<br>jaksotettuun hankintameno-<br>kirjatuista rahoitusvaroista | -189       | -1 109     | -83,0          | -215       | 415,2           |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa<br>olevat luottotappiot sekä<br>arvonalentumiset            | 465        | -505       | -192,2         | -6         | ...             |
| Liikevoitto  | 11 742     | 9 017      | 30,2           | 6 573      | 37,2            |
| Tilikauden voitto  | 7 434      | 7 009      | 6,1            | 3 958      | 77,1            |

## KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 16 226 tuhatta euroa (14 673). Korkokate kasvoi 1 553 tuhannella eurolla (10,6 %) edelliseen tilikauteen verrattuna. Suojaavista korkojohdannaisista saatujen korkojen määrä korkokatteessa oli 1 953 tuhatta euroa (1 921).

Korkotuottojen määrä oli 17 442 tuhatta euroa (16 015), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 427 tuhatta euroa (8,9 %). Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 1 216 tuhatta euroa (1 343). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 126 tuhatta euroa (9,4 %). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista. Korkokulujen pienenemiseen vaikutti vuoden aikana tehty Säästötalletustilien hinnoittelumuutos.

## NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 18 786 tuhatta euroa (14 162). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 20 803 tuhatta euroa (16 030) ja palkkiokulujen 2 017 tuhatta euroa (1 868). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 9 718 tuhatta euroa (6 760), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 3 846 tuhatta euroa (2 826) ja muista välitetyistä tuotteista 5 871 tuhatta euroa (3 934). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 2 375 tuhatta euroa (1 848), palkkiot maksuliikenteestä 7 162 tuhatta euroa (6 274), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 962 tuhatta euroa (602) ja palkkiot takauksista 213

tuhatta euroa (201). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat onnistunut myyntityö sekä hallinnoitavien varojen suotuisat arvomuutokset. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 8,0 prosenttia .

## SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 3500 (4408) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 1 758 tuhatta euroa (2 899). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -17 tuhatta euroa (-40) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 1 775 tuhatta euroa (2 939).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 970 tuhatta euroa (24), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 352 tuhatta (26).

Suojauslaskennan nettotulos oli -36 tuhatta euroa (-12). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 154 tuhatta euroa (589). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 155 tuhatta euroa (0), jossa kasvua edellisvuoteen oli 155 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -727 tuhatta euroa (98). Pääasiassa ero, 825 tuhatta euroa, johtui arvonalentumiskirjauksista, joita tehtiin eräiden sijoituskäytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvoihin. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 47,9 prosentilla 725 tuhanteen euroon (490).

## KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 8 296 tuhatta euroa (6 949), mikä oli 19,4 prosenttia (tai 1 347 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu vertailukauteen nähden johtui niin vakituisen kuin määräaikaisenkin henkilökunnan rekrytoinneista sekä 31.5.2020 toteutetun Huitisten Säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen myötä siirtyneiden työntekijöiden aiheuttamista henkilöstökuluista, jotka näkyvät Aito Säästöpankki Oy:n vuoden 2021 luvuissa koko vuoden ajalta.

Muut hallintokulut kasvoivat 27,8 prosenttia, 12 367 tuhanteen euroon (9 675). Kulujen nousu johtui pääosin tietojärjestelmien ylläpito- ja kehittämiskulujen kasvusta. Muut kulut, 5 728 tuhatta euroa (5 080), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 1 234 tuhatta euroa (1 459). Tilikaudella ei kirjattu arvonalentumisia omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen. Niitä ei kirjattu myöskään vertailukaudella. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 24,1 prosenttia, 4 494 tuhanteen euroon (3 621). Kulujen lisääntyminen johtui pääasiassa talletussuoja- ja vakausmaksun sekä säästöpankkiryhmän keskusyhteisölle maksetun jäsenmaksun kasvusta.

## ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -188 tuhatta euroa (-1 105). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat +443 tuhatta euroa (-718). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella -639 tuhatta euroa (-388) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista +8

tuhatta euroa (+1). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä +465 tuhatta euroa (-505).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 4 254 tuhatta euroa (31.12.2020: 4 758), eli 0,5 % (31.12.2020 0,6 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

## TASE

Pankin tase pieneni vuoden 2021 aikana 1,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 140,3 miljoonaa euroa (1 152,3). Taseessa olevien luottojen määrä oli 856,2 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 967,4 miljoonaa euroa. Taseen tuottosuhte (ROA) oli 0,9 % (0,8 %).

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

| Tuhatta euroa                                  | 31.12.2021     | 31.12.2020     | Muutos-%<br>**) | 31.12.2019     | Muutos-%<br>***) |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b> | <b>856 333</b> | <b>821 199</b> | <b>4,3</b>      | <b>556 894</b> | <b>47,5</b>      |
| Luotot   | 856 197        | 821 183        | 4,3             | 556 803        | 47,5             |
| Muut saamiset                                  | 136            | 15             | 795,1           | 91             | -83,2            |
| <b>Sijoitukset</b>                             | <b>265 898</b> | <b>309 253</b> | <b>-14,0</b>    | <b>138 527</b> | <b>123,2</b>     |
| Saamiset luottolaitoksilta                     | 123 955        | 123 100        | 0,7             | 36 723         | 235,2            |
| Saamistodistukset                              | 74 907         | 100 469        | -25,4           | 61 548         | 63,2             |
| Osakkeet ja osuudet                            | 58 282         | 75 763         | -23,1           | 33 202         | 128,2            |
| Kiinteistöt                                    | 8 753          | 9 921          | -11,8           | 7 054          | 40,6             |
| <b>Johdannaissopimukset</b>                    | <b>4 295</b>   | <b>8 239</b>   | <b>-47,9</b>    | <b>3 423</b>   | <b>140,7</b>     |
| Johdannaissopimukset vastaavaa                 | 4 295          | 8 239          | -47,9           | 3 423          | 140,7            |
| Johdannaissopimukset vastattavaa               | 0              | 0              |                 | 0              |                  |
| <b>Yleisön talletukset *)</b>                  | <b>967 381</b> | <b>963 751</b> | <b>0,4</b>      | <b>568 802</b> | <b>69,4</b>      |
| <b>Velat luottolaitoksille</b>                 | <b>15 603</b>  | <b>29 984</b>  | <b>-48,0</b>    | <b>43 239</b>  | <b>-30,7</b>     |
| <b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>        | <b>0</b>       | <b>5 000</b>   | <b>-100,0</b>   | <b>10 000</b>  | <b>-50,0</b>     |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)   | 0              | 0              |                 | 0              |                  |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus            | 0              | 5 000          | -100,0          | 10 000         | -50,0            |
| <b>Oma pääoma</b>                              | <b>104 823</b> | <b>99 604</b>  | <b>5,2</b>      | <b>52 259</b>  | <b>90,6</b>      |
| <b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>            | <b>39 856</b>  | <b>37 113</b>  | <b>7,4</b>      | <b>25 128</b>  | <b>47,7</b>      |
| ROA %  | 0,9            | 0,8            |                 | 0,8            |                  |
| ROE %  | 7,6            | 7,2            |                 | 7,7            |                  |
| Omavaraisuusaste                               | 12,0           | 11,2           |                 | 10,2           |                  |
| Vakavaraisuussuhde                             | 22,52 %        | 22,82 %        |                 | 20,40 %        |                  |

\*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta  
 \*\*) Muutos 2021-2020  
 \*\*\*) Muutos 2020.12-2019.12

## LUOTONANTO

Aito Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 233,3 miljoonaa euroa (1 181,3). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 856,2 miljoonaa euroa (821,2) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 377,1 miljoonaa euroa (360,2).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 345,9 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 52,0 miljoonaa euroa eli 4,4 prosenttia.

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

Järjestämättömät saamiset olivat 26,7 miljoonaa euroa (28,0) eli 1,3 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 3,1 prosenttia (3,4 %) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä. Pieneneminen johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 29 miljoonaa euroa (25). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvn johdosta.

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

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

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 61,3 miljoonaa euroa (37,2) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

## SIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 124,0 miljoonaa euroa (123,1). Määrä oli 0,9 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 74,9 miljoonaa euroa (100,5), mikä on 25,4 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 58,3 miljoonaa euroa (75,8). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 40,3 miljoonaa euroa (38,1) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 17,9 miljoonaa euroa (37,7).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 8,8 miljoonaa euroa (9,9). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 6,6 miljoonaa euroa (6,8) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,2 miljoonaa euroa (3,2). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana ei aktivoitu taseeseen kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2021 aikana pankki myi

omistamiensa kiinteistöjä ja kiinteistöyhteisöjen osakkeita 223 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 43 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio. Pankki kirjasi tilikaudella arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -735 tuhat euroa (0).

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa-puolella oli yhteensä 4,3 miljoonaa euroa (8,2). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4,3 miljoonaa euroa (8,2).

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

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

## MUUT VELAT

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 967,4 miljoonaa euroa (963,8). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 3,6 miljoonaa euroa eli 0,4 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 10,2 miljoonaa euroa eli 1,1 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 955,1 miljoonaa euroa

(944,9). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 6,5 miljoonaa euroa eli 34,7 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 12,3 miljoonaa euroa (18,9).

Korona-pandemian myötä vähentynyt kulutus ja investointien lykkäminen vauhditti talletusten kasvua.

Velat luottolaitoksille olivat 15,6 miljoonaa euroa (30,0). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä pankin taseessa ei ollut enää yhtään pankin liikkeeseen laskemia velkakirjoja. Edellisen tilikauden lopussa niitä oli määrältään 5,0 miljoonaa euroa ja määrä muodostui kokonaan debentuurilainoista.

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

## OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 104,8 miljoonaa euroa (99,6). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 5,2 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli 0,4 miljoonaa euroa (2,2). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 0,4 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 39,9 miljoonaa euroa (37,1), josta luottotappiovaraus oli 39,9 miljoonaa euroa (37,1). Vuonna 2021 luottotappiovarausta

kasvatettiin 2,7 miljoonaa euroa (vuonna 2020 kasvatettiin 12,0 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,5 prosenttia saamisista. Varauksesta 1,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta ei kirjattu poistoeron muutosta.

## SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

### KESKINÄINEN VASTUU

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

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

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

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden

turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperusteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

### TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 572 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.

## VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

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

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

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

## STRESSITESTIT

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

## PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääoman



jatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

## PILARI I PÄÄOMAVAATEET

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

## OMAT VARAT JA VAKAVARAISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Aito Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 131,8 (31.12.2020: 125,3) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 131,8 (31.12.2020: 124,7) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Aito Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0 (31.12.2020: 0,6) miljoonaa euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 585,1 (31.12.2020: 549,3) miljoonaa euroa, eli 6,5 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Aito Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 22,52 (31.12.2020: 22,82) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 22,52 (31.12.2020: 22,70) prosenttia. Aito Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 61,5 (31.12.2020: 57,7) miljoonaa euroa.

Aito Säästöpankki Oy:n Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020

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

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

yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuosittain, kansallisesti merkittävistä luottolaitosten lisäpääomavaatimuksista (ns. O-SII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

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

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan

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

Aito Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

| <b>Omat varat (1000 euroa)</b>               | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä                 | 135 558           | 128 845           |
| Vähennykset ydinpääomasta                    | -3 808            | -4 142            |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>            | <b>131 750</b>    | <b>124 703</b>    |
| <b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>         |                   |                   |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b> | <b>131 750</b>    | <b>124 703</b>    |

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä 643

Vähennykset toissijaisesta pääomasta

---

**Toissijainen pääoma (T2) yhteensä**

---

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| <b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b> | <b>131 750</b> | <b>125 346</b> |
|---|----------------|----------------|

---

|                                      |                |                |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Riskipainotetut erät yhteensä</b> | <b>585 140</b> | <b>549 255</b> |
|--------------------------------------|----------------|----------------|

---

|   |         |         |
|---|---------|---------|
| josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus | 517 273 | 490 992 |
|---|---------|---------|

|                                      |       |        |
|--------------------------------------|-------|--------|
| josta vastuun arvonokaisuriski (CVA) | 9 139 | 11 270 |
|--------------------------------------|-------|--------|

|  |  |  |
|--|--|--|
| josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski) |  |  |
|--|--|--|

|                                  |        |        |
|----------------------------------|--------|--------|
| josta operatiivisen riskin osuus | 58 728 | 46 994 |
|----------------------------------|--------|--------|

**Vakavaraisuustunnusluvut**

---

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| <b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b> | <b>22,52 %</b> | <b>22,70 %</b> |
|--|----------------|----------------|

---

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b> | <b>22,52 %</b> | <b>22,70 %</b> |
|---|----------------|----------------|

---

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| <b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b> | <b>22,52 %</b> | <b>22,82 %</b> |
|---|----------------|----------------|

---

|                                    |                   |                   |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|

---

|            |         |         |
|------------|---------|---------|
| Omat varat | 131 750 | 125 346 |
|------------|---------|---------|

|                          |        |        |
|--------------------------|--------|--------|
| Pääomavaatimus yhteensä* | 61 474 | 57 708 |
|--------------------------|--------|--------|

|               |        |        |
|---------------|--------|--------|
| Pääomapuskuri | 70 275 | 67 639 |
|---------------|--------|--------|

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

**VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE**

Aito Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,42 (31.12.2020: 10,66) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tulleen sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen.

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Vertailuajankohdan tiedot eivät ole täysin vertailukelpoisia, koska niissä ei ole otettu huomioon katsauskaudella voimaan

tulleita vakavaraisuusasetuksen muutoksia. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

|                           | 2021      | 2020      |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Ensisijainen pääoma       | 131 750   | 124 703   |
| Vastuiden kokonaismäärä   | 1 060 589 | 1 169 467 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste | 12,42 %   | 10,66 %   |

## KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännösin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

## RISKIENHALLINTA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin

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

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

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

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

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

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden

hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 71,0 % (71,9 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 6,7 % (6,6 %) ja muiden 22,3 % (21,5 %). Valtaosa, 78,0 % (78,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Yksityisasiakaskannan riskiluokitusten muutoksiin keskeisimmin vaikuttanut syy on Säästöpankkiryhmässä toteutetut henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallinnuksen muutokset. Muutosten vaikutukset olivat tilikaudella vähäisiä.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden

luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinninvaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Hallitus on vahvistanut pankin luottopäätösvaltuudet. Suurimmat luotot päätetään pankin luottokollegiossa. Muut luottopäätökset tehdään luottovaltuudet omaavien henkilöiden toimesta paripäätösinä, pääosin luottopäälliköiden kanssa. 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 määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan

asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

## ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät edellistä vuodesta ja olivat noin 1,1 prosenttia (1,2) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto tai vastapuolen kaikista luotoista vähintään 20 % on luokiteltu järjestämättömäksi. Pankin järjestämättömät saamiset pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 4,8 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 3,1 % luottokannasta. Muutos johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä

johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehdot 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. Lainanhoitajoustopien myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustopollisia saamia oli yhteensä 29 miljoonaa euroa (25 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

## LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

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

## LIKVIDITEETIRISKI

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

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

Aito Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 59 400 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestäväksi vuodenkin



mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 28,2 % (25,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2021 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

## MARKKINARISKI

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

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

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

## SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

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

## MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

## RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna 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 taseen nykyarvon että korkokatteen muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tutoriskimallissa 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 korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 +17,7 prosenttia / -4,3 prosenttia korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti + 44,1 prosenttia /-5,3 prosenttia 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 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisien käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

## KIINTEISTÖRISKI

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin 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 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 6 708 miljoonaa euroa (6 882). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2 473 (3 499) miljoonaa euroa, mikä on 0,2 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, riskinottotason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

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

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

## OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten

rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakiomuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

## LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Aito Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 18.3.2021. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2020 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 450 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Aito Säästöpankki Oy:n ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 25.11.2021. Yhtiökokouksessa päätettiin hyväksyä Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteiden päivittäminen.

Aito Säästöpankki Oy Oy:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Pauli Kurunmäki ja varapuheenjohtajana Timo Saraketo. Toimitusjohtajana on toiminut Pirkko Ahonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Toivo Alarautalahti. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet ja 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, apulaispoliisipäällikkö  | 2019 |
| Vahtera Päivi, hallintosihteeri          | 2020 |

Aito Säästöpankki Oy:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 18.3.2021 valittiin vuodelle 2021 varsinaiseksi tilintarkastajaksi KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

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

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 137 (130) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 116 (113), osa-aikaisia 5 (4) ja määräaikaisia 16 (13) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 7 henkilöllä. 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 soveltuvien osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

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

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

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

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen 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 luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

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

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

#### KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

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

#### OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Aito Säästöpankki Oy:n hallitus ja Ylihärmän Säästöpankin hallitus ovat 3.1.2022 allekirjoittaneet luovutussuunnitelman, jonka mukaan Ylihärmän Säästöpankki luovuttaa liiketoimintansa Aito Säästöpankki Oy:lle

31.5.2022. Liiketoiminnan luovutussuunnitelma on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin 14.1.2022. Liiketoiminnan luovutuksen taustalla on toiminnan tehostaminen sekä mainittujen säästöpankkien kilpailukyvyyn ja liiketoiminnan kasvun turvaaminen. Ylihärmän Säästöpankki muuttuu samaan aikaan säätiöksi.

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

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Pankin tulokseen sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta pankin asiakkaiden palveluihin.

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

## LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2022

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan jäävän hieman vuoden 2021 tasosta, jos korkotasossa ja osakemarkkinoilla ei tapahdu olennaisia 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 97 913 278,50 euroa, josta tilikauden voitto on 7 434 078,02 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

|  |                           |
|--|---------------------------|
| - jaetaan osinkona                               | 1 150 000,00 euroa        |
| - jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin | 96 763 278,50 euroa       |
| Yhteensä   | <hr/> 97 913 278,50 euroa |

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

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### Kulu-tuotto -suhde, %

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

### Oman pääoman tuotto (ROE)

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

### Koko pääoman tuotto (ROA)

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

### Omavaraisuusaste

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

### Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä \_\_\_\_\_  
Riskipainotetut vastuut yhteensä \*100

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) \_\_\_\_\_ \* 100  
Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) \_\_\_\_\_ \* 100  
Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä \_\_\_\_\_ \* 100  
Vastuut yhteensä



# TILINPÄÄTÖS

## TULOSLASKELMA

|  |        | 1.1. - 31.12.2021<br>eur | 1.1. - 31.12.2020<br>eur |
|--|--------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Korkotuotot</b>   | (2.01) | 17 442 264,90            | 16 015 420,54            |
| <b>Korkokulut</b>  | (2.01) | -1 216 469,87            | -1 342 543,44            |
| <b>KORKOKATE</b>   |        | 16 225 795,03            | 14 672 877,10            |
| <b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>  | (2.02) | 155 381,69               | 420,71                   |
| <b>Palkkiotuotot</b>   | (2.03) | 20 803 316,29            | 16 029 523,19            |
| <b>Palkkiokulut</b>  | (2.03) | -2 017 490,85            | -1 867 811,33            |
| <b>Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot</b>   | (2.04) | 1 758 242,64             | 2 899 349,25             |
| <b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot</b>                           | (2.05) | 969 883,36               | 23 930,08                |
| <b>Suojauslaskennan nettotulos</b>   | (2.06) | -36 455,44               | -11 681,85               |
| <b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>   | (2.07) | -726 934,68              | 98 216,20                |
| <b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>  | (2.08) | 725 201,12               | 490 186,59               |
| <b>Hallintokulut</b>   |        | -20 663 428,67           | -16 624 305,41           |
| Henkilöstökulut  | (2.09) | -8 296 476,71            | -6 949 146,23            |
| Muut hallintokulut   | (2.10) | -12 366 951,96           | -9 675 159,18            |
| <b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä</b>                       | (2.11) | -1 233 972,10            | -1 459 026,62            |
| <b>Liiketoiminnan muut kulut</b>   | (2.08) | -4 493 590,70            | -3 620 578,95            |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista</b> | (2.12) | -188 543,95              | -1 109 029,37            |
| <b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot</b>          | (2.12) | 465 036,54               | -504 591,45              |
| <b>LIIKEVOITTO</b>   |        | 11 742 440,28            | 9 017 478,14             |
| <b>Tilinpäätössiirrot</b>  |        | -2 743 043,82            | -222 262,50              |
| <b>Tuloverot</b>   |        | -1 565 318,44            | -1 786 590,59            |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>  |        | 7 434 078,02             | 7 008 625,05             |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>  |        | 7 434 078,02             | 7 008 625,05             |

**TASE**
**VASTAAVAA**

|   |        | <b>31.12.2021</b>       | <b>31.12.2020</b>       |
|---|--------|-------------------------|-------------------------|
|   |        | <b>eur</b>              | <b>eur</b>              |
| <b>Käteiset varat</b>   |        | 1 989 577,41            | 1 923 644,82            |
| <b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b> |        | 43 399 838,00           | 64 449 488,00           |
| <b>Saamiset luottolaitoksilta</b>                             | (1.01) | 123 954 909,91          | 123 099 910,91          |
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>                | (1.01) | 856 333 404,34          | 821 198 530,61          |
| <b>Saamistodistukset</b>                                      | (1.02) | 31 507 351,70           | 36 019 056,15           |
| Julkisyhteisöiltä   |        | 0,00                    | 3 394 500,00            |
| Muilta  |        | 31 507 351,70           | 32 624 556,15           |
| <b>Osakkeet ja osuudet</b>                                    | (1.03) | 58 229 426,92           | 75 710 491,22           |
| <b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä</b>           | (1.03) | 52 787,81               | 52 787,81               |
| <b>Johdannaissopimukset</b>                                   | (1.05) | 4 294 856,60            | 8 238 993,07            |
| <b>Aineettomat hyödykkeet</b>                                 | (1.06) | 3 669 812,22            | 3 956 172,71            |
| <b>Aineelliset hyödykkeet</b>                                 | (1.07) | 8 894 338,99            | 10 072 781,35           |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet |        | 2 153 397,53            | 3 126 802,43            |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet  |        | 6 494 518,30            | 6 628 185,20            |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                   |        | 246 423,16              | 317 793,72              |
| <b>Muut varat</b>   | (1.08) | 2 722 486,93            | 2 296 116,89            |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>                     | (1.09) | 4 908 397,44            | 5 058 731,04            |
| <b>Laskennalliset verosaamiset</b>                            | (1.17) | 296 179,24              | 178 050,97              |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                     |        | <u>1 140 253 367,51</u> | <u>1 152 254 755,55</u> |

**VASTATTAVAA**

|   |        | <b>31.12.2021</b>              | <b>31.12.2020</b>              |
|---|--------|--------------------------------|--------------------------------|
|   |        | <b>eur</b>                     | <b>eur</b>                     |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>  |        |                                |                                |
| <b>Velat luottolaitoksille</b>                                  | (1.11) | 15 603 171,33                  | 29 983 651,93                  |
| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>                     | (1.12) | 971 803 393,05                 | 972 087 332,10                 |
| Talletukset   |        | 971 803 393,05                 | 972 087 332,10                 |
| <b>Muut velat</b>   | (1.13) | 4 119 630,73                   | 3 855 763,01                   |
| <b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>                            | (1.15) | 3 817 246,94                   | 3 950 623,48                   |
| <b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b> | (1.16) | 0,00                           | 5 000 000,00                   |
| <b>Laskennalliset verovelat</b>                                 | (1.17) | 230 981,70                     | 660 036,27                     |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                   |        | <u>995 574 423,75</u>          | <u>1 015 537 406,79</u>        |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                             |        |                                |                                |
| <b>Vapaaehtoiset varaukset</b>                                  |        | 39 856 412,95                  | 37 113 369,13                  |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>                    |        | <u>39 856 412,95</u>           | <u>37 113 369,13</u>           |
| <b>OMA PÄÄOMA (1.21)</b>  |        |                                |                                |
| <b>Osakepääoma</b>  |        | 6 500 000,00                   | 6 500 000,00                   |
| <b>Muut sidotut rahastot</b>                                    |        | 409 252,31                     | 2 174 779,15                   |
| Käyvän arvon rahasto  |        | 409 252,31                     | 2 174 779,15                   |
| <b>Vapaat rahastot</b>  |        | 52 276 765,36                  | 52 276 765,36                  |
| Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto                          |        | 52 276 765,36                  | 52 276 765,36                  |
| <b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>                   |        | 38 202 435,12                  | 31 643 810,07                  |
| <b>Tilikauden voitto (tappio)</b>                               |        | 7 434 078,02                   | 7 008 625,05                   |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                      |        | <u>104 822 530,81</u>          | <u>99 603 979,63</u>           |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                     |        | <u><u>1 140 253 367,51</u></u> | <u><u>1 152 254 755,55</u></u> |

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET**

|   |  | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---|--|-------------------|-------------------|
|   |  | <b>eur</b>        | <b>eur</b>        |
| <b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b> |  | 6 298 579,87      | 7 305 225,18      |
| Takaukset ja pantit   |  | 5 893 579,87      | 6 701 815,78      |
| Muut  |  | 405 000,00        | 603 409,40        |
| <b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>   |  | 61 252 437,16     | 37 151 552,98     |
| Muut  |  | 61 252 437,16     | 37 151 552,98     |

## RAHOITUSLASKELMA

|  | 1.1.-31.12.2021       | 1.1.-31.12.2020       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | eur                   | eur                   |
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>  |                       |                       |
| Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen   | 7 434 078,02          | 7 008 625,05          |
| Tilikauden oikaisut  | 6 101 767,27          | 4 930 699,17          |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>                              | <b>7 055 960,25</b>   | <b>-17 849 950,67</b> |
| Saamistodistukset  | 23 819 482,45         | -3 566 235,22         |
| Saamiset luottolaitoksilta   | -988 112,06           | -26 330 212,88        |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä   | -35 246 923,01        | 13 299 615,62         |
| Osakkeet ja osuudet  | 19 762 557,73         | 481 900,74            |
| Muut varat   | -291 044,86           | -1 735 018,93         |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>                             | <b>-10 621 770,33</b> | <b>31 633 953,90</b>  |
| Velat luottolaitoksille  | -14 380 480,60        | -20 698 344,01        |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille   | 3 630 176,58          | 50 647 859,04         |
| Muut velat   | 128 533,69            | 1 684 438,87          |
| Maksetut tuloverot   | -1 730 503,88         | -943 750,73           |
| <b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>   | <b>8 239 531,33</b>   | <b>24 779 576,72</b>  |
| <b>Investointien rahavirta</b>   |                       |                       |
| Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset                                       | -2 281 493,43         | -3 221 776,54         |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin                                | -759 593,91           | -1 524 602,49         |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset                                  | 184 520,00            | 728 200,00            |
| <b>Investointien rahavirta yhteensä</b>  | <b>-2 856 567,34</b>  | <b>-4 018 179,03</b>  |
| <b>Rahoituksen rahavirta</b>   |                       |                       |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset                                       | -5 000 000,00         | -5 000 000,00         |
| Maksetut osingot ja muu voitonjako   | -450 000,00           | -325 000,00           |
| <b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>  | <b>-5 450 000,00</b>  | <b>-5 325 000,00</b>  |
| <b>Rahavarojen nettomuutos</b>   | <b>-67 036,01</b>     | <b>15 436 397,69</b>  |
| Rahavarat tilikauden alussa  | 72 418 124,66         | 28 206 918,60         |
| Rahavarat tilikauden lopussa   | 72 351 088,65         | 72 418 124,66         |
| - 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   | 1 989 577,41          | 1 923 644,82          |
| Vaadiittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta                                   | 70 361 511,24         | 70 494 479,84         |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>72 351 088,65</b>  | <b>72 418 124,66</b>  |
| <b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>  |                       |                       |
| Saadut korot   | 17 939 294,54         | 14 811 234,99         |

|   |                     |                     |
|---|---------------------|---------------------|
| Maksetut korot  | 1 245 424,84        | 1 095 737,69        |
| Saadut osingot  | 155 381,69          | 420,71              |
| <b>Tilikauden oikaisut:</b>   |                     |                     |
| Tilinpäätössiirrot  | 2 743 043,82        | 222 262,50          |
| Tuloslaskelman verot  | 1 565 318,44        | 1 786 590,59        |
| Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot             | -276 492,59         | 1 613 620,82        |
| Käyvän arvon muutokset  | 36 455,44           | 11 681,85           |
| Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä | 1 997 115,58        | 1 499 184,97        |
| Muut oikaisut   | 36 326,58           | -202 641,56         |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>6 101 767,27</b> | <b>4 930 699,17</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,

17 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaisa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaisa 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 tytä- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytä- ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

## 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:

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

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

## LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli

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

## RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

## JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

olevan pääomamäärän koron maksua.

## KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN ERIEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

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

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

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

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



maksuun saadaan. Osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

## KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

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

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Aito Säästöpankki Oy:n rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit

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

## SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

## RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

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

voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:

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

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

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

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

## KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien

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

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

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

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

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

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
- Luottoluokan heikkeneminen: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos sopimuksen luottoluokitus heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu

maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

## ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle

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

Aito Säästöpankki Oy käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen

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. Efektivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL-laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL-laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2021.

Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan

johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä.

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

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

## ECL-MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

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

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

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

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

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 2 kriteeriä muutettiin uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin käyttöönoton seurauksena. Vaiheen 2 kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4 luottoluokan heikkenemisellä. Aito Säästöpankki Oy tulee kalibroimaan vaiheen 2 kriteerit tilikauden 2022 ensimmäisellä kvartaalilla.

Talouden tulevaa kehitystä koskevien ennusteiden huomioiminen luottokannan odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa on uudelleenmallinnettu.

Uudessa mallissa käytettävät kolme skenaariota ovat perus, pessimistinen ja optimistinen ja ne perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Uuden mallin mukaiset keskeiset makrotalouden muuttujat ovat EuropeStoxx, BKT ja investoinnit. Skenaariolle määritetyt painot perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin ja johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä.

## ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

## SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

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

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

## TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

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

## SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

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.

Johdannaisopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa

suojattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Suojauslaskennan nettotulos". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

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

## AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty Suomen valtion 10-vuotisen viitelainan korkoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonorotuksia. Mikäli arvonorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonorotuksista 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 takuusitumus 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. Vastaeä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

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

## POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 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 arvomuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka



ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

## RAHAVARAT

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

## LIITETIEDOT

### TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

#### 1.01 Lainat ja saamiset

| Saamiset luottolaitoksilta      | Joista tappiota koskeva vähennys |                 | Joista tappiota koskeva vähennys |                 |
|---------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
|                                 | 2021                             | 2020            | 2021                             | 2020            |
| <b>Vaadittaessa maksettavat</b> | <b>70 361 511,24</b>             | <b>0,00</b>     | <b>70 494 479,84</b>             | <b>0,00</b>     |
| Keskusrahallaitokselta          | 60 414 335,38                    | 0,00            | 68 986 241,36                    | 0,00            |
| Kotimaisilta luottolaitoksilta  | 9 947 175,86                     | 0,00            | 1 508 238,48                     | 0,00            |
| <b>Muut</b>                     | <b>53 593 398,67</b>             | <b>6 355,09</b> | <b>52 605 431,07</b>             | <b>6 210,63</b> |
| Keskusrahallaitokselta          | 53 593 398,67                    | 6 355,09        | 52 605 431,07                    | 6 210,63        |
| <b>Yhteensä</b>                 | <b>123 954 909,91</b>            | <b>6 355,09</b> | <b>123 099 910,91</b>            | <b>6 210,63</b> |

#### Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

|  | Joista tappiota koskeva vähennys |                     | Joista tappiota koskeva vähennys |                     |
|--|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|
|  | 2021                             | 2020                | 2021                             | 2020                |
| Yritykset ja asuntoyhteisöt  | 173 606 731,38                   | 995 404,18          | 160 426 486,29                   | 1 317 446,98        |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset   | 113 189,21                       | 709,66              | 585 885,84                       | 862,61              |
| Julkisyhteisöt   | 1 591 955,64                     | 544,36              | 1 672 500,00                     | 566,31              |
| Kotitaloudet   | 675 338 902,22                   | 3 255 003,23        | 655 853 338,21                   | 3 437 901,09        |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt               | 2 901 482,10                     | 850,60              | 2 660 320,27                     | 965,82              |
| Ulkomat  | 2 781 143,79                     | 1 387,47            | 0,00                             | 541,94              |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>856 333 404,34</b>            | <b>4 253 899,50</b> | <b>821 198 530,61</b>            | <b>4 758 284,75</b> |
| - joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla | 59 000,00                        | 0,00                | 59 000,00                        | 0,00                |

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

|   | 2021              |                   |                     |                     | 2020                 |                      |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
|   | Vaihe 1           | Vaihe 2           | Vaihe 3             | Yhteensä            | Yhteensä             | Yhteensä             |
| Tase 1.1.2021                           | 536 099,02        | 477 918,37        | 3 856 763,42        | <b>4 870 780,81</b> | <b>4 167 951,67</b>  | <b>4 167 951,67</b>  |
| Siirrot vaiheeseen 1                    | 32 932,08         | -121 523,98       | -143 581,32         | <b>-232 173,22</b>  | <b>-91 811,72</b>    | <b>-91 811,72</b>    |
| Siirrot vaiheeseen 2                    | -27 894,74        | 225 754,73        | -186 877,16         | <b>10 982,83</b>    | <b>131 589,55</b>    | <b>131 589,55</b>    |
| Siirrot vaiheeseen 3                    | -10 950,85        | -23 822,58        | 408 573,07          | <b>373 799,64</b>   | <b>183 790,15</b>    | <b>183 790,15</b>    |
| Uudet saamiset                          | 351 151,57        | 64 937,79         | 47 051,74           | <b>463 141,10</b>   | <b>430 336,43</b>    | <b>430 336,43</b>    |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset     | -190 150,13       | -82 102,62        | -365 470,05         | <b>-637 722,80</b>  | <b>-731 160,33</b>   | <b>-731 160,33</b>   |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | -25,27            | 0,00              | -565 398,75         | <b>-565 424,02</b>  | <b>-339 052,41</b>   | <b>-339 052,41</b>   |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus         | -94 848,86        | 4 471,78          | -135 642,23         | <b>-226 019,31</b>  | <b>1 787 269,63</b>  | <b>1 787 269,63</b>  |
| Laskentamallin muutosten vaikutus       | -235 925,65       | -105 394,61       | 5 780,58            | <b>-335 539,68</b>  | <b>-1 329 958,71</b> | <b>-1 329 958,71</b> |
| Manuaalisten korjausten vaikutus        | 0,00              | 473,58            | 705 582,88          | <b>706 056,46</b>   | <b>661 826,55</b>    | <b>661 826,55</b>    |
| Tase 31.12.2021                         | <b>360 387,17</b> | <b>440 712,46</b> | <b>3 626 782,18</b> | <b>4 427 881,81</b> | <b>4 870 780,81</b>  | <b>4 870 780,81</b>  |

#### Järjestämättömät saamiset, yhteensä

|  | 2021                 | 2020                 |
|--|----------------------|----------------------|
| joita yli 90 päivää erääntyneet saamiset   | 8 752 821,00         | 10 274 072,00        |
| joita todennäköisesti maksamatta jäivät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä | 17 949 915,00        | 17 762 450,00        |
| <b>Lainanhojoustolliset saamiset, yhteensä</b>   | <b>29 377 275,00</b> | <b>25 346 868,00</b> |

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä

|  |            |            |
|--|------------|------------|
|  | 11 717,07  | 0,00       |
| Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä | 639 216,59 | 387 812,35 |

#### 1.02 Saamistodistukset

|  | 2021                 |  | 2020              |  |
|--|----------------------|--|-------------------|--|
|  | Yhteensä             | Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia | Yhteensä          | Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>                      | <b>509 172,00</b>    | <b>0,00</b>  |                   |  |
| Julkisesti noteeratut  | 509 172,00           | 0,00   |                   | 0,00   |
| <b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>             | <b>74 398 017,70</b> | <b>43 399 838,00</b>   | <b>165 238,92</b> |  |
| Julkisesti noteeratut  | 73 888 017,70        | 43 399 838,00  | 165 212,60        |  |
| Muut   | 510 000,00           | 0,00   | 26,32             |  |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>74 907 189,70</b> | <b>43 399 838,00</b>   | <b>165 238,92</b> |  |
| - joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla | 206 460,00           | 0,00   | 0,00              |  |

|  | 2020                  |   |  |
|--|-----------------------|---|--|
|  | Yhteensä              | Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia | Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys erä |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>                       | <b>1 679 123,85</b>   | <b>0,00</b>   | <b>-</b>   |
| Julkisesti noteeratut  | 687 648,85            | 0,00  | 0,00   |
| Muut   | 991 475,00            | 0,00  | 0,00   |
| <b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>             | <b>98 789 420,30</b>  | <b>64 449 488,00</b>  | <b>630 275,46</b>                                |
| Julkisesti noteeratut  | 97 802 255,90         | 64 449 488,00   | 624 626,12                                       |
| Muut   | 987 164,40            | 0,00  | 5 649,34   |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>100 468 544,15</b> | <b>64 449 488,00</b>  | <b>630 275,46</b>                                |
| - joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla | 369 698,00            | 0,00  | 0,00   |

| Odotehtavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset | 2021              |             |             | 2020              |                   |
|---|-------------------|-------------|-------------|-------------------|-------------------|
|   | Vaihe 1           | Vaihe 2     | Vaihe 3     | Yhteensä          | Yhteensä          |
| Tase 1.1.2021   | 630 275,46        | 0,00        | 0,00        | 630 275,46        | 165 630,92        |
| Uudet saamistodistukset                                     | 89 995,09         | 0,00        | 0,00        | 89 995,09         | 237 990,82        |
| Erääntyneet saamistodistukset                               | -404 552,21       | 0,00        | 0,00        | -404 552,21       | -78 694,48        |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus                             | -150 479,42       | 0,00        | 0,00        | -150 479,42       | 305 348,20        |
| Tase 31.12.2021   | <b>165 238,92</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>165 238,92</b> | <b>630 275,46</b> |

### 1.03 Osakkeet ja osuudet

|  | 2021                 | 2020                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>           | <b>17 892 355,68</b> | <b>37 654 913,41</b> |
| Julkisesti noteeratut  | 17 855 072,29        | 37 617 630,02        |
| Muut   | 37 283,39            | 37 283,39            |
| <b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b> | <b>40 337 071,24</b> | <b>38 055 577,81</b> |
| Muut   | 40 337 071,24        | 38 055 577,81        |
| <b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>                            | <b>58 229 426,92</b> | <b>75 710 491,22</b> |
| - joista luottolaitoksissa                                     | 36 351 643,36        | 34 078 329,69        |
| - joista muissa yrityksissä                                    | 21 877 783,56        | 41 632 161,53        |
| - joista osakelainauksen kohteena                              | 0,00                 | 0,00                 |

### Hankintamenoon kirjattavat:

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä</b> |                  |                  |
| Muissa yrityksissä                                  | 52 787,81        | 52 787,81        |
| <b>Yhteensä</b>                                     | <b>52 787,81</b> | <b>52 787,81</b> |

### 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

#### Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

|   | 2021                    | 2020                    |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat</b>  |                         |                         |
| Käteiset varat  | 1 989 577,41            | 1 923 644,82            |
| Saamiset luottolaitoksilta  | 123 954 909,91          | 123 099 910,91          |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä  | 856 274 404,34          | 821 139 530,61          |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>982 218 891,66</b>   | <b>946 163 086,34</b>   |
| - Joista tappioita koskeva vähennys erä JHM, yhteensä   | 4 260 254,59            | 4 764 495,38            |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>                                  |                         |                         |
| Saamistodistukset   | 509 172,00              | 1 679 123,85            |
| Osakkeet ja osuudet   | 17 892 355,68           | 37 654 913,41           |
| Johdannaisoimukset  | 4 294 856,60            | 8 238 993,07            |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä  | 59 000,00               | 59 000,00               |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>22 755 384,28</b>    | <b>47 632 030,33</b>    |
| <b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>                  |                         |                         |
| Saamistodistukset   | 74 398 017,70           | 98 789 420,30           |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>74 398 017,70</b>    | <b>98 789 420,30</b>    |
| - Joista tappioita koskeva vähennys erä (1)   | 165 238,92              | 630 275,46              |
| <b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b> |                         |                         |
| <b>Osakkeet ja osuudet</b>  | <b>40 337 071,24</b>    | <b>38 055 577,81</b>    |
| <b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä</b>   | <b>52 787,81</b>        | <b>52 787,81</b>        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>40 389 859,05</b>    | <b>38 108 365,62</b>    |
| <b>Rahoitusvarat yhteensä</b>   | <b>1 119 762 152,69</b> | <b>1 130 692 902,59</b> |

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

**1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta**
**Johdannaisopimusten nimellisarvot**

| Jäijellä oleva maturiteetti   | 2021          |               |               |                |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                               | alle 1 vuosi  | 1 - 5 vuotta  | yli 5 vuotta  | Yhteensä       |
| Suojaavat johdannaisopimukset | 10 000 000,00 | 40 000 000,00 | 60 000 000,00 | 110 000 000,00 |
| Käyvän arvon suojaus          | 10 000 000,00 | 40 000 000,00 | 60 000 000,00 | 110 000 000,00 |
| Korkojohdannaiset             | 10 000 000,00 | 40 000 000,00 | 60 000 000,00 | 110 000 000,00 |
| Koronvaihtosopimukset         | 10 000 000,00 | 40 000 000,00 | 60 000 000,00 | 110 000 000,00 |

**Johdannaisopimusten nimellisarvot**

| Jäijellä oleva maturiteetti   | 2020         |               |               |                |
|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
|                               | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta  | yli 5 vuotta  | Yhteensä       |
| Suojaavat johdannaisopimukset | 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 |

**Johdannaisopimusten käyvät arvot**

|                               | 2021                |             | 2020                |             |
|-------------------------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|                               | Saamiset            | Velat       | Saamiset            | Velat       |
| Suojaavat johdannaisopimukset | 4 294 856,60        | 0,00        | 8 238 993,07        | 0,00        |
| Käyvän arvon suojaus          | 4 294 856,60        | 0,00        | 8 238 993,07        | 0,00        |
| Korkojohdannaiset             | 4 294 856,60        | 0,00        | 8 238 993,07        | 0,00        |
| Koronvaihtosopimukset         | 4 294 856,60        | 0,00        | 8 238 993,07        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>4 294 856,60</b> | <b>0,00</b> | <b>8 238 993,07</b> | <b>0,00</b> |

**Suojausinstrumentin suojaavasta riskistä johtuva voitto tai tappio**
**Suojaavassa kohteen arvonmuutos**

|                                     | 2021                | 2020                |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Käyvän arvon suojaus                |                     |                     |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisölle |                     |                     |
| Ottolainauksen arvonmuutos          | 4 422 161,80        | 8 336 277,43        |
| <b>Yhteensä</b>                     | <b>4 422 161,80</b> | <b>8 336 277,43</b> |

**1.06 Aineettomat hyödykkeet**

|                             | 2021                | 2020                |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Muut kehittämismenot        | 991 689,72          | 1 544 387,09        |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 2 678 122,50        | 2 411 785,62        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>3 669 812,22</b> | <b>3 956 172,71</b> |

**Aineettomat hyödykkeet**

|  | 2021                | 2020                |
|--|---------------------|---------------------|
| Hankintameno 1.1.  | 9 517 685,81        | 6 692 550,18        |
| + tilikauden lisäykset                                       | 763 911,59          | 2 625 135,63        |
| - tilikauden vähennykset                                     | -21 959,42          | 0,00                |
| Hankintameno 31.12.  | 10 259 637,98       | 9 517 685,81        |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.                    | -5 561 513,10       | -4 331 859,30       |
| +/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot | 17 782,32           | 0,00                |
| - tilikauden poistot   | -1 046 094,98       | -1 229 653,80       |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.                  | -6 589 825,76       | -5 561 513,10       |
| <b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>                                 | <b>3 669 812,22</b> | <b>3 956 172,71</b> |
| Kirjanpitoarvo 1.1.  | 3 956 172,71        | 2 360 690,88        |

**1.07 Aineelliset hyödykkeet**

|   | 2021                |                     |
|---|---------------------|---------------------|
|   | Kirjanpitoarvo      | Käypä arvo          |
| <b>Maa- ja vesialueet</b>                       |                     |                     |
| Omassa käytössä                                 | 388 571,14          |                     |
| Sijoituskäytössä                                | 52 655,88           | 50 000,00           |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>441 227,02</b>   | <b>50 000,00</b>    |
| <b>Rakennukset</b>                              |                     |                     |
| Omassa käytössä                                 | 336 187,61          |                     |
| Sijoituskäytössä                                | 52 286,35           | 280 000,00          |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>388 473,96</b>   | <b>280 000,00</b>   |
| <b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b> |                     |                     |
| Omassa käytössä                                 | 5 769 759,55        |                     |
| Sijoituskäytössä                                | 2 048 455,30        | 2 146 386,68        |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>7 818 214,85</b> | <b>2 146 386,68</b> |
| <b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>              | <b>246 423,16</b>   | <b>0,00</b>         |
| <b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>          | <b>8 894 338,99</b> | <b>2 476 386,68</b> |

|   | 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>    |
| <b>Rakennukset</b>                              |                      |                     |
| 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>   |
| <b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b> |                      |                     |
| 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>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>          | <b>10 072 781,35</b> | <b>3 340 184,76</b> |
| <b>Aineelliset hyödykkeet</b>                   |                      |                     |

|  | 2021   |  |                             |                     |
|--|--|--|-----------------------------|---------------------|
|  | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä            |
| Hankintameno 1.1.  | 5 578 975,75                                       | 7 290 744,94                           | 2 663 582,37                | 15 533 303,06       |
| + tilikauden lisäykset                                       | 0,00   | 0,00                                   | 5 354,32                    | 5 354,32            |
| - tilikauden vähennykset                                     | 0,00   | 0,00                                   | -1 037 326,83               | -1 037 326,83       |
| Hankintameno 31.12.  | 5 578 975,75                                       | 7 290 744,94                           | 1 631 609,86                | 14 501 330,55       |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.                    | -2 469 652,62                                      | -928 397,08                            | -2 345 788,65               | -5 743 838,35       |
| +/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot | 0,00   | 0,00                                   | 1 034 391,43                | 1 034 391,43        |
| - tilikauden poistot   | 0,00   | 0,00                                   | -73 789,48                  | -73 789,48          |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.                  | -2 469 652,62                                      | -928 397,08                            | -1 385 186,70               | -4 783 236,40       |
| Kertyneet arvonorotukset 1.1.                                | 17 479,30  | 192 406,99                             | 0,00                        | 209 886,29          |
| Kertyneet arvonorotukset 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>6 554 754,85</b>                    | <b>246 423,16</b>           | <b>9 927 980,44</b> |
| Kirjanpitoarvo 1.1.  | 3 126 802,43                                       | 6 554 754,85                           | 317 793,72                  | 9 999 351,00        |

|  | 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  | -734 342,72                            | -73 430,35                  | -958 750,70         |
| Hankintameno 31.12.  | 5 578 975,75                                       | 7 290 744,94                           | 2 663 582,37                | 15 533 303,06       |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.                    | -2 555 735,56                                      | -998 488,89                            | -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 arvonalennukset 31.12.                  | -2 469 652,62                                      | -928 397,08                            | -2 345 788,65               | -5 743 838,35       |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset          | 17 479,30  | 192 406,99                             | 0,00                        | 209 886,29          |
| Kertyneet arvonorotukset 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>6 554 754,85</b>                    | <b>317 793,72</b>           | <b>9 999 351,00</b> |
| Kirjanpitoarvo 1.1.  | 2 311 643,16                                       | 4 610 507,20                           | 240 890,59                  | 7 163 040,95        |

### 1.08 Muut varat

|                              | 2021                | 2020                |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Maksujenvälityssaamiset      | 19 205,95           | 6 658,52            |
| Avopapereiden myyntisaamiset | 0,00                | 4 295,96            |
| Muut                         | 2 703 280,98        | 2 285 162,41        |
| <b>Yhteensä</b>              | <b>2 722 486,93</b> | <b>2 296 116,89</b> |

### 1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

|                 | 2021                | 2020                |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Korot           | 2 395 000,96        | 2 883 196,88        |
| Muut            | 2 513 396,48        | 2 175 534,36        |
| <b>Yhteensä</b> | <b>4 908 397,44</b> | <b>5 058 731,04</b> |

### Taseen vastaavia koskevat liitetiedot

#### 1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

|   | 2021                  | 2020                    |
|---|-----------------------|-------------------------|
| <b>Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat</b>        | <b>987 406 564,38</b> | <b>1 007 070 984,03</b> |
| Velat luottolaitoksille                               | 15 603 171,33         | 29 983 651,93           |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille                 | 971 803 393,05        | 972 087 332,10          |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                  | 5 000 000,00            |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>987 406 564,38</b> | <b>1 007 070 984,03</b> |

**1.11 Velat luottolaitoksille**

|                          | 2021                 | 2020                 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Keskuspankeille          | 0,00                 | 0,00                 |
| Luottolaitoksille        | <b>15 603 171,33</b> | <b>29 983 651,93</b> |
| Vaadittaessa maksettavat | 2 293 171,33         | 4 247 343,36         |
| Muut                     | 13 310 000,00        | 25 736 308,57        |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>15 603 171,33</b> | <b>29 983 651,93</b> |

**1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille**

|                          | 2021                  | 2020                  |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Talletukset              | <b>971 803 393,05</b> | <b>972 087 332,10</b> |
| Vaadittaessa maksettavat | 959 491 675,88        | 953 235 266,58        |
| Muut                     | 12 311 717,17         | 18 852 065,52         |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>971 803 393,05</b> | <b>972 087 332,10</b> |

**1.13 Muut velat**

|                      | 2021                | 2020                |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Maksujenvälitysvelat | 2 560 318,67        | 2 337 400,45        |
| Varaukset            | 167 627,22          | 106 285,43          |
| Muut                 | 1 391 684,84        | 1 412 077,13        |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>4 119 630,73</b> | <b>3 855 763,01</b> |

**1.14 Varaukset**

|                      | 2021                 | 2020                 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Pakolliset varaukset | 167 627,22           | 106 285,43           |
| Muut varaukset       | 39 856 412,95        | 37 113 369,13        |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>40 024 040,17</b> | <b>37 219 654,56</b> |

| Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä | Kirjanpitoarvo tilikauden alussa | Lisäykset   | Vähennykset | Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa |
|--|----------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------------|
| Odotettavissa olevat luottotappiot                 | 106 285,43                       | -           | -           | 167 627,22                        |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>106 285,43</b>                | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>167 627,22</b>                 |

**1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot**

|                 | 2021                | 2020                |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Korot           | 747 168,07          | 764 379,31          |
| Muut            | 3 070 078,87        | 3 186 244,17        |
| <b>Yhteensä</b> | <b>3 817 246,94</b> | <b>3 950 623,48</b> |

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

| Velan yksilöintitiedot               | Kirjanpitoarvo      | Nimellisarvo        | Korko % | Eräpäivä  |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|---------|-----------|
| Aifto 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>5 000 000,00</b> | <b>5 000 000,00</b> |         |           |

| Velan yksilöintitiedot               | Omiin varoihin luettu määrä |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| Aifto Sp Deb., I-2016 1,5% 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 luokkiin omiin varoihin.

**1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset**

|   | 2021              | 2020              |
|---|-------------------|-------------------|
| Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset                 | 167 510,62        | 61 709,48         |
| Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä | 128 668,62        | 116 341,49        |
| <b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>                         | <b>296 179,24</b> | <b>178 050,97</b> |

|  | 2021              | 2020              |
|--|-------------------|-------------------|
| Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat                   | 33 047,78         | 126 055,09        |
| Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä | 197 933,92        | 533 981,18        |
| <b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>                           | <b>230 981,70</b> | <b>660 036,27</b> |

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

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

**1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**
**Rahoitusvarat**

|  | 2021                 |                       |                       |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | alle 3 kk            | 3 - 12 kk             | 1 - 5 vuotta          |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00                 | 401 180,00            | 25 596 570,00         |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 80 361 511,24        | 43 593 398,67         | 0,00                  |
| Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä               | 11 491 656,10        | 79 212 814,48         | 265 283 232,29        |
| Saamistodistukset                                      | 0,00                 | 4 798 764,00          | 21 482 172,70         |
| Johdannaiset   | 20 406,91            | 0,00                  | 1 521 070,62          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>91 873 574,25</b> | <b>128 006 157,15</b> | <b>313 883 045,61</b> |

|  | 2021                  |                       |                         |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
|  | 5 - 10 vuotta         | yli 10 vuotta         | Yhteensä                |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 17 402 068,00         | 0,00                  | 43 399 838,00           |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 0,00                  | 0,00                  | 123 954 909,91          |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä               | 230 892 926,78        | 2 69 452 774,69       | 856 333 404,34          |
| Saamistodistukset                                      | 5 226 415,00          | 0,00                  | 31 507 351,70           |
| Johdannaiset   | 2 753 379,07          | 0,00                  | 4 294 856,60            |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>256 274 808,85</b> | <b>269 452 774,69</b> | <b>1 059 490 360,55</b> |

**Rahoitusvarat**

|  | 2020                 |                       |                       |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | alle 3 kk            | 3 - 12 kk             | 1 - 5 vuotta          |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00                 | 500 750,00            | 35 901 895,00         |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 75 494 479,84        | 47 605 431,07         | 0,00                  |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä               | 12 020 574,43        | 86 005 248,85         | 251 697 091,94        |
| Saamistodistukset                                      | 0,00                 | 5 001 060,35          | 25 047 567,60         |
| Johdannaiset   | 0,00                 | 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> |

**Rahoitusvarat**

|  | 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                             | 0,00                  | 0,00                  | 123 099 910,91          |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä               | 218 223 034,16        | 253 252 581,23        | 821 198 530,61          |
| Saamistodistukset                                      | 5 970 423,20          | 0,00                  | 36 019 056,15           |
| Johdannaiset   | 5 715 201,86          | 0,00                  | 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> |

**Rahoitusvelat**

|  | 2021                  |                      |                  |
|--|-----------------------|----------------------|------------------|
|  | alle 3 kk             | 3 - 12 kk            | 1 - 5 vuotta     |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 5 293 171,33          | 10 310 000,00        | 0,00             |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille      | 969 965 155,45        | 1 789 984,20         | 48 253,40        |
| <b>Yhteensä</b>                            | <b>975 258 326,78</b> | <b>12 099 984,20</b> | <b>48 253,40</b> |

**Rahoitusvelat**

|  | 2021          |               |                       |
|--|---------------|---------------|-----------------------|
|  | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | Yhteensä              |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 0,00          | 0,00          | 15 603 171,33         |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille      | 0,00          | 0,00          | 971 803 393,05        |
| <b>Yhteensä</b>                            | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>987 406 564,38</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 yleisöille ja julkisyhteisöille                 | 965 474 196,21        | 6 416 787,15         | 196 348,74           |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                  | 5 000 000,00         | 0,00                 |
| <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            | 0,00          | 0,00          | 29 983 651,93           |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille                 | 0,00          | 0,00          | 972 087 332,10          |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00          | 0,00          | 5 000 000,00            |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>1 007 070 984,03</b> |

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä 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  | Emo                     |               | 2020                    |               |
|--|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|  | 2021                    |               | 2020                    |               |
|  | Kotimaan raha           | Ulkomaan raha | Kotimaan raha           | Ulkomaan raha |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 43 399 838,00           | 0,00          | 64 449 488,00           | 0,00          |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 123 954 909,91          | 0,00          | 123 099 910,91          | 0,00          |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä               | 856 333 404,34          | 0,00          | 821 198 530,61          | 0,00          |
| Saamistodistukset                                      | 31 507 351,70           | 0,00          | 36 019 056,15           | 0,00          |
| Johdannaisoimukset                                     | 4 294 856,60            | 0,00          | 8 238 993,07            | 0,00          |
| Muu omaisuus   | 80 763 006,96           | 0,00          | 99 248 776,81           | 0,00          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>1 140 253 367,51</b> | <b>0,00</b>   | <b>1 152 254 755,55</b> | <b>0,00</b>   |

**Velat**

|   | 2021                  |               | 2020                    |               |
|---|-----------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|   | Kotimaan raha         | Ulkomaan raha | Kotimaan raha           | Ulkomaan raha |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille                | 15 603 171,33         | 0,00          | 29 983 651,93           | 0,00          |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille                     | 971 803 393,05        | 0,00          | 972 087 332,10          | 0,00          |
| Velat, joilla on huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla | 0,00                  | 0,00          | 5 000 000,00            | 0,00          |
| Muut velat  | 4 350 612,43          | 0,00          | 4 515 799,28            | 0,00          |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                             | 3 817 246,94          | 0,00          | 3 950 623,48            | 0,00          |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>995 574 423,75</b> | <b>0,00</b>   | <b>1 015 537 406,79</b> | <b>0,00</b>   |

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

| Rahoitusvarat                             | 2021                    |                         | 2020                    |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|   | Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              | Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              |
| Käteiset varat                            | 1 989 577,41            | 1 989 577,41            | 1 923 644,82            | 1 923 644,82            |
| Saamiset luottolaitoksilta                | 123 954 909,91          | 123 954 909,91          | 123 099 910,91          | 123 099 910,91          |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä  | 856 333 404,34          | 856 333 404,34          | 821 198 530,61          | 821 198 530,61          |
| Saamistodistukset                         | 74 907 189,70           | 74 907 189,70           | 100 468 544,15          | 100 527 544,15          |
| Osakkeet ja osuudet                       | 58 229 426,92           | 58 229 426,92           | 75 710 491,22           | 75 710 491,22           |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä | 52 787,81               | 52 787,81               | 52 787,81               | 52 787,81               |
| Johdannaisoimukset                        | 4 294 856,60            | 4 294 856,60            | 8 238 993,07            | 8 238 993,07            |
| <b>Yhteensä</b>                           | <b>1 119 762 152,69</b> | <b>1 119 762 152,69</b> | <b>1 130 692 902,59</b> | <b>1 130 751 902,59</b> |

**Rahoitusvelat**

|   | 2021                  |                       | 2020                    |                         |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
|   | Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            | Kirjanpitoarvo          | Käypä arvo              |
| Velat luottolaitoksille                                   | 15 603 171,33         | 15 603 171,33         | 29 983 651,93           | 29 983 651,93           |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille                     | 971 803 393,05        | 971 803 393,05        | 972 087 332,10          | 972 087 332,10          |
| Velat, joilla on huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla | 0,00                  | 0,00                  | 5 000 000,00            | 5 000 000,00            |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>987 406 564,38</b> | <b>987 406 564,38</b> | <b>1 007 070 984,03</b> | <b>1 007 070 984,03</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

|  | 2021           |              |               | Yhteensä              |
|--|----------------|--------------|---------------|-----------------------|
|  | Taso 1         | Taso 2       | Taso 3        |                       |
| Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3 | 92 762 261,99  | 4 294 856,60 | 40 433 354,63 | <b>137 490 473,22</b> |
|  |                |              | 16 157,60     |                       |
| 2020   |                |              |               |                       |
| Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3 | 137 094 699,17 | 8 238 993,07 | 39 143 336,20 | <b>184 477 028,44</b> |
|  |                |              | 188 836,28    |                       |

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

|   | 2021                  |                             | 2020                                       |  |
|---|-----------------------|-----------------------------|--|--|
|   | Käypä arvo            | Arvomuutos<br>Tuloslaskelma | Arvomuutos<br>Käyvän arvon rahasto 31. 12. | Arvomuutos<br>Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31. 12. |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat | 114 735 088,94        | 618 065,38                  | 346 326,47                                 |  |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat           | 22 755 384,28         | 1 738 975,91                | 0,00                                       |  |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>137 490 473,22</b> | <b>2 357 041,29</b>         | <b>346 326,47</b>                          |  |
| 2020  |                       |                             |  |  |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat | 136 897 785,92        | -2 535,52                   | 2 088 198,47                               |  |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat           | 47 632 030,33         | 2 939 139,60                | 0,00                                       |  |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>184 529 816,25</b> | <b>2 936 604,08</b>         | <b>2 088 198,47</b>                        |  |

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

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

|  | Tilikauden alussa    |                      | Tilikauden lopussa   |                      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|  | Lisäykset            | Vähennykset          | Lisäykset            | Vähennykset          |
| Osakepääoma                                | 5 195 308,39         | 0,00                 | 5 195 308,39         | 0,00                 |
| Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus | 1 304 691,61         | 0,00                 | 1 304 691,61         | 0,00                 |
| Muut sidotut rahastot                      | 2 174 779,15         | 14 820 588,83        | 2 174 779,15         | 14 820 588,83        |
| Käyvän arvon rahasto                       | 2 174 779,15         | 14 820 588,83        | 2 174 779,15         | 14 820 588,83        |
| Käypään arvoon arvostamisesta              | 2 174 779,15         | 14 820 588,83        | 2 174 779,15         | 14 820 588,83        |
| Vapaat rahastot                            | 52 276 765,36        | 0,00                 | 52 276 765,36        | 0,00                 |
| Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto     | 52 276 765,36        | 0,00                 | 52 276 765,36        | 0,00                 |
| Edellisten tilikausien voitto              | 31 643 810,07        | 17 124 675,28        | 31 643 810,07        | 17 124 675,28        |
| Tilikauden voitto                          | 7 008 625,05         | 7 434 078,02         | 7 008 625,05         | 7 434 078,02         |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>                 | <b>99 603 979,63</b> | <b>39 379 312,13</b> | <b>99 603 979,63</b> | <b>39 379 312,13</b> |



**Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana**

|   | 2021                 |                     |                         |                      |
|---|----------------------|---------------------|-------------------------|----------------------|
|   | Saamistodistukset    | Osakkeet ja osuudet | Rahavirran suojauksesta | Yhteensä             |
| Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)         | 2 088 198,47         | 0,00                | 0,00                    | 2 088 198,47         |
| Odotetut luottotappiot                                | 630 275,46           | -                   | -                       | 630 275,46           |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)         | -543 694,79          | 0,00                | 0,00                    | -543 694,79          |
| <b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2021</b>                  | <b>2 174 779,14</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>             | <b>2 174 779,14</b>  |
| Käyvän arvon lisäykset                                | 2 404 253,34         | 0,00                | 0,00                    | 2 404 253,34         |
| Käyvän arvon vähennykset                              | -3 528 059,96        | 0,00                | 0,00                    | -3 528 059,96        |
| Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt     | -618 065,38          | -                   | 0,00                    | -618 065,38          |
| Odotettavissa olevat luottotappiot                    | -465 036,54          | -                   | -                       | -465 036,54          |
| <b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä</b> | <b>-2 206 908,54</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>             | <b>-2 206 908,54</b> |
| Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)       | 511 565,39           | 0,00                | 0,00                    | 511 565,39           |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)         | -102 313,08          | 0,00                | 0,00                    | -102 313,08          |
| <b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2021</b>                | <b>409 252,31</b>    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>             | <b>409 252,31</b>    |

**Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana**

|   | 2020                |                     |                         |                     |
|---|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
|   | Saamistodistukset   | Osakkeet ja osuudet | Rahavirran suojauksesta | Yhteensä            |
| Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)                     | 1 383 896,74        | 0,00                | 0,00                    | 1 383 896,74        |
| Odotetut luottotappiot  | 90 944,01           | -                   | -                       | 90 944,01           |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)                     | -294 968,15         | 0,00                | 0,00                    | -294 968,15         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2020</b>                              | <b>1 179 872,60</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>             | <b>1 179 872,60</b> |
| Käyvän arvon lisäykset  | 5 560 445,53        | 0,00                | 0,00                    | 5 560 445,53        |
| Käyvän arvon vähennykset  | -4 898 679,32       | 0,00                | 0,00                    | -4 898 679,32       |
| Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt                 | 2 535,52            | -                   | 0,00                    | 2 535,52            |
| Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus) | -                   | 0,00                | -                       | 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>0,00</b>         | <b>0,00</b>             | <b>1 243 633,18</b> |
| Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)                   | 2 718 473,93        | 0,00                | 0,00                    | 2 718 473,93        |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)                     | -543 694,79         | 0,00                | 0,00                    | -543 694,79         |
| <b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2020</b>                            | <b>2 174 779,14</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>             | <b>2 174 779,14</b> |

**1.22 Osakepääoma**

Osakkeiden lukumäärä on 289 063 kpl.

**LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**
**1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain**

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | Vaihe                 |                      |                      | 31.12.2021            |  | 31.12.2020            |  |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--|-----------------------|--|
|  | Vaihe 1               | Vaihe 2              | Vaihe 3              |                       |  |                       |  |
| Riskiluokka 1                                    | 83 486 939,76         | 0,00                 | 0,00                 | 83 486 939,76         |  | 118 158 548,08        |  |
| Riskiluokka 2                                    | 149 306 495,64        | 272 086,61           | 0,00                 | 149 578 582,25        |  | 213 420 312,16        |  |
| Riskiluokka 3                                    | 213 245 994,86        | 1 690 629,51         | 9 224,87             | 214 945 449,24        |  | 200 071 161,19        |  |
| Riskiluokka 4                                    | 157 519 930,55        | 4 613 327,22         | 83 500,00            | 162 216 757,77        |  | 185 818 856,60        |  |
| Riskiluokka 5                                    | 78 162 675,55         | 3 370 489,81         | 17 000,00            | 81 550 165,36         |  | 80 749 031,42         |  |
| Riskiluokka 6                                    | 74 575 492,23         | 8 419 550,88         | 289 159,95           | 83 284 203,06         |  | 27 759 515,94         |  |
| Riskiluokka 7                                    | 40 691 562,76         | 10 722 395,69        | 57 843,54            | 51 471 801,99         |  | 21 171 328,17         |  |
| Riskiluokka 8                                    | 11 069 254,29         | 15 504 261,14        | 172 379,91           | 26 745 895,34         |  | 6 143 421,31          |  |
| Riskiluokka 9                                    | 19 176 315,28         | 33 424 261,02        | 351 224,00           | 52 951 800,30         |  | 0,00                  |  |
| Riskiluokka ei luokiteltu                        | 44 000 000,00         | 0,00                 | 16 356 525,74        | 60 356 525,74         |  | 53 739 711,83         |  |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>871 234 260,92</b> | <b>78 017 001,88</b> | <b>17 336 858,01</b> | <b>966 588 120,81</b> |  | <b>907 031 886,70</b> |  |
| Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)   | 359 163,71            | 441 484,52           | 3 627 233,58         | 4 427 881,81          |  | 4 870 780,81          |  |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>870 875 097,21</b> | <b>77 575 517,36</b> | <b>13 709 624,43</b> | <b>962 160 239,00</b> |  | <b>902 161 105,89</b> |  |
| <b>Saamistodistukset</b>                         |                       |                      |                      |                       |  |                       |  |
| Riskiluokka ei luokiteltu                        | 73 626 600,00         | 0,00                 | 0,00                 | 73 626 600,00         |  | 94 025 000,00         |  |
| <b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>      | <b>73 626 600,00</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>73 626 600,00</b>  |  | <b>94 025 000,00</b>  |  |
| Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)   | 165 238,92            | 0,00                 | 0,00                 | 165 238,92            |  | 630 275,46            |  |
| <b>Yhteensä</b>                                  | <b>73 461 361,08</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>73 461 361,08</b>  |  | <b>93 394 724,54</b>  |  |

**1.24 Luottoriskikeskittymät**

|   | Lainat ja saamiset<br>luottolaitoksilta | Lainat ja saamiset<br>yleisöitä ja<br>julkisyhteisöiltä | Vieraan pääoman<br>ehtoiset sijoitukset | Annetut<br>lainalupaukset ja<br>takaukset |
|---|---|---|---|---|
| <b>Tasearvo 31.12.2021</b>                              | <b>44 113 716,34</b>                    | <b>860 354 690,70</b>                                   | <b>73 626 600,00</b>                    |   |
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021</b>       |   |   |   | <b>62 119 713,77</b>                      |
| <b>Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1</b> |   |   |   |   |
| Yritykset   | 0,00                                    | 2 539 374,39  | 0,00                                    | 3 347 194,21                              |
| Maatalous   | 0,00                                    | 0,00  | 0,00                                    | 100 000,00                                |
| Kiinteistöala   | 0,00                                    | 37 883,10   | 0,00                                    | 303 821,57                                |
| Rakentaminen  | 0,00                                    | 208 382,89  | 0,00                                    | 688 946,15                                |
| Tukku- ja vähittäiskauppa                               | 0,00                                    | 78 938,10   | 0,00                                    | 485 837,14                                |
| Teollisuus  | 0,00                                    | 1 750 000,00  | 0,00                                    | 603 300,00                                |
| Kuljetus ja varastointi                                 | 0,00                                    | 0,00  | 0,00                                    | 725 635,22                                |
| Muut  | 0,00                                    | 464 170,30  | 0,00                                    | 439 654,13                                |
| Julkisyhteisöt  | 0,00                                    | 1 592 500,00  | 0,00                                    | 0,00                                      |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt                     | 0,00                                    | 2 902 037,63  | 0,00                                    | 256 000,00                                |
| Kotitaloudet  | 0,00                                    | 68 010 081,60   | 0,00                                    | 4 728 558,41                              |
| <b>Yhteensä 31.12.2021</b>                              | <b>111 193,52</b>                       | <b>75 043 993,62</b>                                    | <b>0,00</b>                             | <b>8 331 752,62</b>                       |
| <b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2</b> |   |   |   |   |
| Yritykset   | 0,00                                    | 4 903 439,15  | 0,00                                    | 3 295 153,28                              |
| Maatalous   | 0,00                                    | 534 230,18  | 0,00                                    | 412 057,82                                |
| Kiinteistöala   | 0,00                                    | 917 003,00  | 0,00                                    | 653 986,99                                |
| Rakentaminen  | 0,00                                    | 234 084,24  | 0,00                                    | 291 904,34                                |
| Tukku- ja vähittäiskauppa                               | 0,00                                    | 1 095 180,14  | 0,00                                    | 257 999,24                                |
| Teollisuus  | 0,00                                    | 905 409,04  | 0,00                                    | 948 976,39                                |
| Kuljetus ja varastointi                                 | 0,00                                    | 538 730,72  | 0,00                                    | 19 630,14                                 |
| Muut  | 0,00                                    | 678 801,83  | 0,00                                    | 533 926,36                                |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt                     | 0,00                                    | 0,00  | 0,00                                    | 13 091,28                                 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                          | 0,00                                    | 0,00  | 0,00                                    | 53 000,00                                 |
| Kotitaloudet  | 0,00                                    | 136 714 564,69  | 0,00                                    | 4 599 333,85                              |
| <b>Yhteensä 31.12.2021</b>                              | <b>0,00</b>                             | <b>141 618 003,84</b>                                   | <b>0,00</b>                             | <b>7 960 578,41</b>                       |
| <b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3</b> |   |   |   |   |
| Yritykset   | 0,00                                    | 21 549 772,33   | 0,00                                    | 1 845 878,48                              |
| Maatalous   | 0,00                                    | 1 644 131,33  | 0,00                                    | 326 456,33                                |
| Kiinteistöala   | 0,00                                    | 8 415 960,70  | 0,00                                    | 348 696,79                                |
| Rakentaminen  | 0,00                                    | 893 185,68  | 0,00                                    | 212 868,44                                |
| Tukku- ja vähittäiskauppa                               | 0,00                                    | 1 857 826,33  | 0,00                                    | 592 820,59                                |
| Teollisuus  | 0,00                                    | 3 041 662,45  | 0,00                                    | 50 786,65                                 |
| Kuljetus ja varastointi                                 | 0,00                                    | 432 718,91  | 0,00                                    | 32 405,98                                 |
| Muut  | 0,00                                    | 5 264 286,93  | 0,00                                    | 281 843,70                                |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                          | 0,00                                    | 0,00  | 0,00                                    | 3 000,00                                  |
| Kotitaloudet  | 0,00                                    | 184 002 627,74  | 0,00                                    | 7 544 170,69                              |
| <b>Yhteensä 31.12.2021</b>                              | <b>0,00</b>                             | <b>205 552 400,07</b>                                   | <b>0,00</b>                             | <b>9 393 049,17</b>                       |
| <b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4</b> |   |   |   |   |
| Yritykset   | 0,00                                    | 30 688 838,06   | 0,00                                    | 13 227 507,40                             |
| Maatalous   | 0,00                                    | 764 536,92  | 0,00                                    | 65 000,00                                 |
| Kiinteistöala   | 0,00                                    | 19 671 827,70   | 0,00                                    | 12 364 329,96                             |
| Rakentaminen  | 0,00                                    | 655 927,39  | 0,00                                    | 32 720,13                                 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa                               | 0,00                                    | 2 923 056,83  | 0,00                                    | 151 608,50                                |
| Teollisuus  | 0,00                                    | 2 662 889,91  | 0,00                                    | 277 015,61                                |
| Kuljetus ja varastointi                                 | 0,00                                    | 523 137,44  | 0,00                                    | 25 641,29                                 |
| Muut  | 0,00                                    | 3 487 461,87  | 0,00                                    | 311 191,91                                |
| Kotitaloudet  | 0,00                                    | 115 168 461,85  | 0,00                                    | 3 131 950,46                              |
| <b>Yhteensä 31.12.2021</b>                              | <b>0,00</b>                             | <b>145 857 299,91</b>                                   | <b>0,00</b>                             | <b>16 359 457,86</b>                      |
| <b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5</b> |   |   |   |   |
| Yritykset   | 0,00                                    | 44 553 846,61   | 0,00                                    | 5 010 223,62                              |
| Maatalous   | 0,00                                    | 5 140 628,70  | 0,00                                    | 25 153,13                                 |
| Kiinteistöala   | 0,00                                    | 22 475 482,23   | 0,00                                    | 660 726,05                                |
| Rakentaminen  | 0,00                                    | 3 076 199,28  | 0,00                                    | 2 033 094,87                              |
| Tukku- ja vähittäiskauppa                               | 0,00                                    | 4 341 243,74  | 0,00                                    | 116 939,31                                |
| Teollisuus  | 0,00                                    | 1 510 714,48  | 0,00                                    | 53 820,01                                 |
| Kuljetus ja varastointi                                 | 0,00                                    | 528 353,84  | 0,00                                    | 0,00                                      |
| Muut  | 0,00                                    | 7 481 224,34  | 0,00                                    | 2 120 490,25                              |
| Kotitaloudet  | 0,00                                    | 31 071 483,33   | 0,00                                    | 914 611,80                                |
| <b>Yhteensä 31.12.2021</b>                              | <b>0,00</b>                             | <b>75 625 329,94</b>                                    | <b>0,00</b>                             | <b>5 924 835,42</b>                       |
| <b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6</b> |   |   |   |   |
| Yritykset   | 0,00                                    | 40 234 324,34   | 0,00                                    | 5 822 489,34                              |
| Maatalous   | 0,00                                    | 2 480 518,61  | 0,00                                    | 329 033,64                                |
| Kiinteistöala   | 0,00                                    | 27 456 814,81   | 0,00                                    | 881 895,43                                |
| Rakentaminen  | 0,00                                    | 1 888 698,48  | 0,00                                    | 2 235 116,95                              |
| Tukku- ja vähittäiskauppa                               | 0,00                                    | 2 661 604,32  | 0,00                                    | 0,00                                      |
| Teollisuus  | 0,00                                    | 899 017,21  | 0,00                                    | 1 716,37                                  |
| Kuljetus ja varastointi                                 | 0,00                                    | 206 751,11  | 0,00                                    | 62 082,30                                 |
| Muut  | 0,00                                    | 4 640 919,80  | 0,00                                    | 2 312 644,65                              |
| Kotitaloudet  | 0,00                                    | 36 173 680,36   | 0,00                                    | 1 053 709,02                              |
| <b>Yhteensä 31.12.2021</b>                              | <b>0,00</b>                             | <b>76 408 004,70</b>                                    | <b>0,00</b>                             | <b>6 876 198,36</b>                       |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

|                            |             |                      |             |                     |
|----------------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|
| Yritykset                  | 0,00        | 21 862 733,93        | 0,00        | 4 941 967,98        |
| Maatalous                  | 0,00        | 666 166,64           | 0,00        | 10 851,13           |
| Kiinteistöala              | 0,00        | 13 508 758,25        | 0,00        | 4 570 006,26        |
| Rakentaminen               | 0,00        | 1 837 030,28         | 0,00        | 119 804,44          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  | 0,00        | 1 062 045,99         | 0,00        | 39 549,71           |
| Teollisuus                 | 0,00        | 727 122,06           | 0,00        | 22 863,66           |
| Kuljetus ja varastointi    | 0,00        | 568 260,22           | 0,00        | 0,00                |
| Muut                       | 0,00        | 3 493 350,49         | 0,00        | 178 892,78          |
| Kotitaloudet               | 0,00        | 23 933 950,07        | 0,00        | 733 150,01          |
| <b>Yhteensä 31.12.2021</b> | <b>0,00</b> | <b>45 796 684,00</b> | <b>0,00</b> | <b>5 675 117,99</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

|                                     |                      |                      |                      |                     |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Yritykset                           | 0,00                 | 8 199 614,68         | 67 126 600,00        | 878 722,69          |
| Maatalous                           | 0,00                 | 508 771,92           | 1 700 000,00         | 2 931,48            |
| Kiinteistöala                       | 0,00                 | 2 355 502,38         | 12 000 000,00        | 844 400,00          |
| Rakentaminen                        | 0,00                 | 591 093,42           | 2 558 600,00         | 15 327,26           |
| Tukku- ja vähittäiskauppa           | 0,00                 | 1 081 733,99         | 1 750 000,00         | 1 858,08            |
| Teollisuus                          | 0,00                 | 683 637,69           | 18 068 000,00        | 7 344,88            |
| Kuljetus ja varastointi             | 0,00                 | 111 021,79           | 4 800 000,00         | 0,00                |
| Muut                                | 0,00                 | 2 867 853,49         | 26 250 000,00        | 6 860,99            |
| Julkisyhteisöt                      | 0,00                 | 0,00                 | 1 000 000,00         | 0,00                |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 0,00                 | 0,00                 | 700 000,00           | 0,00                |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset      | 44 002 522,82        | 0,00                 | 4 800 000,00         | 0,00                |
| Kotitaloudet                        | 0,00                 | 86 253 359,94        | 0,00                 | 720 001,25          |
| <b>Yhteensä 31.12.2021</b>          | <b>44 002 522,82</b> | <b>94 452 974,62</b> | <b>73 626 600,00</b> | <b>1 598 723,94</b> |

|                            | Lainat ja saamis<br>luottolaitoksilta | Lainat ja saamis<br>yleisöiltä ja<br>julkisyhteisöiltä | Vieraan pääoman<br>ehtoiset sijoitukset | Annetut<br>lainalupaukset ja<br>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>38 209 749,29</b>                      |

**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020**
**Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1**

|                                     |                   |                       |             |                     |
|-------------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------|---------------------|
| Yritykset                           | 0,00              | 44 236 353,74         | 0,00        | 3 258 971,27        |
| Maatalous                           | 0,00              | 1 604 729,21          | 0,00        | 184 000,00          |
| Kiinteistöala                       | 0,00              | 27 463 705,64         | 0,00        | 107 744,27          |
| Rakentaminen                        | 0,00              | 1 865 879,66          | 0,00        | 583 488,45          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa           | 0,00              | 3 917 803,04          | 0,00        | 710 982,64          |
| Teollisuus                          | 0,00              | 1 771 632,43          | 0,00        | 420 288,24          |
| Kuljetus ja varastointi             | 0,00              | 935 437,73            | 0,00        | 815 413,42          |
| Muut                                | 0,00              | 6 677 166,03          | 0,00        | 437 054,25          |
| Julkisyhteisöt                      | 0,00              | 1 672 500,00          | 0,00        | 0,00                |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 0,00              | 2 659 814,96          | 0,00        | 607 750,00          |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset      | 583 363,02        | 0,00                  | 0,00        | 0,00                |
| Kotitaloudet                        | 0,00              | 60 579 658,37         | 0,00        | 4 560 136,72        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b>          | <b>583 363,02</b> | <b>109 148 327,07</b> | <b>0,00</b> | <b>8 426 857,99</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2**

|                                     |             |                       |             |                     |
|-------------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------|
| Yritykset                           | 0,00        | 51 957 228,55         | 0,00        | 4 240 817,99        |
| Maatalous                           | 0,00        | 386 870,02            | 0,00        | 111 140,10          |
| Kiinteistöala                       | 0,00        | 31 515 524,27         | 0,00        | 1 552 469,59        |
| Rakentaminen                        | 0,00        | 2 050 620,62          | 0,00        | 320 327,91          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa           | 0,00        | 4 050 771,18          | 0,00        | 448 478,81          |
| Teollisuus                          | 0,00        | 5 100 783,75          | 0,00        | 1 171 592,64        |
| Kuljetus ja varastointi             | 0,00        | 1 348 830,93          | 0,00        | 128 648,33          |
| Muut                                | 0,00        | 7 503 827,78          | 0,00        | 508 160,61          |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 0,00        | 505,31                | 0,00        | 317 585,97          |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset      | 0,00        | 0,00                  | 0,00        | 50 000,00           |
| Kotitaloudet                        | 0,00        | 153 608 134,09        | 0,00        | 3 246 040,25        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b>          | <b>0,00</b> | <b>205 565 867,95</b> | <b>0,00</b> | <b>7 854 444,21</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3**

|                                |             |                       |             |                     |
|--------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------|
| Yritykset                      | 0,00        | 19 272 198,84         | 0,00        | 3 529 164,13        |
| Maatalous                      | 0,00        | 1 215 305,13          | 0,00        | 105 743,55          |
| Kiinteistöala                  | 0,00        | 9 851 178,86          | 0,00        | 1 418 675,47        |
| Rakentaminen                   | 0,00        | 2 538 820,50          | 0,00        | 552 802,57          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa      | 0,00        | 2 096 857,85          | 0,00        | 280 588,41          |
| Teollisuus                     | 0,00        | 561 028,69            | 0,00        | 529 125,69          |
| Kuljetus ja varastointi        | 0,00        | 225 312,77            | 0,00        | 135 383,09          |
| Muut                           | 0,00        | 2 783 695,04          | 0,00        | 506 845,35          |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 0,00        | 0,00                  | 0,00        | 6 000,00            |
| Kotitaloudet                   | 0,00        | 172 732 602,00        | 0,00        | 4 531 196,22        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b>     | <b>0,00</b> | <b>192 004 800,84</b> | <b>0,00</b> | <b>8 066 360,35</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4**

|                            |             |                       |             |                     |
|----------------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------|
| Yritykset                  | 0,00        | 24 710 597,68         | 0,00        | 3 896 758,30        |
| Maatalous                  | 0,00        | 5 681 279,18          | 0,00        | 30 000,00           |
| Kiinteistöala              | 0,00        | 12 283 003,04         | 0,00        | 2 905 477,75        |
| Rakentaminen               | 0,00        | 1 560 726,12          | 0,00        | 445 586,51          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  | 0,00        | 1 104 487,27          | 0,00        | 94 376,84           |
| Teollisuus                 | 0,00        | 1 154 693,09          | 0,00        | 10 000,00           |
| Kuljetus ja varastointi    | 0,00        | 667 812,80            | 0,00        | 73 198,56           |
| Muut                       | 0,00        | 2 258 596,18          | 0,00        | 338 118,64          |
| Kotitaloudet               | 0,00        | 152 469 140,89        | 0,00        | 4 742 359,73        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b> | <b>0,00</b> | <b>177 179 738,57</b> | <b>0,00</b> | <b>8 639 118,03</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5**

|                            |             |                      |             |                     |
|----------------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|
| Yritykset                  | 0,00        | 14 442 607,45        | 0,00        | 846 416,32          |
| Maatalous                  | 0,00        | 1 545 893,97         | 0,00        | 18 040,54           |
| Kiinteistöala              | 0,00        | 6 897 240,11         | 0,00        | 56 747,15           |
| Rakentaminen               | 0,00        | 1 187 448,51         | 0,00        | 454 923,87          |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  | 0,00        | 1 103 393,88         | 0,00        | 165 294,75          |
| Teollisuus                 | 0,00        | 335 978,11           | 0,00        | 2 409,32            |
| Kuljetus ja varastointi    | 0,00        | 163 364,40           | 0,00        | 14 550,00           |
| Muut                       | 0,00        | 3 209 288,47         | 0,00        | 134 430,69          |
| Kotitaloudet               | 0,00        | 63 081 761,85        | 0,00        | 2 378 245,80        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b> | <b>0,00</b> | <b>77 524 369,30</b> | <b>0,00</b> | <b>3 224 662,12</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6**

|                            |             |                      |             |                     |
|----------------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|
| Yritykset                  | 0,00        | 1 175 869,96         | 0,00        | 258 285,51          |
| Maatalous                  | 0,00        | 110 418,74           | 0,00        | 2 739,17            |
| Kiinteistöala              | 0,00        | 279 630,13           | 0,00        | 15 056,30           |
| Rakentaminen               | 0,00        | 21 620,60            | 0,00        | 496,97              |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  | 0,00        | 27 862,87            | 0,00        | 0,00                |
| Teollisuus                 | 0,00        | 119 938,61           | 0,00        | 196 291,39          |
| Kuljetus ja varastointi    | 0,00        | 21 726,49            | 0,00        | 41 273,51           |
| Muut                       | 0,00        | 594 652,52           | 0,00        | 2 428,17            |
| Kotitaloudet               | 0,00        | 25 432 115,35        | 0,00        | 893 245,12          |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b> | <b>0,00</b> | <b>26 607 985,31</b> | <b>0,00</b> | <b>1 151 530,63</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

|                            |             |                      |             |                   |
|----------------------------|-------------|----------------------|-------------|-------------------|
| Yritykset                  | 0,00        | 1 937 022,00         | 0,00        | 232 367,64        |
| Maatalous                  | 0,00        | 38 383,84            | 0,00        | 71 616,16         |
| Kiinteistöala              | 0,00        | 524 848,04           | 0,00        | 446,42            |
| Rakentaminen               | 0,00        | 24 209,96            | 0,00        | 69 290,04         |
| Tukku- ja vähittäiskauppa  | 0,00        | 978 257,04           | 0,00        | 53 633,55         |
| Teollisuus                 | 0,00        | 144 971,90           | 0,00        | 12 428,10         |
| Kuljetus ja varastointi    | 0,00        | 52 304,86            | 0,00        | 7 703,37          |
| Muut                       | 0,00        | 174 046,36           | 0,00        | 17 250,00         |
| Kotitaloudet               | 0,00        | 18 615 350,41        | 0,00        | 386 588,12        |
| <b>Yhteensä 31.12.2020</b> | <b>0,00</b> | <b>20 552 372,41</b> | <b>0,00</b> | <b>618 955,76</b> |

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

|                                     |                      |                      |                      |                   |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Yritykset                           | 0,00                 | 2 694 608,07         | 53 175 000,00        | 125 244,88        |
| Maatalous                           | 0,00                 | 20 836,96            | 1 000 000,00         | 6 163,04          |
| Kiinteistöala                       | 0,00                 | 169 415,19           | 8 289 000,00         | 48 000,00         |
| Rakentaminen                        | 0,00                 | 262 017,74           | 1 700 000,00         | 42 713,37         |
| Tukku- ja vähittäiskauppa           | 0,00                 | 486 578,12           | 1 050 000,00         | 8 019,80          |
| Teollisuus                          | 0,00                 | 482 413,14           | 18 968 000,00        | 15 608,60         |
| Kuljetus ja varastointi             | 0,00                 | 0,00                 | 3 270 000,00         | 0,00              |
| Muut                                | 0,00                 | 1 273 346,92         | 18 898 000,00        | 4 740,07          |
| Julkisyhteisöt                      | 0,00                 | 0,00                 | 30 800 000,00        | 0,00              |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 0,00                 | 0,00                 | 550 000,00           | 0,00              |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset      | 43 002 522,82        | 0,00                 | 8 500 000,00         | 0,00              |
| Kotitaloudet                        | 0,00                 | 13 958 182,05        | 0,00                 | 102 575,32        |
| Muut                                | 0,00                 | 0,00                 | 1 000 000,00         | 0,00              |
| <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> |

**1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus**

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

|   | 2021                  | Kuvaus hallussa<br>2020 olevasta vakuudesta    |
|---|-----------------------|--|
| <b>Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä</b> | <b>860 276 943,77</b> | <b>825 819 119,23</b>                          |
| Asuntoluotot                                    | 524 308 711,80        | 504 098 983,17 Pääosin asuinkinleistövakuuksia |
| Yritysluotot                                    | 156 676 657,61        | 143 213 389,34 Pääosin kiinteistövakuuksia     |
| Kulutusluotot                                   | 68 878 187,80         | 72 034 198,92 Pääosin asuinkinleistövakuuksia  |
| Muut  | 110 418 386,56        | 106 472 547,80 Pääosin kiinteistövakuuksia     |

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

|  | 2021                 | 2020                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Korkotuotot</b>                                       |                      |                      |
| Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamistoistuksista | 627 143,41           | 485 697,13           |
| Saamista luottolaitoksilta                               | 42 587,79            | 53 205,40            |
| Saamista yleisöillä ja julkisyhteisöillä                 | 13 858 253,19        | 12 551 010,88        |
| Saamistoistuksista                                       | 716 101,69           | 772 116,60           |
| Johdannaisoimuksista                                     | 1 364 763,11         | 1 599 204,04         |
| Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista              | 661 370,65           | 439 913,77           |
| Muut korkotuotot   | 172 045,06           | 114 272,72           |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>17 442 264,90</b> | <b>16 015 420,54</b> |

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 546 034,06 607 949,53

**Korkokulut**

|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
| Veloista luotolaitoksille                                   | -287 624,48          | -343 901,23          |
| Veloista yleisöille ja julkis yhteisöille                   | -581 159,18          | -656 131,76          |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | -48 287,70           | -140 004,45          |
| Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista                   | -237 446,47          | -178 758,64          |
| Muut korkokulut   | -61 952,04           | -23 747,36           |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-1 216 469,87</b> | <b>-1 342 543,44</b> |

**2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista**

|   | 2021              | 2020          |
|---|-------------------|---------------|
| Käypään arvoon tuloksen kautta kirjattuja sijoituksista saadut osinkotuotot | 155 381,69        | 128 547,64    |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattuja sijoituksista        | 0,00              | -128 126,93   |
| joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot   | 0,00              | 32 457,23     |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>155 381,69</b> | <b>420,71</b> |

**2.03 Palkkiotuotot ja -kulut**

|                           | 2021                 | 2020                 |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Palkkiotuotot</b>      |                      |                      |
| Luotonannosta             | 2 374 717,67         | 1 847 920,74         |
| Ottolainauksesta          | 23 567,15            | 18 945,81            |
| Maksuliikenteestä         | 7 162 174,40         | 6 273 719,26         |
| OmaisuuDENhoidosta        | 1 046 970,66         | 699 746,36           |
| Välittelyistä toiminnasta | 9 717 745,36         | 6 760 146,50         |
| Takausten myöntämisestä   | 212 899,63           | 200 783,22           |
| Muut palkkiotuotot        | 265 241,42           | 228 261,30           |
| <b>Yhteensä</b>           | <b>20 803 316,29</b> | <b>16 029 523,19</b> |

**Palkkikulut**

|                         |                      |                      |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Maksutut toimitusmaksut | -291 964,84          | -216 002,72          |
| Muut                    | -1 725 526,01        | -1 651 808,61        |
| <b>Yhteensä</b>         | <b>-2 017 490,85</b> | <b>-1 867 811,33</b> |

**2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot**

|                                       | 2021                                    | Käyvän arvon muutokset (netto) | Yhteensä            |
|---------------------------------------|---|--------------------------------|---------------------|
|                                       | <b>Myyntivoitot ja -tappiot (netto)</b> |                                |                     |
| Saamistodistuksista                   | 2 840,25                                | 11 307,90                      | 14 148,15           |
| Osakkeista ja osuuksista              | -20 028,96                              | 1 764 123,45                   | 1 744 094,49        |
| Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä | -17 188,71                              | 1 775 431,35                   | 1 758 242,64        |
| <b>Tuloslaskelma-ä yhteensä</b>       | <b>-17 188,71</b>                       | <b>1 775 431,35</b>            | <b>1 758 242,64</b> |

|                                       | 2020                                    | Käyvän arvon muutokset (netto) | Yhteensä            |
|---------------------------------------|---|--------------------------------|---------------------|
|                                       | <b>Myyntivoitot ja -tappiot (netto)</b> |                                |                     |
| 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>Tuloslaskelma-ä yhteensä</b>       | <b>-39 790,35</b>                       | <b>2 939 139,60</b>            | <b>2 899 349,25</b> |

**2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot**

|                     | 2021                                    | Siirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä          |
|---------------------|---|---------------------------------|-------------------|
|                     | <b>Myyntivoitot ja -tappiot (netto)</b> |                                 |                   |
| Saamistodistuksista | 351 817,98                              | 618 065,38                      | 969 883,36        |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>351 817,98</b>                       | <b>618 065,38</b>               | <b>969 883,36</b> |

|                     | 2020                                    | Siirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä         |
|---------------------|---|---------------------------------|------------------|
|                     | <b>Myyntivoitot ja -tappiot (netto)</b> |                                 |                  |
| 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> |

**2.06 Suojauslaskennan nettotulos**

|  | 2021              | 2020              |
|--|-------------------|-------------------|
| Suojaavien johdannaisien käyvän arvon muutos (netto) | -3 827 640,16     | 510 256,58        |
| Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)   | 3 791 184,72      | -521 938,43       |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>-36 455,44</b> | <b>-11 681,85</b> |

**2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

|                                  | 2021               | 2020             |
|----------------------------------|--------------------|------------------|
| Vuokra- ja osinkotuotot          | 410 567,87         | 414 536,32       |
| Suunnitelman mukaiset poistot    | -28 352,72         | -40 158,35       |
| Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | -38 504,08         | 26 636,05        |
| Arvon alentumistappiot           | -734 790,76        | 0,00             |
| Muut tuotot                      | 2 215,06           | 3 106,83         |
| Muut kulut                       | -338 070,05        | -305 904,65      |
| <b>Yhteensä</b>                  | <b>-726 934,68</b> | <b>98 216,20</b> |

## 2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

| Liiketoiminnan muut tuotot                                     | 2021              | 2020              |
|--|-------------------|-------------------|
| Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta   | 32 360,16         | 22 955,64         |
| Vuokratuotot työsuhdeasunnosta                                 | 0,00              | 3 330,00          |
| Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta | 0,00              | 73 494,34         |
| Muut tuotot  | 692 840,96        | 390 406,61        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>725 201,12</b> | <b>490 186,59</b> |

| Liiketoiminnan muut kulut                                    | 2021                 | 2020                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Vuokratulot  | -322 010,32          | -290 871,30          |
| Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta        | -743 398,14          | -606 054,42          |
| Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutus tappiot | -4 177,10            | 0,00                 |
| Vakuusrahastomaksut  | -571 893,57          | -302 424,26          |
| Muut kulut   | -2 852 111,57        | -2 421 228,97        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>-4 493 590,70</b> | <b>-3 620 578,95</b> |

## 2.09 Henkilöstökulut

|                       | 2021                 | 2020                 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Palkat ja palkkiot    | -6 610 050,41        | -5 609 552,56        |
| Henkilösivukulut      | -1 686 426,30        | -1 339 593,67        |
| Elökekulut            | -1 468 147,91        | -1 151 305,75        |
| Muut henkilösivukulut | -228 278,39          | -188 287,92          |
| <b>Yhteensä</b>       | <b>-8 296 476,71</b> | <b>-6 949 146,23</b> |

## 2.10 Muut hallintokulut

|                               | 2021                  | 2020                 |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Muut henkilöstökulut          | -541 838,41           | -528 021,12          |
| Toimistokulut                 | -3 492 387,47         | -2 118 539,29        |
| Atk-kulut                     | -6 796 504,47         | -5 759 853,16        |
| Yhteyksikulut                 | -540 540,49           | -524 973,18          |
| Edustus- ja markkinointikulut | -978 014,56           | -743 772,43          |
| Muut hallintokulut            | -17 666,56            | 0,00                 |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>-12 366 951,96</b> | <b>-9 675 159,18</b> |

## 2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

|                                      | Emo                  |                      | Konsemi |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---------|
|                                      | 2021                 | 2020                 |         |
| <b>Suunnitelman mukaiset poistot</b> | <b>-1 233 972,10</b> | <b>-1 459 026,62</b> |         |
| Aineelliset hyödykkeet               | -199 119,78          | -241 350,50          |         |
| Aineettomat hyödykkeet               | -1 034 852,32        | -1 217 676,12        |         |
| <b>Yhteensä</b>                      | <b>-1 233 972,10</b> | <b>-1 459 026,62</b> |         |

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

|   | 2021  |                   |   | Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot |
|---|---|-------------------|---|--|
|   | Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto | Peruutukset       | Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset |  |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b> |   |                   |   |  |
| Saamisista luottolaitoksilta  | 1 863,12  | 0,00              | -   | -  |
| Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä  | -62 854,51  | 565 424,02        | 7 773,64  | -639 216,59  |
| Saamistodistukset   | -144,46   | -                 | -   | 0,00   |
| Taseen ulkopuoliset erät  | -61 341,79  | -                 | -   | 0,00   |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-122 477,64</b>  | <b>565 424,02</b> | <b>7 773,64</b>   | <b>-639 216,59</b>   |

### Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

|  |                   |             |             |             |
|--|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| Käypään arvoon käynnän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset | 465 036,54        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>465 036,54</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

### Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä

|   | 2020  |                   |   | Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot |
|---|---|-------------------|---|--|
|   | Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto | Peruutukset       | Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset |  |
| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b> |   |                   |   |  |
| Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä  | -1 052 328,56   | 336 863,89        | 1 005,39  | -387 812,35  |
| Saamistodistukset   | -3 749,82   | -                 | -   | 0,00   |
| Taseen ulkopuoliset erät  | -3 007,92   | -                 | -   | 0,00   |
| <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 saamisloistukset | -504 591,45        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>-504 591,45</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä** -1 563 677,75      336 863,89      1 005,39      -387 812,35

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

|                        | 2021          | 2020          |
|------------------------|---------------|---------------|
| Pankkitoiminnan tuotot | 39 874 430,01 | 34 202 821,27 |

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

**VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**
**3.01 Annetut vakuudet**
**Muiden velasta annetut:**

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

**3.02 Eläkevastuut**

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

**3.03 Leasing ja muut vuokravastuut**

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

|  | 2021       | 2020       |
|--|------------|------------|
| Yhden vuoden kuluessa                                  | 206 069,14 | 204 491,36 |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa | 141 181,08 | 196 402,53 |

**3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

|   | 2021                 | 2020                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset      |                      |                      |
| Takaukset   | 5 893 579,87         | 6 701 815,78         |
| Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 405 000,00           | 603 409,40           |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset        | 61 252 437,16        | 37 151 552,98        |
| joista luottolupaukset  | 61 252 437,16        | 37 151 552,98        |
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>               | <b>67 551 017,03</b> | <b>44 456 778,16</b> |

**3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt**

|   | 2021       | 2020         |
|---|------------|--------------|
| Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalentovelvollisuusryhmään. |            |              |
| Arvonalentovelvollisuusryhmään liittyvä yhteisvastuumäärä     | 715 376,54 | 2 300 800,12 |

**HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**

|  | Henkilömäärä<br>tilikauden lopussa | Henkilömäärä<br>tilikauden lopussa<br>31.12. | Henkilömäärä<br>tilikauden lopussa | Henkilömäärä<br>tilikauden lopussa<br>31.12. |
|--|------------------------------------|--|------------------------------------|--|
|--|------------------------------------|--|------------------------------------|--|

**4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.**

|                                    | 2021       | 2020       |
|------------------------------------|------------|------------|
| Vakinainen kokoaikainen henkilöstö | 116        | 113        |
| Vakinainen osa-aikainen henkilöstö | 5          | 4          |
| Määräaikainen henkilöstö           | 16         | 13         |
| <b>Yhteensä</b>                    | <b>137</b> | <b>130</b> |

**4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset**

|   | 2021              | 2020              |
|---|-------------------|-------------------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot | 512 272,20        | 543 616,73        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>512 272,20</b> | <b>543 616,73</b> |

**4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset**

|   | 2021<br>Luotot      | Takaukset   | 2020<br>Luotot      | Takaukset   |
|---|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 1 488 764,88        | 0,00        | 1 759 730,07        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>1 488 764,88</b> | <b>0,00</b> | <b>1 759 730,07</b> | <b>0,00</b> |
| Lisäykset   | 95 160,00           | 0,00        | 407 500,00          | 0,00        |
| Vähennykset   | 366 125,19          | 0,00        | 210 305,10          | 0,00        |

**Lainaehdot**

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

#### 4.04 Lähipiiritiedot

##### Lähipiirin määrittely

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

##### Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

| Lähipiiriin kuuluminen peruste | 2021  |             |               | Takaukset/<br>vakuudet |
|--------------------------------|---|-------------|---------------|------------------------|
|                                | Saamiset yleisöillä<br>ja julkisyhteisöillä | Sijoitukset | Muut saamiset |                        |
| Sukulaisuus                    | 5 100,00                                    | 0,00        | 0,00          | 0,00                   |
| Määräysvalta                   | 1 659 412,04                                | 0,00        | 0,00          | 0,00                   |
| <b>Yhteensä</b>                | <b>1 664 512,04</b>                         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>            |

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

|                           | 2021              |             |             |             |
|---------------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| Tilikauden alussa         | 95 172,77         | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Tilikauden muutos         | 10 210,53         | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Tilikauden lopussa</b> | <b>105 383,30</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

| Lähipiiriin kuuluminen peruste | 2020  |             |               | Takaukset/<br>vakuudet |
|--------------------------------|---|-------------|---------------|------------------------|
|                                | Saamiset yleisöillä<br>ja julkisyhteisöillä | Sijoitukset | Muut saamiset |                        |
| Omistajayhteisön johto         | 699 509,30                                  | 0,00        | 0,00          | 0,00                   |
| Sukulaisuus                    | 65 195,64                                   | 0,00        | 0,00          | 0,00                   |
| Määräysvalta                   | 1 945 187,88                                | 0,00        | 0,00          | 0,00                   |
| <b>Yhteensä</b>                | <b>2 709 892,82</b>                         | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>            |

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

|                           | 2020             |             |             |             |
|---------------------------|------------------|-------------|-------------|-------------|
| Tilikauden alussa         | 16 317,63        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Tilikauden muutos         | 78 855,14        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Tilikauden lopussa</b> | <b>95 172,77</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

Saamia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

## OMISTUKSET MUUSSA YRITYKSISSÄ

### 5.01 Konsernitiilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

| Tytäryhtiöt                                | Kirjanpitoarvo        | Oma pääoma **)        | Tilikauden tulos        | Kpl        |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|
| Asunto- ja kiinteistöyhtiöt                | 2 875 004,40          | 4 100 274,23          | -48 114,67              | 4          |
| <b>Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset</b> | <b>Kirjanpitoarvo</b> | <b>Oma pääoma **)</b> | <b>Tilikauden tulos</b> | <b>Kpl</b> |
| Asunto- ja kiinteistöyhtiöt                | 2 908 967,89          | 9 981 963,39          | 10 726,64               | 11         |

### 5.02 Omistukset muissa yrityksissä

| Yrityksen nimi ja kotipaikka                | Omistusosuus, % | Oma pääoma**          | Tilikauden tulos*    |
|---|-----------------|-----------------------|----------------------|
| Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo                  | 10,90           | 50 521 411,76         | 8 207 730,58         |
| Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki              | 14,28           | 56 004 571,63         | 870 824,01           |
| Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki                | 13,19           | 12 713 959,32         | 2 540 081,03         |
| Säästöpankkien Holding Oy, Espoo            | 13,38           | 1 634 673,72          | -5 620,53            |
| Sp-Koti Oy, Espoo                           | 14,19           | -6 189,75             | 130 811,26           |
| Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo | 14,54           | 83 619 553,09         | -1 387 469,10        |
| SP-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo ***      | 16,51           | 111 645 561,26        | 5 248 567,15         |
| Säästöpankkiliitto osk                      | 13,49           | 216 294,35            | -232 454,71          |
| <b>Yhteensä</b>                             |                 | <b>316 349 835,38</b> | <b>15 372 469,69</b> |

\*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

## MUUT LIITETIEDOT

### 4.01 Oheispalvelut

|               | 2021                            | 2020  |
|---------------|---------------------------------|---|
|               | Palkkiotuottojen<br>yhteismäärä | Palkkiotuottojen<br>yhteismäärä                                   |
| Postipalvelut | 0                               | 85,68   |
|               |                                 | postipalvelujen tuotot<br>löytyvät tileiltä<br>4474409 ja 4474417 |



#### 6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelkeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja.

Pankki tarjoaa muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

|  | 2021                                | 2020                                |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Pankin hallussa olevat asiakasvarat | Pankin hallussa olevat asiakasvarat |
| Muun sopimuksen mukainen omaisuudenhoito | 58 301 913,98                       | 51 391 644,52                       |
| <b>Yhteensä</b>                          | <b>58 301 913,98</b>                | <b>51 391 644,52</b>                |

#### 6.03 Tilintarkastajan palkkiot

|   | 2021             | 2020             |
|---|------------------|------------------|
| Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin: |                  |                  |
| Tilintarkastus                                    | 19 840,00        | 31 174,88        |
| Muut palvelut                                     | 1 232,84         | 56 134,44        |
| <b>Yhteensä</b>                                   | <b>21 072,84</b> | <b>87 309,32</b> |

#### 6.04 Pitkäaikaissäästäminen

|                       | 2021<br>Eur | lkm | 2020<br>Eur | lkm |
|-----------------------|-------------|-----|-------------|-----|
| Säästövarat yhteensä  | 134 662,54  | 16  | 141 688,34  | 23  |
| Talletukset yhteensä  | 25 903,22   | 16  | 40 355,37   | 23  |
| PS-tilit              | 25 903,22   | 16  | 40 355,37   | 23  |
| PS-talletukset        | 0,00        | 0   | 0,00        | 0   |
| Asiakasvarat yhteensä | 108 759,32  |     | 101 332,97  |     |
| Osakkeet              | 0,00        |     | 0,00        |     |
| Rahastot              | 108 759,32  |     | 101 332,97  |     |
| Muut                  | 0,00        |     | 0,00        |     |

#### 6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistuksen 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  |
| 25  | Ostolaskujen suoritukset   |
| 30  | Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut                    |
| 50  | ECL-kirjaukset   |
| 51  | Salkkukirjanpito   |
| 56  | Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat |
| 58  | Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot                              |
| 60  | Sisäisen laskennan tositteet   |
| 61  | Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys                             |
| 63  | Voitonjakokirjaukset   |
| 70  | Muistiotositteet   |
| 71  | Pääkirjakirjaukset   |
| 75  | Palkkaviennit, maksetut palkat   |
| 80  | Jaksotustositteet, purettavat viennit  |
| 82  | Konekieliset laskennalliset erät   |
| 83  | Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat                         |
| 84  | Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut  |
| 85  | Poistot  |
| 94  | Ryhmätason sisäisien erien oikaisuihin liittyvät viennit                     |
| 99  | Tuloksen kirjaus   |
| 100 | Liitetietosite   |

## Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Tampere 7. päivänä helmikuuta 2022

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 2022

Osmo Valovirta, KHT