

# AITO SÄÄSTÖPANKKI OY

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

Yritys- ja yhteisötunnus: 2286574-2

Postiosoite: Hämeenkatu 5 A 2 krs, 33100 TAMPERE

Käyntiosoite: Hämeenkatu 5 A 2 krs, 33100 Tampere

Kotipaikka: Huittinen



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

### SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.-31.12.2023.....	4
Pankin liiketoiminta .....	4
Tulos .....	5
Korkokate .....	5
Nettopalkkiotuotot .....	6
Sijoitustoiminta .....	6
Kulut .....	6
Arvon alentumistappiot .....	7
Tase .....	7
Luotonanto .....	8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	8
Sijoitukset .....	8
Johdannaissopimukset .....	8
Vieras pääoma .....	9
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä .....	9
Konsernitilinpäätös .....	9
Vakavaraisuuden hallinta.....	10
Stressitestit.....	10
Pääoman jatkuvuussuunnitelma.....	10
Pilari 1 pääomavaateet .....	10
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut .....	11
Vähimmäisomavaraisuusaste .....	13
Kriisintarkkaisuunitelma .....	13
Riskienhallinta .....	14
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi .....	14
Luottoriski- ja vastapuoliriskit .....	15
Likviditeettiriski.....	17
Markkinariski .....	18
Kiinteistöriski .....	20
Operatiivinen riski .....	20



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

Liiketoimintariski .....	21
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	21
Keskinäinen vastuu.....	21
Talletussuoja .....	22
Sijoittajien turva .....	22
Hallinto ja henkilöstö.....	22
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	23
Palkitsemisjärjestelmät .....	23
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....	24
Yhteiskuntavastuu .....	24
Toimintaympäristö.....	25
Globaali taloustilanne .....	25
Korkoympäristö.....	25
Sijoitusmarkkinat .....	26
Suomen taloustilanne.....	26
Asuntomarkkinat Suomessa .....	26
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	27
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024 .....	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	27
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	29
Tilinpäätös.....	30
Tuloslaskelma.....	30
Tase.....	31
Rahoituslaskelma .....	32
Liitetiedot .....	35
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	66
Tilinpäätösmerkintä.....	68



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1.-31.12.2023

Aito Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2010 Ikaalisten Säästöpankin ja Luopioisten Säästöpankin yhdistyessä. Pankki on kasvanut entisestään, kun vuonna 2020 Huitisten Säästöpankki luovutti sille liiketoimintansa. Vuonna 2022 Ylihärmen Säästöpankki luovutti niin ikään liiketoimintansa Aito Säästöpankille.

Vuosi 2023 oli pankin 13. toimintavuosi. Pankki toimii Pirkanmaan, Satakunnan ja Etelä-Pohjanmaan alueilla.

Pankilla on yhteensä 15 konttoria. Konttorit ovat Hämeenkyrössä, Ikaalisissa, Kangasalla, Lempäälässä, Nokialla, Pirkkalassa, Pälkäneellä, Tampereella, Ylöjärvellä, Huitisissa, Eurassa, Porissa, Sastamalassa, Kauhavalla ja Seinäjoella.

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

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä 71900. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Aito Säästöpankki Oy:n tilikauden 2023 liikevoitto oli 20,5 miljoonaa euroa ja se kasvoi edellisestä vuodesta 6,1 miljoonaa euroa eli 42,7 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,5 prosenttia. Liikevoiton kasvuun vaikuttivat ensisijaisesti korkokatteen kasvu.

### PANKIN LIIKETOIMINTA

Aito Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti panostamaan asiakaskohtaamisten laatuun ja sähköisiin palvelukanavien käyttöön.

Aito Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankki-toimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää

yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, varallisuudenhoito- ja vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2023 lopussa oli 420,9 (31.12.2022: 400,2) 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 asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 551,5 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös varallisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Varallisuudenhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 56,7 miljoonaa euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja 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.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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

## TULOS

Aito Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 20 539 tuhatta euroa (14 396 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 6143 tuhatta euroa eli 42,7 prosenttia.

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,5 prosenttia (1,1).

Liikevoiton kasvuun vaikutti ensisijaisesti markkinakorkotason noususta johtunut korkokatteen kasvu. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 60,1 prosenttia (64,5). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 10,2 (8,3) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% )	01-12/2021	Muutos-% )
Korkokate	34 745	20 708	67,8	16 226	27,6
Nettopalkkiotuotot	18 735	19 851	-5,6	18 786	5,7
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-993	-491	-102,2	1 722	-128,5
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-1 402	-213	-556,6	970	-122,0
Muut tuotot	814	7 594	-89,3	154	...
Tuotot yhteensä	51 900	47 449	9,4	37 857	25,3
Henkilöstökulut	-8 920	-8 705	2,5	-8 296	4,9
Muut hallintokulut	-16 130	-14 316	12,7	-12 367	15,8
Muut kulut	-6 148	-7 576	-18,8	-5 728	32,3
Kulut yhteensä	-31 199	-30 596	2,0	-26 391	15,9
Kulu-tuotto -suhde	60,11	64,48		69,71	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-162	-2 433	-93,3	276	-980,1
Liikevoitto	20 539	14 396	42,7	11 742	22,6
Tilikauden voitto	16 981	9 890	71,7	7 434	33,0
*) Muutos 2023-2022					
**) Muutos 2022-2021					

## KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 34 745 tuhatta euroa (20 708). Korkokate kasvoi 14 037 tuhannella eurolla (67,8 prosenttia) edelliseen tilikauteen verrattuna. Suojaavien korkojohdannaisten korkotuotot ja korkokulut

korkokatteessa olivat yhteensä -5 094 tuhatta euroa (1 222).

Korkotuottojen määrä oli 50 062 tuhatta euroa (22 331), jossa kasvua edellisvuodesta oli 27 731 tuhatta euroa (124,2 prosenttia). Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

Korkokulut olivat 15 317 tuhatta euroa (1 623). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 13 694 tuhatta euroa (843,9 prosenttia). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä keskuspankkiluoton ja suojaavien korkojohdannaisten korkokuluista.

## NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 18 735 tuhatta euroa (19 851). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 21 548 tuhatta euroa (22 399) ja palkkiokulujen 2 813 tuhatta euroa (2 548). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 8 380 tuhatta euroa (9 918), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 2 305 tuhatta euroa (3 933) ja muista välitetyistä tuotteista 6 075 tuhatta euroa (5 984). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 2 109 tuhatta euroa (2 571), palkkiot maksuliikenteestä 9 452 tuhatta euroa (8 250), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 859 tuhatta euroa (986) ja palkkiot takauksista 254 tuhatta euroa (259). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 10,4 prosenttia .

## SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -1 472 (24) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -993 tuhatta euroa (-491). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita -60 tuhatta euroa (-12) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja arvostustappioita -48 tuhatta euroa (-1 150). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -885 tuhatta euroa (671). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien

korkojohdannaisten ja suojaavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -1 402 tuhatta euroa (-213), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 255 tuhatta (22) euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 814 tuhatta euroa (7 594). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 638 tuhatta euroa (948), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 310 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -1 270 tuhatta euroa (-271). Pääasiassa ero, 999 tuhatta euroa, johtui arvonalentumis-kirjauksista, joita kirjattiin eräiden sijoituskäytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvoihin tilikaudella -1 213 tuhatta euroa, mutta vertailukaudella -361 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1 447 tuhatta euroa ja (6 916). Edellisvuonna liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 5 148 tuhannella eurolla peruspankihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

## KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 8 920 tuhatta euroa (8 705), mikä oli 2,5 prosenttia (215 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 12,7 prosenttia, 16 130 tuhanteen euroon (14 316). Kulujen nousu johtui pääosin tietojärjestelmien ylläpito- ja kehittämiskulujen kasvusta. Muut kulut, 6 148 tuhatta euroa (7 576), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 773 tuhatta euroa (936). Tilikaudella ei kirjattu arvonalentumisia omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen eikä niitä kirjattu vertailukaudellakaan. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 4,2 prosenttia, 5 376 tuhanteen



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

euroon (5 162). Kulujen nousu johtui pääasiassa talletussuoja- ja vakausmaksun sekä säästöpankkiryhmän keskusyhteisölle maksetun jäsenmaksun kasvusta.

#### ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -853 tuhatta euroa (-1 716). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat +104 tuhatta euroa (-1 279). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella -935 tuhatta euroa (-420) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -22 tuhatta euroa (-17).

Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä +691 tuhatta euroa (-723).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 7 712 tuhatta euroa (31.12.2022: 7 820), eli 0,73 (31.12.2021 0,73) prosenttia luotoista ja saamisista.

#### TASE

Pankin tase pieneni vuoden 2023 aikana 3,8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 327,9 miljoonaa euroa (1 381,0). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 042,3 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 053,9 miljoonaa euroa. Taseen tuottosuhte oli 1,21 % (0,95 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>1 042 335</b>	<b>1 065 310</b>	<b>-2,2</b>	<b>856 333</b>	<b>24,4</b>
Luotot	1 042 334	1 065 310	-2,2	856 197	24,4
Muut saamiset	2	0		136	-100,0
<b>Sijoitukset</b>	<b>267 647</b>	<b>301 416</b>	<b>-11,2</b>	<b>265 898</b>	<b>13,4</b>
Saamiset luottolaitoksilta	140 349	154 113	-8,9	123 955	24,3
Saamistodistukset	57 213	69 303	-17,4	74 907	-7,5
Osakkeet ja osuudet	61 674	68 263	-9,7	58 282	17,1
Kiinteistöt	8 412	9 738	-13,6	8 753	11,2
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>9 420</b>	<b>17 629</b>	<b>-46,6</b>	<b>4 295</b>	<b>310,5</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	0		4 295	-100,0
Johdannaissopimukset vastattavaa	9 420	17 629	-46,6	0	
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>1 053 886</b>	<b>1 104 178</b>	<b>-4,6</b>	<b>967 381</b>	<b>14,1</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>80 911</b>	<b>106 094</b>	<b>-23,7</b>	<b>15 603</b>	<b>580,0</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>133 010</b>	<b>116 401</b>	<b>14,3</b>	<b>104 823</b>	<b>11,0</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>44 949</b>	<b>45 575</b>	<b>-1,4</b>	<b>39 856</b>	<b>14,3</b>
ROA %	1,2	1,0		0,9	
ROE %	10,2	8,3		7,6	
Omavaraisuusaste	12,7	11,1		12,0	
Vakavaraisuussuhde	0,00 %	21,11 %		22,52 %	

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## LUOTONANTO

Aito Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 470,9 miljoonaa euroa (1 473,3). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 050,0 miljoonaa euroa (1 073,1) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 420,9 miljoonaa euroa (400,2).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 268,4 miljoonaa euroa. Luotonannon nettovähennys oli 2,4 miljoonaa euroa eli 0,2 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat talouden suhdanne ja korkea markkinakorkojen taso. Luotokysyntä oli näistä syistä aiempaa vaimeampaa.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 44,5 miljoonaa euroa (41,9) eli 2,7 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia 1,1 miljoonaa euroa (1,6). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 4,3 prosenttia (4,0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 36,3 miljoonaa euroa (35,5). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 5,3 miljoonaa euroa (6,1) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 46,3 miljoonaa euroa (56,6) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

## SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 140,3 miljoonaa euroa (154,1). Määrä oli 13,8 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 57,2 miljoonaa euroa (69,3), mikä on 17,4 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 61,7 miljoonaa euroa (68,3). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 58,9 miljoonaa euroa (51,2) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2,8 miljoonaa euroa (17,1).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 8,4 miljoonaa euroa (9,7). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 7,0 miljoonaa euroa (7,0) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1,4 miljoonaa euroa (2,7). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Pankki kirjasi tilikaudella arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -1,2 miljoonaa euroa.

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89



miljoonaa euroa (0,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 9,4 miljoonaa euroa (17,6). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 9,4 miljoonaa euroa (17,6) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojsi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

#### VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 053,9 miljoonaa euroa (1 104,2). Talletukset vähenivät vuoden aikana 50,3 miljoonaa euroa eli 4,6 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 163,5 miljoonaa euroa eli 15,6 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 884,5 miljoonaa euroa (1 048,0). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 113,2 miljoonaa euroa eli 201,4 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 169,4 miljoonaa euroa (56,2).

Talletusten kokonaismäärän vähentymiseen vaikutti asiakkaiden ostovoiman heikkeneminen, jonka seurauksena tilipuskurit pienentyivät.

Velat luottolaitoksille olivat 80,9 miljoonaa euroa (106,1). 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 yhtään pankin liikkeeseen laskemia velkakirjoja eikä niitä ollut vertailukaudellakaan.

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

#### OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 133,0 miljoonaa euroa (116,4). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 16,6 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -4,0 miljoonaa euroa (-7,1). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja niiden odotettujen luottotappioiden muutoksesta -4,0 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 44,9 miljoonaa euroa (45,6), josta luottotappiovaraus oli 44,9 miljoonaa euroa (45,6). Vuonna 2023 luottotappiovarausta purettiin -0,6 miljoonaa euroa (vuonna 2022 kasvatettiin 5,7 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 1,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

#### KONSERNITILINPÄÄTÖS

Aito Säästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

omistamat Kiinteistö Oy Toivontori ja Kiinteistö Oy Hakalan Liikekeskus sekä 90,83 %:sti omistama Kiinteistö Oy Ikaalisten Säästökeskus ja 56,70 %:sti omistama Kiinteistö Oy Ikaalisten Wanha Pääkonttori. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

## VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti

Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

## STRESSITESTIT

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

## PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

## PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositioneja on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yritysraamiset ja vähittäisaamiset.

## OMAT VARAT JA VAKAVARAISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Aito Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 161 (31.12.2022: 146) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 161 (31.12.2022: 146) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Aito Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) ei ollut. Riskipainotetut erät olivat 673 (31.12.2022: 692) miljoonaa euroa, eli 2,7 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Aito Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 23,89 (31.12.2022: 21,11) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 23,89 (31.12.2022: 21,11) prosenttia. Aito Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 71 (31.12.2022: 73) miljoonaa euroa.

Aito Säästöpankki Oy:n pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,5 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tulee voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2023 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosia 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 luottolaitosvastuuihin. 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:ille päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetyjä 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. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

luettavissa [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi)  
verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot  
sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän  
pilari III raporttiin.

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	166 919	149 361
Vähennykset ydinpääomasta	-6 064	-3 338
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>160 855</b>	<b>146 023</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>		
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>160 855</b>	<b>146 023</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>		
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>160 855</b>	<b>146 023</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>673 324</b>	<b>691 796</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	583 248	616 262
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	1 692	1 151
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	88 383	74 382
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>		
<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>23,89 %</b>	<b>21,11 %</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>23,89 %</b>	<b>21,11 %</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>23,89 %</b>	<b>21,11 %</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

<b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Omat varat	160 855	146 023
Pääomavaatimus yhteensä*	71 151	72 846
Pääomapuskuri	89 704	73 177

- 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 13,19 (31.12.2022: 11,41) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisasetetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2023	2022
Ensisijainen pääoma	160 855	146 023
Vastuiden kokonaismäärä	1 219 973	1 280 334
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,19 %	11,41 %

#### KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa toukokuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta

jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## RISKIENHALLINTA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

toiminnon vastuulla on valvoa, että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

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

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

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

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

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

## LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

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

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 67,7 % (68,4 %).



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,2 % (7,3 %) ja muiden 25,2 % (24,3 %). Valtaosa, 75,0 % (75,4 %), 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.

Henkilöasiakkaiden riskiluokitukset ovat hieman heikentyneet ja heikoimmin luokiteltujen määrä on hieman kasvanut markkinakorkojen voimakkaan muutoksen ja heikentyneen talouden suhdanteen vuoksi. Luokitukset ovat kuitenkin edelleen pääsääntöisesti hyviä.

Yritysiasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysiasiakkaiden 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 investoinnivaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysiasiakkaiden riskiluokituksissa ei kokonaisuutena ole tapahtunut merkittävää muutosta. Heikoimmin luokiteltujen määrä on hieman kasvanut markkinakorkojen voimakkaan muutoksen ja heikentyneen

talouden suhdanteen vuoksi. Luokitukset ovat kuitenkin edelleen pääsääntöisesti hyviä.

Hallitus on vahvistanut pankin luottopäätösvaltuudet. Suurimmat luotot päätetään pankin rahoitusjohdossa. Muut luottopäätökset tehdään luottovaltuudet omaavien henkilöiden toimesta paripäätöksinä, pääosin luottopäälliköiden kanssa. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen hyväksymän luottoriskistrategian ja toimivan johdon vahvistamien luotonantoa koskevien ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltäviä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoja, ongelmassaamia 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, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoista, ongelmassaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89



## ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,9 prosenttia (0,8) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 5,9 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 4,2 % tase-luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Pankin lainanhoitajoustoollisia saamisia oli yhteensä 36,3 miljoonaa euroa (35,5 miljoonaa euroa).

Arvon alentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

## LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

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

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

## LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassausvirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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 limitit ja muut seurantarajat.

Aito Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen noin 63 900 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä 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 säädetyt 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 32,6 % (30,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2023 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

## MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta,

markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

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

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

## SIOJITUS- 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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio 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 limitit ja muut seurantarajat.

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

## RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

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

korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen 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 koronvaihintosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 +1,04 prosenttia / -1,02 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +2,10 prosenttia / -2,07 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta.

Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## 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 tuottoprosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omaan pääomaan 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 7 134,6 tuhatta euroa (7 203,2). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 710,6 (2 964,7) tuhatta euroa, mikä on 0,1 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, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinotto- ja 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 vakioehtoisia



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

## LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Tilikauden aikana Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin.

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

## KESKINÄINEN VASTUU

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

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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 eräntyneestä 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 1069 tuhatta euroa.

## SIIJOITTAJIEN TURVA

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

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

## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Aito Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 13.3.2023. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2022 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden voitosta jaettiin osinkoina 3 500 000,00 euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Aito Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Timo Saraketo ja varapuheenjohtajana Pauli Kurunmäki. Toimitusjohtajana on toiminut Pirkko Ahonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Toivo Alarautalahti. Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 kertaa.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

Hallituksen varsinaiset jäsenet ja jäsenyyden alkamisvuosi:

Saraketo Timo, pj, toimitusjohtaja	2010
Kurunmäki Pauli, varapj, liikkeenharjoit.	2020
Kankaanpää Esa, opettaja	2022
Liikamaa Kirsi, yliopistonlehtori	2022
Lumme Harri, maatalousyrittäjä	2020
Raiskio Johanna, toimitusjohtaja	2019
Rytkölä Antero, apulaispoliisipäällikkö	2019

Aito Säästöpankki Oy:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 13.3.2023 valittiin vuodelle 2023 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 131 (130) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 114 (115), osa-aikaisia 6 (7) ja määräaikaisia 11 (8) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana yhdellä henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 48 vuotta.

#### PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

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

#### PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

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

Aito Säästöpankki Oy:ssä 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 kokonaisuudesta.

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 kilpailukykyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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 riskikantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestäväen 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 lakisäätelystä 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 merkittävä 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 Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89



Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi).

## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

### GLobaali taloustilanne

Vuosi 2023 alkoi varsin synkissä taloustunnelmissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Lisäksi nopeasti nousseen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua selvästi.

Taloudet osoittautuivat kuitenkin odotuksia kestävyisemmiksi näiden paineiden edessä ja maailmantalouden kasvu hidastui odotuksia vähemmän. Kokonaisuutena maailmantalouden kasvu asettunee hieman yli 3 %:iin, mikä on alle pitkän ajan keskiarvon. Energiakriisi toki heikensi talouskehitystä etenkin Euroopassa, mutta yritykset ja kotitaloudet sopeutuivat tilanteeseen yllättävän hyvin. Korkojen nousu on myös osaltaan heikentänyt talouskasvua.

Alueelliset erot talouskehityksessä olivat merkittäviä vuonna 2023. Eurooppa oli jälleen kerran "heikko lenkki" ja etenkin Saksan talous kärsi energiakriisistä. Kokonaisuutena euroalueen talouskasvun odotetaan olleen vain hieman nollan yläpuolella vuonna 2023 ja loppuvuonna talous ajautui todennäköisesti taantumaan.

Kiinan talous kasvoi alkuvuonna ripeästi, kun koronasuluista vihdoon luovuttiin. Elpyminen jäi kuitenkin varsin lyhytkestoiseksi ja loppuvuonna maan keskusjohto otti käyttöön erilaisia elvytystoimia talouden piristämiseksi. 5 %:n kasvutavoite todennäköisesti saavutetaan vuonna 2023. Kiinteistösektori on edelleen yksi Kiinan talouden huolenaiheista.

USA:n talouskehitys säilyi yllättävän vahvana kohonneesta korkotasosta huolimatta. USA:n talouden odotetaan kasvaneen yli 2 % vuonna 2023. Etenkin kotitalouksien kulutus on pitänyt pintansa USA:ssa.

Vuoden 2023 ehkä myönteisin talousuutinen koskee inflaatiota, joka alkoi vihdoon

maltillistua vuoden edetessä. Esimerkiksi euroalueella vuoden alussa inflaatio oli vielä yli 8 %, mutta loppuvuonna marraskuussa se oli laskenut jo 2,4 %:iin.

Inflaation maltillistuminen mahdollisti myös sen, että keskuspankit lopettivat koronnostot vuoden loppupuolella. Vuodelle 2024 odotellaan jo korkojen laskuja niin USA:ssa kuin Euroopassakin. Tämä tuo helpotusta etenkin Suomen taloudelle, joka on erittäin korkoherkkä.

Vuoden aikana nähtiin myös ikäviä yllätyksiä niin taloudessa kuin geopolitiikassakin. Keväällä USA:ssa ja Euroopassa muutama pankki ajautui vaikeuksiin, mutta tilanne ei onneksi eskaloitunut laajemmaksi pankkikriisiksi. Syksyllä taistelut leimahtivat Lähi-idässä, mutta niiden vaikutukset esimerkiksi öljyn hintaan jäivät varsin vähäisiksi. Sota Ukrainassa jatkuu, mutta sen vaikutukset globaaliin talouteen ovat pieniä. Tilanne voi tuki aina kärjistyä ja poliittiset riskit ovat siten yhä koholla.

### Korkoympäristö

Vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat nousuaan Euroopan Keskuspankin viestitettyä vahvasti tulevista koronnostoista inflaatiokehityksen jarruttamiseksi. Asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimiva 12kk Euribor nousi vuoden puoleenväliin tultaessa lähes prosenttiyksikön vuoden aloitustasosta. Tämän jälkeen tilanne on tasaantunut ja lokakuusta eteenpäin lyhyiden korkojen kehitys on ollut laskevaa. Myös pitkien korkojen osalta loppuvuoden kehitys on ollut laskevaa. Syynä tähän ovat olleet inflaation nousun taittuminen, euroalueen talouskehityksen heikkeneminen sekä samanaikaisesti Euroopan Keskuspankin koronnostosyklin todennäköinen päättymisen.

Kokonaisuutena vuoden 2023 korkokehitys on ollut vahvasti pankkitoiminnan korkokatetta tukevaa. Kuitenkin samanaikaisesti tukkurahoituksen kustannukset ovat nousseet niin katetuissa joukkolainoissa kuin senior-



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

lainoissakin ja täten osaltaan jarruttaneet korkokatteiden myönteistä kehitystä.

Jatkokehityksen korkojen osalta määrittelee pitkälti se, missä vaiheessa Euroopan Keskuspankki aloittaa mahdolliset koronleikkaukset ja mitä Euroopan Keskuspankki viestittää markkinoille korkopolitiikan jatkosta. Pitkien korkojen suhteellisen jyrkästi laskeva käyrä indikoi noin 1,5 % - yksikön koronlaskua vuodelle 2024. Jos markkinat ovat ennakoineet liian nopeaa muutosta, voi edessä olla ainakin tilapäinen korkokäyrän tason nousu vuoden 2024 aikana.

## SIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2023 osalta sijoitusmarkkinoiden huomio keskittyi korkojen voimakkaaseen nousuun, joka kuitenkin pysähtyi vuoden viimeisellä neljänneksellä. Keväällä 2023 koettu finanssisektorin epävarmuus ja pankkisektorin haasteet eivät synnyttäneet laaja-alaista kriisiä sijoitusmarkkinoilla. Keskuspankit reagoivat tilanteeseen määrätietoisesti ja sen seurauksena sijoittajien luottamus elpyi hyvin nopeasti. Inflaatio alkoi vuoden loppupuolella näyttää hidastumisen merkkejä, jonka seurauksena keskuspankkien koronnostosykli saavutti käännepisteen. Sijoitusmarkkinoilla tämä otettiin vastaan positiivisesti ja vuoden viimeisellä neljänneksellä sekä korko- että osaketuotot nousivat voimakkaasti. Kokonaisuutena sijoitusvuosi 2023 osoittautui paljon paremmaksi kuin mitä vielä alkuvuodesta odotettiin. Geopolittiset riskit pysyivät otsikoissa edeltävän vuoden tapaan ja on perusteltua odottaa, että myös vuonna 2024 politiikka ja Yhdysvaltojen presidentinvaalit saavat suuren markkinoilla suuren painoarvon.

## SUOMEN TALOUSTILANNE

Alkuvuonna 2023 Suomen talous pärjasi odotuksia paremmin, eikä pelättyä taantumaa tullut. Vuoden jälkipuoliskolla talouskehitys kuitenkin heikkeni selvästi ja talous ajautui arviomme mukaan taantumaa.

Noussut korkotaso on iskenyt erityisen voimakkaasti Suomen talouteen. Suomalaisten lainoista valtaosa on sidottu vaihtuviin korkoihin, jolloin korkojen nousu välittyy Suomen talouteen monia muita maita nopeammin. Korkojen nousu on näkynyt erityisesti yksityisen kulutuksen ja investointien – erityisesti rakennusinvestointien – heikkoutena.

Kotitalouksien murheena on ollut jo pidemmän aikaa korkojen nousun lisäksi myös korkea inflaatio. Kotitalouksien ostovoima supistui vuosina 2022–2023 ennätysellisen paljon. Säästämisbarometrimme mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko lisääntyikin vuonna 2023. Myös kuluttajien luottamus pysyi selvästi pitkän aikavälin keskiarvon alapuolella vuonna 2023.

Loppuvuonna tilanne alkoi kuitenkin helpottaa ja kuluttajien ostovoima kääntyi taas nousuun. Tämä johtui sekä inflaation rauhoittumisesta että totuttua suuremmista palkankorotuksista. Työllisyystilanne pysyi kohtuullisen hyvänä, vaikka hieman heikkenikin vuoden aikana.

Yrityksille vuosi 2023 oli edeltäjänsä vaikeampi ja yritysten luottamus laski pitkän vuotta. Toimialoitteiset erot olivat suuria. Etenkin rakentamissektori kärsi korkojen noususta ja rakentaminen onkin hyytynyt pahasti. Teollisuudessa tuotanto piti vielä pintansa, mutta näkymät tulevaisuuteen heikkenivät vuoden edetessä erityisesti globaalin suhdannenäkymän vetämänä. Palvelusektori selviytyi vielä kohtuullisen hyvin, mutta sielläkin näkymät tulevaisuuteen muuttuivat vaisummiksi. Konkurssien määrä nousi pitkän ajan keskiarvon yläpuolelle.

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Lokakuussa 2022 alkanut asuntomarkkinoiden taantuma jatkui vuoden 2023. Suurimpina syinä taantumaa on korkojen nousu ja kuluttajien luottamuksen alhainen taso. Kokonaiskauppamäärä laski noin 27 %. Vanhoissa asunnoissa lasku oli noin 24 % ja uusissa asunnossa noin 65 %. Suurimmat kauppamäärien laskut löytyvät suurista kaupungeista, erityisesti PK-seudulta.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

Loppuvuodesta marras-joulukuulla kauppamäärät kasvoivat ylittäen vuoden 2022 vastaavien kuukausien kauppamäärät. Tähän lievään asuntokaupan pirstymiseen vaikutti EKP:n korkopäätös olla nostamatta korkoja toistaiseksi sekä varainsiirtoveromuutospäätös, mikä tuli takautuvasti voimaan 12.10.2023 alkaen. Tässä päätöksessä poistettiin ensiasunnonostajien verovapaus 1.1.2024 alkaen. Tämä johti ensiasunnonostaja-kauppojen määrän selvään kasvuun loppuvuonna.

Vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli vuositasolla PK-seudulla noin -4 % ja muissa isoissa kaupungeissa noin +0,2 %.

Vuodelle 2024 ennustamme vanhojen asuntojen kauppamäärän 15 % kasvua ja myös vanhojen asuntojen hintojen 2 % nousua vuositasolla.

## OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

## LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2024

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2024 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan hieman laskevan 2023 tasolta, jos markkinakorot laskevat odotusten mukaisesti. Mikäli korkotasot nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Korkealla pysyttelevät markkinakorot voivat kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Aito Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 130 460 523,24 euroa, josta tilikauden voitto on 16 981 476,05 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona 2 050 000,00 euroa

- jätetään edellisten  
tilikausien voittovaroihin 128 410 523,24 euroa

Yhteensä 130 460 523,24 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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### Kulu-tuotto -suhde, %

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

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

### Oman pääoman tuotto (ROE)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio - Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-}}$  \* 100

siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste

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

### Vakavaraisuussuhde

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

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Vastuut yhteensä



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## TILINPÄÄTÖS

## TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Korkotuotot	(2.01)	50 061 978,41	22 331 038,69
Korkokulut	(2.01)	-15 317 071,11	-1 622 787,70
<b>KORKOKATE</b>		<b>34 744 907,30</b>	<b>20 708 250,99</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	638 027,35	948 382,60
Palkkiotuotot	(2.03)	21 548 354,18	22 398 967,16
Palkkiokulut	(2.03)	-2 813 067,69	-2 547 551,70
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-993 099,63	-491 060,92
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-1 401 550,91	-213 442,02
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-1 270 495,75	-271 211,91
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	1 446 758,08	6 916 466,50
Henkilöstö- ja hallintokulut		-25 050 644,64	-23 020 639,49
Henkilöstökulut	(2.08)	-8 920 349,91	-8 704 983,01
Muut hallintokulut	(2.09)	-16 130 294,73	-14 315 656,48
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-772 597,22	-2 437 337,94
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-5 375 771,00	-5 161 559,93
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-161 964,48	-2 433 437,27
<b>LIKEVOITTO</b>		<b>20 538 855,59</b>	<b>14 395 826,07</b>
Tilinpäätössiirrot		626 659,55	-2 144 579,60
Tuloverot		-4 184 039,09	-2 361 363,71
<b>VARSAINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<b>16 981 476,05</b>	<b>9 889 882,76</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>16 981 476,05</b>	<b>9 889 882,76</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## TASE

## VASTAAVAA

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		727 395,80	726 651,37
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		41 633 378,48	44 197 608,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	140 348 861,95	154 112 916,49
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	1 042 335 250,15	1 065 310 304,23
<b>Saamistodistukset</b>	(1.02)	15 579 137,00	25 105 262,70
Julkisyhteisöiltä		501 525,00	505 960,00
Muilta		15 077 612,00	24 599 302,70
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	28 580 862,84	68 262 900,89
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä</b>	(1.03)	33 093 138,35	0,00
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.06)	5 089 428,38	3 157 888,12
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.07)	8 691 301,82	10 046 895,60
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 396 866,37	2 723 570,35
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		6 851 540,38	6 865 399,81
Muut aineelliset hyödykkeet		442 895,07	457 925,44
<b>Muut varat</b>	(1.08)	177 321,94	83 793,56
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.09)	10 434 444,33	7 871 044,51
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.18)	1 235 150,93	2 152 084,58
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		1 327 925 671,97	1 381 027 350,05

## VASTATTAVAA

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.10)	80 911 367,57	106 094 248,10
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.11)	1 044 807 497,40	1 086 004 586,52
Talletukset		1 044 807 497,40	1 086 004 586,52
Muut velat		0,00	0,00
<b>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat</b>	(1.05)	9 419 820,68	17 629 180,50



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

<b>Muut velat</b>	(1.12)	4 999 692,39	4 434 660,90
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.14)	9 784 340,78	4 706 383,09
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.15)	44 132,32	181 978,46
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		1 149 966 851,14	1 219 051 037,57
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		44 948 712,08	45 575 371,63
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		44 948 712,08	45 575 371,63
<b>OMA PÄÄOMA</b>	(1.19)		
<b>Osakepääoma</b>		6 500 000,00	6 500 000,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>		-3 950 414,49	-7 110 396,83
Käyvän arvon rahasto		-3 950 414,49	-7 110 396,83
<b>Vapaat rahastot</b>		62 778 953,81	62 778 953,81
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		62 778 953,81	62 778 953,81
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>		50 700 093,38	44 342 501,11
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		16 981 476,05	9 889 882,76
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		133 010 108,75	116 400 940,85
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		1 327 925 671,97	1 381 027 350,05

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2023	31.12.2022
	eur	eur
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	5 269 297,88	6 098 073,54
Takaukset ja pantit	5 079 297,88	5 681 573,54
Muut	190 000,00	416 500,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	46 260 028,20	56 560 605,44
Muut	46 260 028,20	56 560 605,44

## RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
	eur	eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	16 981 476,05	9 889 882,76
Tilikauden oikaisut	6 587 198,11	9 023 562,01
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>58 283 145,17</b>	<b>-54 548 754,74</b>
Saamistodistukset	16 731 372,09	3 079 882,47
Saamiset luottolaitoksilta	7 834 087,13	16 689 607,03
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	22 126 100,18	-76 063 703,86



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89



Osakkeet ja osuudet	14 248 116,11	836 898,07
Muut varat	-2 656 530,34	908 561,55
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>-69 715 045,90</b>	<b>69 999 481,32</b>
Velat luottolaitoksille	-25 182 880,53	90 489 019,77
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-50 291 401,62	-20 257 752,88
Muut velat	5 759 236,25	-231 785,57
Maksetut tuloverot	-4 315 265,71	-2 324 142,12
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>7 821 507,72</b>	<b>32 040 029,23</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-7 659 216,41	-5 255 834,47
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 637 872,41	-2 256 270,74
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	46 734,03	125 655,95
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-10 250 354,79</b>	<b>-7 386 449,26</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	-3 500 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-3 500 000,00	-1 150 000,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-3 500 000,00</b>	<b>-4 650 000,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-5 928 847,07</b>	<b>20 003 579,97</b>
Rahavarat tilikauden alussa	116 442 515,60	72 351 088,65
Rahavarat tilikauden lopussa	110 513 668,53	116 442 515,60
- Liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneet rahavarat		-24 087 846,98
Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaroja		92 354 668,62
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	727 395,80	726 651,37
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	109 786 272,73	115 715 864,23
<b>Yhteensä</b>	<b>110 513 668,53</b>	<b>116 442 515,60</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	46 968 012,25	20 963 160,35
Maksetut korot	9 815 908,57	936 143,51
Saadut osingot	638 027,35	948 382,60
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpöytäsiirrot	-626 659,55	2 144 579,60
Tuloslaskelman verot	4 184 039,09	2 361 363,71
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	161 964,48	2 456 536,08
Käyvän arvon muutokset	884 952,68	-671 292,84
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	2 005 614,38	2 800 019,17



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

Muut oikaisut  
**Yhteensä**

-22 712,97      -67 643,71  
**6 587 198,11      9 023 562,01**



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## LIITETIEDOT

### Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Aito Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdistettyyn tilinpäätökseen.

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

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

keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitiilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta.

Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

saatavissa osoitteesta [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi) tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

## Konsernitilinpäätöksen laajuus

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

## 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 liikkeeselaskusta 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 myöhempiä arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

### LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojensa rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointijankohtana olleista odotuksista, tystä



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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 sisältäen 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 ehtoista täyttyvät:

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

## KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

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

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

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

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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 jakotettuun 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 epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, 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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

#### KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita.

Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

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

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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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 jakotettuun 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 vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89



## 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 vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakkoiset 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 vaiheissa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään

tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty marraskuussa 2023. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2023	2024	2025
EuropeStoxx muutos	-8,4 % / 12,0 %	-2,9 % / 8,0 %	-0,5 % / 10,0 %
BKT muutos	-1,0 % / 0,5 %	0,6 %	1,0 %
Investoinnit	-5,0 % / 1,0 %	0,5 %	1,5 %

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

Tilinpäätöshetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheissa 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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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

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

#### ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

#### SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

#### TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

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

#### SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Aito Säästöpankki Oy suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus 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.

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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavien johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos 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 suojaavien johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään raportointihetkiltä.

#### AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja ma-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.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Konsernitaseessa konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan sekä niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

#### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

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

#### KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä

olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

#### POISTOPERIAATTEET

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

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

#### MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

#### VEROT

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

Konsernitiilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

#### RAHAVARAT

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## LIITETIEDOT

## TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset  
Saamiset luottolaitoksilta

	2023	2022
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>109 786 272,18</b>	<b>115 715 864,23</b>
Keskusrahalaitekset	109 203 081,16	114 006 592,83
Kotimaisilta luottolaitoksilta	583 191,02	1 709 271,40
<b>Muut</b>	<b>30 562 589,77</b>	<b>38 397 052,26</b>
Keskusrahalaitekset	20 792 589,77	21 307 052,26
Kotimaisilta luottolaitoksilta	8 250 000,00	14 670 000,00
Ulkomaailta luottolaitoksilta	1 520 000,00	2 420 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>140 348 861,95</b>	<b>154 112 916,49</b>

## Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2023	2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	246 003 439,35	237 732 642,85
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	285 814,39	427 806,47
Julkisyhteisöt	1 401 944,93	1 486 910,33
Kotitaloudet	786 971 909,93	817 804 341,36
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 843 871,64	3 074 988,44
Ulkomaat	4 828 269,91	4 783 614,78
<b>Yhteensä</b>	<b>1 042 335 250,15</b>	<b>1 065 310 304,23</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	68 000,00	68 000,00

## Odottavissa olevat luottoappioiden (ECL). Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset

	2023			2022	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	319 024,03	612 222,61	6 990 553,65	7 921 800,29	6 442 348,73
Sirrot vaiheeseen 1	18 156,96	-86 068,05	-77 326,88	-145 237,97	-30 966,21
Sirrot vaiheeseen 2	-32 680,84	265 750,11	-58 940,10	174 129,17	125 887,46
Sirrot vaiheeseen 3	-14 884,62	-126 933,32	1 360 924,56	1 219 106,62	654 671,25
Uudet saamiset	142 359,84	76 023,17	86 562,13	304 945,14	555 445,82
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-88 751,83	-138 264,92	-1 037 455,87	-1 264 472,62	-1 741 723,23
Toteutuneiden luottoappioiden vaikutus	0,00	-276,51	-722 757,78	-723 034,29	-292 109,92
Luottoriskien muutoksen vaikutus	197 570,53	111 098,24	-526 291,88	-217 623,11	541 629,01
Laskentamallin muutosten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	75 031,35
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	548 241,39	548 241,39	1 591 586,03
Tase 31.12.2023	<b>540 794,07</b>	<b>713 551,33</b>	<b>6 563 509,22</b>	<b>7 817 854,62</b>	<b>7 921 800,29</b>

	2023	2022
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>44 548 447,00</b>	<b>41 861 345,00</b>
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	18 721 216,00	18 773 791,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntyvät tai alle 90 päivää erääntyneitä	25 827 231,00	23 087 554,00
<b>Lainanhoidojoustolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>36 289 869,00</b>	<b>35 456 426,00</b>

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

	344 116,86	71 714,96
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottoappioiden määrä	934 645,72	419 536,66



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## 1.02 Saamistodistukset

		2023			
		Joista keskuspankki-rahallukseen oikeuttavia saamistodistuksia		Joista saamistodistuksia valtion velkasitoumuksia	
	Yhteensä				Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	300 999,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	300 999,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	56 911 516,48	41 633 378,48	0,00	0,00	41 633 378,48
Julkisesti noteeratut	55 925 441,48	41 633 378,48	0,00	0,00	41 633 378,48
Muut	986 075,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>57 212 515,48</b>	<b>41 633 378,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>41 633 378,48</b>

		2022			
		Joista keskuspankki-rahallukseen oikeuttavia saamistodistuksia		Joista saamistodistuksia valtion velkasitoumuksia	
	Yhteensä				Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	299 634,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	299 634,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	69 003 236,70	44 197 608,00	0,00	0,00	44 197 608,00
Julkisesti noteeratut	68 008 776,70	44 197 608,00	0,00	0,00	44 197 608,00
Muut	994 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>69 302 870,70</b>	<b>44 197 608,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>44 197 608,00</b>

## Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL). Saamistodistukset

	2023			2022	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	288 367,40	612 097,91	0,00	900 465,31	175 502,27
Silrot vaiheeseen 1	4 810,38	-241 169,59	0,00	-236 359,21	0,00
Silrot vaiheeseen 2	-11 230,41	34 167,60	0,00	22 937,19	616 478,83
Uudet saamistodistukset	1 306,57	0,00	0,00	1 306,57	56 252,06
Erääntyneet saamistodistukset	-64 746,10	-321 955,82	0,00	-386 701,92	-65 277,41
Luottotarkkin muutoksen vaikutus	-88 886,97	-3 334,61	0,00	-92 221,58	117 509,56
Tase 31.12.2023	<b>129 620,87</b>	<b>79 805,49</b>	<b>0,00</b>	<b>209 426,36</b>	<b>900 465,31</b>

## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 812 387,50	17 060 503,61
Julkisesti noteeratut	2 769 957,19	17 018 073,30
Muut	42 430,31	42 430,31
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	25 768 475,34	51 202 397,28
Muut	25 768 475,34	51 202 397,28
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>28 580 862,84</b>	<b>68 262 900,89</b>
- joista luottolaitoksissa	20 436 674,64	46 423 754,79
- joista muissa yrityksissä	8 144 188,20	21 839 146,10
<b>Hankintamenoon kirjattavat:</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä</b>		
Muissa yrityksissä	33 093 138,35	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>33 093 138,35</b>	<b>0,00</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	727 395,80	726 651,37
Saamiset luottolaitoksilta	140 348 861,95	154 112 916,49
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 042 267 250,15	1 065 242 304,23
<b>Yhteensä</b>	<b>1 183 343 507,90</b>	<b>1 220 081 872,09</b>
-Josta tappioita koskeva vähennysräjä JHM, yhteensä	7 713 573,60	7 821 590,76
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Saamistoastukset	300 999,00	299 634,00
Osakkeet ja osuudet	2 812 387,50	17 060 503,61
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	68 000,00	68 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 181 386,50</b>	<b>17 428 137,61</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>		
Saamistoastukset	56 911 516,48	69 003 236,70
<b>Yhteensä</b>	<b>56 911 516,48</b>	<b>69 003 236,70</b>
-Josta tappioita koskeva vähennysräjä (1)	209 426,36	900 465,31
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehdoiset instrumentit)</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>25 768 475,34</b>	<b>51 202 397,28</b>
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöyksissä</b>	<b>33 093 138,35</b>	<b>0,00</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>58 861 613,69</b>	<b>51 202 397,28</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 302 298 024,57</b>	<b>1 357 715 643,68</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Johdannaissopimukset ja suojauskalkent

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2023			
Jäällellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	ylä 5 vuotta	Yhteensä
Suojauskalkentaa käyttävät johdannaissopimukset	30 000 000,00	250 000 000,00	0,00	280 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	30 000 000,00	250 000 000,00	0,00	280 000 000,00
Korkojohdannaiset	30 000 000,00	250 000 000,00	0,00	280 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	250 000 000,00	0,00	280 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäällellä oleva maturiteetti

	2022			
Jäällellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	ylä 5 vuotta	Yhteensä
Suojauskalkentaa käyttävät johdannaissopimukset	0,00	150 000 000,00	130 000 000,00	280 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	150 000 000,00	130 000 000,00	280 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	150 000 000,00	130 000 000,00	280 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	150 000 000,00	130 000 000,00	280 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2023		2022	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauskalkentaa käyttävät johdannaissopimukset	0,00	9 419 820,68	0,00	17 629 180,50
Käyvän arvon suojaus	0,00	9 419 820,68	0,00	17 629 180,50
Korkojohdannaiset	0,00	9 419 820,68	0,00	17 629 180,50
Koronvaihtosopimukset	0,00	9 419 820,68	0,00	17 629 180,50
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>9 419 820,68</b>	<b>0,00</b>	<b>17 629 180,50</b>

Käyvän arvon suojauskalkentannan suojauskohteet

	2023		2022	
	Suojattavan kohteen kirjainpöarvo	josta suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjainpöarvo	josta suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta
<b>Käyvän arvon portfoliosuojaus</b>				
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	270 921 144,36	-9 078 855,64	-18 173 168,14	-18 173 168,14
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>270 921 144,36</b>	<b>-9 078 855,64</b>	<b>-18 173 168,14</b>	<b>-18 173 168,14</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89



## 1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Muut kehittämismenot	1 172 131,36	666 562,50
Muut aineettomat hyödykkeet	3 917 297,02	2 491 325,62
<b>Yhteensä</b>	<b>5 089 428,38</b>	<b>3 157 888,12</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintameno 1.1.	10 462 363,45	10 259 637,98
+ tilikauden lisäykset	2 486 902,01	257 930,44
- tilikauden vähennykset	0,00	-43 702,73
+/- siirrot erien välillä	0,00	-11 502,24
Hankintameno 31.12.	12 949 265,46	10 462 363,45
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-7 304 475,33	-6 589 825,76
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	29 259,08
- tilikauden poistot	-555 361,75	-743 908,65
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-7 859 837,08	-7 304 475,33
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>5 089 428,38</b>	<b>3 157 888,12</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 157 888,12	3 669 812,22

## 1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	408 851,37	
<b>Yhteensä</b>	<b>408 851,37</b>	<b>0,00</b>

## Rakennukset

Omassa käytössä	482 966,29	
<b>Yhteensä</b>	<b>482 966,29</b>	<b>0,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	5 959 722,72	
Sijoituskäytössä	1 396 866,37	1 633 147,65
<b>Yhteensä</b>	<b>7 356 589,09</b>	<b>1 633 147,65</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

	442 895,07	0,00
--	------------	------

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	8 691 301,82	1 633 147,65
--	--------------	--------------

	2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	408 960,62	
Sijoituskäytössä	28 854,92	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>437 815,54</b>	<b>0,00</b>

## Rakennukset

Omassa käytössä	608 683,33	
Sijoituskäytössä	78 462,76	110 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>687 146,09</b>	<b>110 000,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	5 847 755,86	
Sijoituskäytössä	2 616 252,67	2 616 252,67
<b>Yhteensä</b>	<b>8 464 008,53</b>	<b>2 616 252,67</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

	457 925,44	
--	------------	--

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	10 046 895,60	2 726 252,67
--	---------------	--------------



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## Aineelliset hyödykkeet

	2023		2022	
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	5 869 675,49	7 460 512,80	1 817 348,11	15 147 536,40
+ tilikauden lisäykset	9 640,00	111 966,86	109 363,54	230 970,40
- tilikauden vähennykset	-80 000,00	0,00	-24 021,06	-104 021,06
Hankintameno 31.12.	5 799 315,49	7 572 479,66	1 902 690,59	15 274 485,74
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 998 444,99	-959 744,41	-1 359 422,67	-5 317 612,07
- tilikauden poistot	-11 362,28	-125 826,29	-100 372,85	-237 561,42
- tilikauden arvonalentumiset	-1 212 691,21	0,00	0,00	-1 212 691,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-4 222 498,48	-1 085 570,70	-1 459 795,52	-6 767 864,70
Kertyneet arvankorotukset 1.1.	-147 660,15	364 631,42	0,00	216 971,27
+/- tilikauden arvankorotukset ja niiden peruutukset	-32 290,49	0,00	0,00	-32 290,49
Kertyneet arvankorotukset 31.12.	-179 950,64	364 631,42	0,00	184 680,78
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 396 866,37</b>	<b>6 851 540,38</b>	<b>442 895,07</b>	<b>8 691 301,82</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 723 570,35	6 865 399,81	457 925,44	10 046 895,60

## Aineelliset hyödykkeet

	2023		2022	
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	4 888 149,42	7 136 664,01	1 631 609,86	13 656 423,29
+ tilikauden lisäykset	-24 981,98	1 520 179,75	260 032,01	1 755 229,78
- tilikauden vähennykset	-189 822,91	0,00	-85 796,00	-275 618,91
+/- siirrot erien välillä	1 196 330,96	-1 196 330,96	11 502,24	11 502,24
Hankintameno 31.12.	5 869 675,49	7 460 512,80	1 817 348,11	15 147 536,40
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 752 231,19	-834 552,70	-1 385 186,70	-4 971 970,59
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	129 869,67	1 941,00	85 796,00	217 606,67
- tilikauden poistot	-15 144,50	-127 132,71	-60 031,97	-202 309,18
- tilikauden arvonalentumiset	-360 938,97	0,00	0,00	-360 938,97
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 998 444,99	-959 744,41	-1 359 422,67	-5 317 612,07
Kertyneet arvankorotukset 1.1.	17 479,30	192 406,99	0,00	209 886,29
+/- tilikauden arvankorotukset ja niiden peruutukset	-165 139,45	172 224,43	0,00	7 084,98
Kertyneet arvankorotukset 31.12.	-147 660,15	364 631,42	0,00	216 971,27
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>2 723 570,35</b>	<b>6 845 399,81</b>	<b>457 925,44</b>	<b>10 046 895,60</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 153 397,53	6 494 518,30	246 423,16	8 894 338,99

## 1.08 Muut varat

	2023	2022
Maksujenvälityssaamiset	59 066,99	39 055,02
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	5 604,75
Muut	118 254,95	39 133,79
<b>Yhteensä</b>	<b>177 321,94</b>	<b>83 793,56</b>

## 1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2023	2022
Korot	7 197 596,01	4 110 686,75
Muut	3 236 848,32	3 760 357,76
<b>Yhteensä</b>	<b>10 434 444,33</b>	<b>7 871 044,51</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

	2023	2022
<b>Jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavat</b>	<b>1 125 718 844,97</b>	<b>1 192 098 834,62</b>
Velat luottolaitoksille	80 911 367,57	106 094 248,10
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 044 807 497,40	1 086 004 586,52
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>9 419 820,68</b>	<b>17 629 180,50</b>
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	9 419 820,68	17 629 180,50
<b>Yhteensä</b>	<b>1 135 138 665,65</b>	<b>1 209 728 015,12</b>

## 1.10 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	<b>80 911 367,57</b>	<b>106 094 248,10</b>
Vaadittaessa maksettavat	373 367,57	356 248,10
Muut	80 538 000,00	105 738 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>80 911 367,57</b>	<b>106 094 248,10</b>

## 1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2023	2022
Talletukset	<b>1 044 807 497,40</b>	<b>1 086 004 586,52</b>
Vaadittaessa maksettavat	875 446 180,30	1 029 816 944,83
Muut	169 361 317,10	56 187 641,69
<b>Yhteensä</b>	<b>1 044 807 497,40</b>	<b>1 086 004 586,52</b>

## 1.12 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvälityksivelat	4 065 458,59	4 089 826,62
Varaukset	104 281,01	100 209,53
Muut	829 952,79	244 624,75
<b>Yhteensä</b>	<b>4 999 692,39</b>	<b>4 434 660,90</b>

## 1.13 Varaukset

	2023	2022
Pakolliset varaukset	104 281,01	100 209,53
Muut varaukset	44 948 712,08	45 575 371,63
<b>Yhteensä</b>	<b>45 052 993,09</b>	<b>45 675 581,16</b>

## Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	100 209,53	-	-	104 281,01
<b>Yhteensä</b>	<b>100 209,53</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>104 281,01</b>

## 1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2023	2022
Korot	7 108 392,28	1 613 289,28
Muut	2 675 948,50	3 093 093,81
<b>Yhteensä</b>	<b>9 784 340,78</b>	<b>4 706 383,09</b>

## 1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2023	2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	203 414,98	192 506,91
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	1 031 735,95	1 959 577,67
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>1 235 150,93</b>	<b>2 152 084,58</b>
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	41 885,27	180 093,06
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	2 247,05	1 885,40
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>44 132,32</b>	<b>181 978,46</b>

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

Muista osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista tai veroituksessa vahvistetuista tappioista.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## 1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

## Rahoitusvarat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	1 342 787,50	5 248 790,00	29 490 515,98	5 551 285,00	41 633 378,48
Saamiset luottolaitoksilta	120 042 759,34	9 770 000,00	10 536 102,61	0,00	140 348 861,95
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	68 971 144,25	65 022 250,13	270 079 814,61	638 262 041,16	1 042 335 250,15
Saamistodistukset	1 827 144,00	3 710 983,00	10 041 010,00	0,00	15 579 137,00
<b>Yhteensä</b>	<b>192 183 835,09</b>	<b>83 752 023,13</b>	<b>320 147 443,20</b>	<b>643 813 326,16</b>	<b>1 239 896 627,58</b>

## Rahoitusvarat

	2022				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	1 047 352,50	2 124 865,00	29 049 045,50	11 976 345,00	44 197 608,00
Saamiset luottolaitoksilta	126 486 438,52	17 090 000,00	10 536 477,97	0,00	154 112 916,49
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	40 493 520,89	69 148 765,82	312 113 049,42	643 554 968,10	1 065 310 304,23
Saamistodistukset	299 634,00	2 635 861,00	19 013 508,70	3 156 259,00	25 105 262,70
<b>Yhteensä</b>	<b>168 326 945,91</b>	<b>90 999 491,82</b>	<b>370 712 081,59</b>	<b>658 687 572,10</b>	<b>1 288 726 091,42</b>

## Rahoitusvelat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	60 373 367,57	10 000 000,00	10 538 000,00	0,00	80 911 367,57
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	939 124 801,54	102 992 094,25	2 690 601,61	0,00	1 044 807 497,40
Johdannot ja muut kaupankäynnitaroituksessa pidettävät velat	65 630,79	155 431,63	9 198 758,26	0,00	9 419 820,68
<b>Yhteensä</b>	<b>999 563 799,90</b>	<b>113 147 525,88</b>	<b>22 427 359,87</b>	<b>0,00</b>	<b>1 135 138 685,65</b>

## Rahoitusvelat

	2022				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	30 356 248,10	65 200 000,00	10 538 000,00	0,00	106 094 248,10
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 044 624 396,19	27 229 355,66	14 150 834,67	0,00	1 086 004 586,52
Johdannot ja muut kaupankäynnitaroituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	15 529 113,35	2 100 067,15	17 629 180,50
<b>Yhteensä</b>	<b>1 074 980 644,29</b>	<b>92 429 355,66</b>	<b>40 217 948,02</b>	<b>2 100 067,15</b>	<b>1 209 728 015,12</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:

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

## 1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	Emo 2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	41 633 378,48	0,00	44 197 608,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	140 348 861,95	0,00	154 112 916,49	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 042 335 250,15	0,00	1 065 310 304,23	0,00
Saamistodistukset	15 579 137,00	0,00	25 105 262,70	0,00
Muu omaisuus	68 029 044,39	0,00	92 301 258,63	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 327 925 671,97</b>	<b>0,00</b>	<b>1 381 027 350,05</b>	<b>0,00</b>

## Velat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	80 911 367,57	0,00	106 094 248,10	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 044 807 497,40	0,00	1 086 004 586,52	0,00
Johdannot ja muut velat	9 419 820,68	0,00	17 629 180,50	0,00
Muut velat	5 043 824,71	0,00	4 616 639,36	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	9 784 340,78	0,00	4 706 383,09	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 149 966 851,14</b>	<b>0,00</b>	<b>1 219 051 037,57</b>	<b>0,00</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Rahoitusvarat</b>				
Käteiset varat	727 395,80	727 395,80	726 651,37	726 651,37
Saamiset luottolaitoksilta	140 348 861,95	140 348 861,95	154 112 916,49	154 112 916,49
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 042 335 250,15	1 042 335 250,15	1 065 310 304,23	1 065 310 304,23
Saamistodistukset	57 212 515,48	57 212 515,48	69 302 870,70	69 302 870,70
Julkisesti noteeratut	56 226 440,48	56 226 440,48	68 308 410,70	0,00
Muut	986 075,00	986 075,00	994 460,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	28 580 862,84	28 580 862,84	68 262 900,89	68 262 900,89
Julkisesti noteeratut	2 769 957,19	2 769 957,19	17 018 073,30	17 018 073,30
Muut	25 810 905,65	25 810 905,65	51 244 827,59	51 244 827,59
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	33 093 138,35	33 093 138,35	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 302 298 024,57</b>	<b>1 302 298 024,57</b>	<b>1 357 715 643,68</b>	<b>1 357 715 643,68</b>

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Rahoitusvelat</b>				
Velat luottolaitoksille	80 911 367,57	80 911 367,57	106 094 248,10	106 094 248,10
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 044 807 497,40	1 044 807 497,40	1 086 004 586,52	1 086 004 586,52
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	9 419 820,68	9 419 820,68	17 629 180,50	17 629 180,50
<b>Yhteensä</b>	<b>1 135 138 685,65</b>	<b>1 135 138 685,65</b>	<b>1 209 728 015,12</b>	<b>1 209 728 015,12</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvarat</b>				
Saamistodistukset	56 597 050,48	0,00	615 465,00	57 212 515,48
Osakkeet ja osuudet	2 695 758,35	0,00	25 885 104,49	28 580 862,84
<b>Yhteensä</b>	<b>59 292 808,83</b>	<b>0,00</b>	<b>26 500 569,49</b>	<b>85 793 378,32</b>

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvelat</b>				
Johdannaissopimukset		9 419 820,68		9 419 820,68
Kauden aikana reaalisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-299 802,08	

	2022		2021	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvarat</b>				
Saamistodistukset	85 910 415,00	0,00	51 723 356,59	137 633 771,59
<b>Yhteensä</b>	<b>85 910 415,00</b>	<b>0,00</b>	<b>51 723 356,59</b>	<b>137 633 771,59</b>

	2022		2021	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvelat</b>				
Johdannaissopimukset		17 629 180,50		17 629 180,50
Kauden aikana reaalisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			126 966,83	

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

	2023		2022	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	82 679 991,82	0,00	-1 656 355,31	-5 147 444,48
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 113 386,50	340 965,04	-933 231,43	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>85 793 378,32</b>	<b>340 965,04</b>	<b>-2 589 586,74</b>	<b>-5 147 444,48</b>

	2022		2021	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	120 205 633,98	0,00	-234 947,15	-9 788 461,35
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	17 428 137,61	-543 987,64	-479 128,04	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>137 633 771,59</b>	<b>-543 987,64</b>	<b>-714 075,19</b>	<b>-9 788 461,35</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	5 195 308,39	0,00	0,00	5 195 308,39
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	1 304 691,61	0,00	0,00	1 304 691,61
Muut sidotut rahastot	-7 110 396,83	5 072 735,09	-1 912 752,76	-3 950 414,50
Käyvän arvon rahasto	-7 110 396,83	5 072 735,09	-1 912 752,76	-3 950 414,50
Käypään arvoon arvostamisesta	-7 110 396,83	5 072 735,09	-1 912 752,76	-3 950 414,50
Vapaat rahastot	62 778 953,81	0,00	0,00	62 778 953,81
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	62 778 953,81	0,00	0,00	62 778 953,81
Edellisten tilikausien voitto	44 342 501,11	16 279 765,52	-9 922 173,25	50 700 093,38
Tilikauden voitto	9 889 882,76	16 721 788,01	-9 630 194,72	16 981 476,05
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>116 400 940,85</b>	<b>38 074 288,62</b>	<b>-21 465 120,73</b>	<b>133 010 108,74</b>

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-9 788 461,35	0,00	0,00	-9 788 461,35
Odotetut luottotappiot	900 465,31	-	-	900 465,31
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 777 599,21	0,00	0,00	1 777 599,21
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2023</b>	<b>-7 110 396,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-7 110 396,83</b>
Käyvän arvon lisäykset	5 072 735,09	0,00	0,00	5 072 735,09
Käyvän arvon vähennykset	-2 088 073,53	0,00	0,00	-2 088 073,53
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	1 656 355,31	-	0,00	1 656 355,31
Odotettavissa olevat luottotappiot	-691 038,95	-	-	-691 038,95
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä</b>	<b>3 949 977,92</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 949 977,92</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-4 938 018,12	0,00	0,00	-4 938 018,12
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	987 603,62	0,00	0,00	987 603,62
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2023</b>	<b>-3 950 414,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-3 950 414,50</b>

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	346 326,47	0,00	0,00	346 326,47
Odotetut luottotappiot	1 65 238,92	-	-	1 65 238,92
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-102 313,08	0,00	0,00	-102 313,08
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2022</b>	<b>409 252,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>409 252,31</b>
Käyvän arvon lisäykset	4 719 380,89	0,00	0,00	4 719 380,89
Käyvän arvon vähennykset	-15 089 115,86	0,00	0,00	-15 089 115,86
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	234 947,15	-	0,00	234 947,15
Odotettavissa olevat luottotappiot	735 226,39	-	-	735 226,39
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä</b>	<b>-9 399 561,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-9 399 561,43</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-8 887 996,04	0,00	0,00	-8 887 996,04
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 777 599,21	0,00	0,00	1 777 599,21
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2022</b>	<b>-7 110 396,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-7 110 396,83</b>

### 1.20 Osakepääoma

Osakkeiden lukumäärä on 310153 kpl



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2023		kaypaa arvoon		Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
	Jakotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulovaltuutuksesta	muiden laajaan tuloksen erien kautta			
Käteiset varat	727 395,80	0,00	0,00	0,00	0,00	727 395,80
Saamiset luottolaitoksilta	140 350 759,89	0,00	0,00	-1 897,94	140 348 861,95	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 050 046 925,81	0,00	0,00	-7 711 675,66	1 042 335 250,15	
Saamistodistukset*	0,00	300 999,00	56 911 516,48	0,00	57 212 515,48	
Osakkeet ja osuudet	0,00	2 812 387,50	25 768 475,34	0,00	28 580 862,84	
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0,00	0,00	33 093 138,35	0,00	33 093 138,35	
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 191 125 081,50</b>	<b>3 113 386,50</b>	<b>115 773 130,17</b>	<b>-7 713 573,60</b>	<b>1 302 298 024,57</b>	
Taseen ulkopuoliset erät	46 260 028,20	0,00	0,00	-104 281,01	46 155 747,19	
<b>Yhteensä</b>	<b>1 237 385 109,70</b>	<b>3 113 386,50</b>	<b>115 773 130,17</b>	<b>-7 817 854,61</b>	<b>1 348 453 771,76</b>	

\* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -209 426,36 euroa

Tase-erä	2022		kaypaa arvoon		Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
	Jakotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulovaltuutuksesta	muiden laajaan tuloksen erien kautta			
Käteiset varat	726 651,37	0,00	0,00	0,00	0,00	726 651,37
Saamiset luottolaitoksilta	154 114 438,52	0,00	0,00	-1 522,03	154 112 916,49	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 073 130 372,96	0,00	0,00	-7 820 068,73	1 065 310 304,23	
Saamistodistukset*	0,00	299 634,00	69 003 236,70	0,00	69 302 870,70	
Osakkeet ja osuudet	0,00	17 060 503,61	51 202 387,28	0,00	68 262 900,89	
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 227 971 462,85</b>	<b>17 360 137,61</b>	<b>120 205 633,98</b>	<b>-7 821 590,76</b>	<b>1 357 715 643,68</b>	
Taseen ulkopuoliset erät	56 560 605,44	0,00	0,00	-100 209,53	56 460 395,91	
<b>Yhteensä</b>	<b>1 284 532 068,29</b>	<b>17 360 137,61</b>	<b>120 205 633,98</b>	<b>-7 921 800,29</b>	<b>1 414 176 039,59</b>	

\* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -900 465,31 euroa

## 1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2023	31.12.2022
	1	2	3		
Riskiluokka 1	102 213 794,81	34 500,04	0,00	102 248 294,87	98 818 549,66
Riskiluokka 2	185 091 897,01	267 690,95	5 000,00	185 364 587,96	202 297 069,44
Riskiluokka 3	251 003 520,93	4 025 979,33	0,00	255 029 500,26	266 854 549,48
Riskiluokka 4	164 523 454,40	8 934 647,61	0,00	173 458 102,01	191 412 928,77
Riskiluokka 5	86 594 126,74	8 866 541,76	0,00	95 460 668,50	90 911 091,24
Riskiluokka 6	64 288 968,60	41 334 280,79	1 248 969,00	106 872 218,39	105 679 690,60
Riskiluokka 7	27 488 596,96	30 191 985,69	0,00	57 680 582,65	57 482 805,00
Riskiluokka 8	7 930 475,48	24 352 555,15	0,00	32 283 030,63	34 306 370,77
Riskiluokka 9	8 448 373,96	36 129 181,03	38 293,34	44 615 848,33	55 277 160,67
Riskiluokka ei luokiteltu	10 618 949,40	0,00	41 574 009,23	52 192 958,63	39 123 382,44
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>908 202 158,29</b>	<b>154 137 362,37</b>	<b>42 866 271,57</b>	<b>1 105 205 792,23</b>	<b>1 142 163 598,27</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	540 794,06	713 551,33	6 563 509,22	7 817 854,61	7 921 800,29
<b>Yhteensä</b>	<b>907 661 364,23</b>	<b>153 423 811,04</b>	<b>36 302 762,35</b>	<b>1 097 387 937,62</b>	<b>1 134 241 797,98</b>
<b>Saamistodistukset</b>					
Riskiluokka ei luokiteltu	61 009 976,85	1 547 764,44	0,00	62 557 741,29	78 344 600,00
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>61 009 976,85</b>	<b>1 547 764,44</b>	<b>0,00</b>	<b>62 557 741,29</b>	<b>78 344 600,00</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	129 620,87	79 805,49	0,00	209 426,36	900 465,31
<b>Yhteensä</b>	<b>60 880 355,98</b>	<b>1 467 958,95</b>	<b>0,00</b>	<b>62 348 314,93</b>	<b>77 444 134,69</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## 1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yksityisiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2023</b>	<b>10 905 043,45</b>	<b>1 049 613 906,00</b>	<b>62 557 741,29</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023</b>				<b>44 686 842,78</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset	0,00	3 020 393,45	0,00	8 800 149,82
Maatalous	0,00	48 801,22	0,00	306 198,78
Kiinteistöala	0,00	46 963,80	0,00	94 536,20
Rakentaminen	0,00	202 466,53	0,00	1 415 265,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	72 060,66	0,00	656 772,58
Teollisuus	0,00	1 922 430,91	0,00	4 712 198,87
Kuljetus ja varastointi	0,00	464 720,25	0,00	731 668,28
Muut	0,00	262 950,08	0,00	883 509,83
Julkisyhteisöt	0,00	1 402 500,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 795 578,26	0,00	183 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	258 147,64	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	82 203 780,30	0,00	3 584 745,40
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>258 147,64</b>	<b>89 422 252,01</b>	<b>0,00</b>	<b>12 567 895,22</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset	0,00	16 426 263,32	0,00	2 680 151,55
Maatalous	0,00	1 282 359,53	0,00	264 021,61
Kiinteistöala	0,00	3 983 905,95	0,00	562 603,62
Rakentaminen	0,00	272 287,11	0,00	679 209,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 686 729,90	0,00	343 804,37
Teollisuus	0,00	3 940 834,36	0,00	241 753,39
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 239 016,63	0,00	121 315,31
Muut	0,00	2 021 129,84	0,00	467 443,89
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	27 786,01	0,00	0,00	75 213,99
Kotitaloudet	0,00	163 076 000,53	0,00	3 079 172,56
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>27 786,01</b>	<b>179 502 263,85</b>	<b>0,00</b>	<b>5 834 538,10</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset	0,00	24 722 888,31	0,00	5 952 437,83
Maatalous	0,00	2 046 986,19	0,00	626 973,25
Kiinteistöala	0,00	7 937 171,81	0,00	419 733,26
Rakentaminen	0,00	2 467 561,72	0,00	659 176,49
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 941 285,00	0,00	321 579,81
Teollisuus	0,00	2 024 685,96	0,00	514 531,42
Kuljetus ja varastointi	0,00	813 881,93	0,00	47 986,75
Muut	0,00	6 491 315,70	0,00	3 362 456,85
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	6 727,52
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kotitaloudet	0,00	219 063 764,99	0,00	5 280 681,61
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>243 786 653,30</b>	<b>0,00</b>	<b>11 242 846,96</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset	0,00	36 664 712,35	0,00	6 512 930,15
Maatalous	0,00	1 592 729,73	0,00	274 180,58
Kiinteistöala	0,00	28 296 841,02	0,00	5 338 315,52
Rakentaminen	0,00	1 223 813,90	0,00	631 549,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 468 229,52	0,00	35 346,50
Teollisuus	0,00	1 031 557,69	0,00	96 141,17
Kuljetus ja varastointi	0,00	275 686,08	0,00	43,48
Muut	0,00	2 775 854,41	0,00	137 353,34
Kotitaloudet	0,00	128 067 926,13	0,00	2 212 533,38
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>164 732 638,48</b>	<b>0,00</b>	<b>8 725 463,53</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89



**Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	0,00	55 840 092,51	0,00	1 216 621,80
Maatalous	0,00	2 912 216,15	0,00	33 848,61
Kiinteistöala	0,00	32 401 130,61	0,00	311 728,94
Rakentaminen	0,00	2 299 552,96	0,00	424 185,97
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 087 653,78	0,00	68 105,91
Teollisuus	0,00	5 503 636,24	0,00	61 039,14
Kuljetus ja varastointi	0,00	582 135,20	0,00	172 069,01
Muut	0,00	10 053 767,57	0,00	145 644,22
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	49 384,21	0,00	615,79
Kotitaloudet	0,00	38 085 500,86	0,00	268 453,33
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>93 974 977,58</b>	<b>0,00</b>	<b>1 485 690,92</b>

**Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	0,00	64 510 050,49	0,00	1 136 923,15
Maatalous	0,00	5 554 466,57	0,00	276 573,84
Kiinteistöala	0,00	37 823 286,15	0,00	111 413,20
Rakentaminen	0,00	6 352 312,97	0,00	675 593,39
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	917 804,40	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	4 749 654,86	0,00	40 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	194 603,29	0,00	32 974,16
Muut	0,00	8 917 922,25	0,00	368,56
Kotitaloudet	0,00	40 570 756,77	0,00	654 327,58
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>160,40</b>	<b>105 080 807,26</b>	<b>0,00</b>	<b>1 791 250,73</b>

**Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	32 968 648,20	0,00	2 223 307,44
Maatalous	0,00	2 390 644,26	0,00	31 500,00
Kiinteistöala	0,00	12 951 677,39	0,00	39 841,50
Rakentaminen	0,00	4 294 687,55	0,00	1 915 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 198 960,61	0,00	100 000,00
Teollisuus	0,00	2 855 909,91	0,00	179,01
Kuljetus ja varastointi	0,00	695 391,35	0,00	50 000,00
Muut	0,00	7 581 177,13	0,00	86 786,93
Kotitaloudet	0,00	22 287 676,89	0,00	200 950,12
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>55 256 325,09</b>	<b>0,00</b>	<b>2 424 257,56</b>

**Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	0,00	13 144 573,22	53 990 413,01	173 017,21
Maatalous	0,00	525 787,63	1 821 857,45	16 291,14
Kiinteistöala	0,00	5 534 184,60	10 378 150,90	3 000,00
Rakentaminen	0,00	1 208 573,03	1 559 049,13	1 033,92
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 404 691,00	1 699 108,61	8 788,97
Teollisuus	0,00	1 731 691,92	11 277 319,63	2 615,05
Kuljetus ja varastointi	0,00	238 252,40	2 839 718,67	140 000,00
Muut	0,00	2 501 392,64	24 415 208,62	1 288,13
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	4 735 049,76	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	501 517,60	0,00
Rahitus- ja vakuutuslaitokset	10 618 949,40	0,00	3 330 760,92	0,00
Kotitaloudet	0,00	104 713 415,21	0,00	441 882,55
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>10 618 949,40</b>	<b>117 857 988,43</b>	<b>62 557 741,29</b>	<b>614 899,76</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Arnerur lainalupaukset ja lakaukset
<b>Tasearvo 31.12.2022</b>	<b>10 966 018,02</b>	<b>1 072 565 967,27</b>	<b>78 344 600,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022</b>				<b>58 431 612,98</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset	0,00	2 402 895,21	0,00	4 910 865,06
Maatalous	0,00	918 912,30	0,00	1 900 000,00
Kiinteistöala	0,00	268 941,49	0,00	476 002,51
Rakentaminen	0,00	287 679,07	0,00	1 174 415,35
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	75 330,75	0,00	598 502,49
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	1 119 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	426 056,05	0,00	657 840,75
Muut	0,00	425 975,55	0,00	695 103,96
Julkisyhteisöt	0,00	1 487 500,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	3 029 889,38	0,00	183 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	424 106,93	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	82 045 996,88	0,00	4 334 296,20
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>424 106,93</b>	<b>88 966 281,47</b>	<b>0,00</b>	<b>9 428 161,26</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset	0,00	14 561 999,14	0,00	2 807 759,68
Maatalous	0,00	885 230,50	0,00	606 817,50
Kiinteistöala	0,00	1 212 226,56	0,00	580 543,96
Rakentaminen	0,00	340 611,21	0,00	539 327,31
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 587 482,08	0,00	139 684,60
Teollisuus	0,00	5 649 329,11	0,00	122 784,88
Kuljetus ja varastointi	0,00	322 777,06	0,00	358 157,65
Muut	0,00	1 564 342,62	0,00	460 443,78
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	6 727,52
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 911,09	0,00	0,00	99 088,91
Kotitaloudet	0,00	178 827 826,03	0,00	5 989 757,07
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>3 911,09</b>	<b>193 389 825,17</b>	<b>0,00</b>	<b>8 903 333,18</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset	0,00	30 126 605,11	0,00	2 075 823,82
Maatalous	0,00	311 434,23	0,00	199 562,05
Kiinteistöala	0,00	14 769 120,75	0,00	363 343,39
Rakentaminen	0,00	2 091 560,68	0,00	429 820,74
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 717 613,60	0,00	268 275,02
Teollisuus	0,00	3 987 856,01	0,00	80 083,23
Kuljetus ja varastointi	0,00	297 530,35	0,00	58 065,32
Muut	0,00	5 951 489,49	0,00	676 674,07
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	46 237,56	0,00	3 762,44
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kotitaloudet	0,00	226 861 981,70	0,00	7 737 138,85
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>257 034 824,37</b>	<b>0,00</b>	<b>9 819 725,11</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset	0,00	45 986 006,18	0,00	9 420 645,05
Maatalous	0,00	3 908 083,05	0,00	477 767,62
Kiinteistöala	0,00	32 196 645,05	0,00	8 501 210,72
Rakentaminen	0,00	1 433 542,32	0,00	158 470,42
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 470 048,33	0,00	118 963,48
Teollisuus	0,00	1 694 048,06	0,00	57 084,97
Kuljetus ja varastointi	0,00	943 530,87	0,00	23 907,36
Muut	0,00	4 340 108,50	0,00	83 240,48
Kotitaloudet	0,00	132 940 354,16	0,00	3 065 923,38
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>178 926 360,34</b>	<b>0,00</b>	<b>12 486 568,43</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	0,00	51 771 840,32	0,00	2 708 541,30
Maatalous	0,00	2 631 684,26	0,00	65 269,35
Kiinteistöala	0,00	31 082 231,71	0,00	1 811 649,18
Rakentaminen	0,00	3 822 150,53	0,00	182 052,30
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 108 303,98	0,00	41 954,79
Teollisuus	0,00	734 252,47	0,00	44 794,60
Kuljetus ja varastointi	0,00	344 635,58	0,00	222 387,10
Muut	0,00	10 048 581,79	0,00	340 433,98
Kotitaloudet	0,00	35 321 828,90	0,00	1 108 880,72
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>87 093 669,22</b>	<b>0,00</b>	<b>3 817 422,02</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	0,00	57 780 160,26	0,00	4 902 437,46
Maatalous	0,00	5 584 712,52	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	33 108 149,17	0,00	2 378 674,58
Rakentaminen	0,00	5 685 304,13	0,00	625 991,21
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 091 645,15	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	3 273 942,68	0,00	1 857 425,50
Kuljetus ja varastointi	0,00	237 035,89	0,00	38 346,17
Muut	0,00	7 799 370,72	0,00	2 000,00
Kotitaloudet	0,00	42 204 702,90	0,00	792 389,98
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>99 984 863,16</b>	<b>0,00</b>	<b>5 694 827,44</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	24 366 537,24	0,00	7 370 778,53
Maatalous	0,00	462 334,32	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	14 786 204,01	0,00	7 194 219,00
Rakentaminen	0,00	2 037 907,11	0,00	85 280,17
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 249 970,03	0,00	18 179,65
Teollisuus	0,00	929 395,32	0,00	920,28
Kuljetus ja varastointi	0,00	481 581,58	0,00	16 666,58
Muut	0,00	4 419 144,87	0,00	55 512,85
Kotitaloudet	0,00	25 268 707,01	0,00	476 782,22
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>49 635 244,25</b>	<b>0,00</b>	<b>7 847 560,75</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	0,00	12 459 863,08	68 044 600,00	125 251,93
Maatalous	0,00	699 903,16	1 800 000,00	5 935,64
Kiinteistöala	0,00	3 904 556,59	12 300 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 034 683,41	2 026 600,00	76 446,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 529 796,67	1 700 000,00	4 197,19
Teollisuus	0,00	1 396 845,42	16 968 000,00	18 783,80
Kuljetus ja varastointi	0,00	825 422,12	3 600 000,00	0,00
Muut	0,00	3 068 655,71	29 650 000,00	19 889,02
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	4 900 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	700 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 538 000,00	0,00	4 700 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	105 075 036,21	0,00	508 762,86
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>10 538 000,00</b>	<b>117 534 899,29</b>	<b>78 344 600,00</b>	<b>634 014,79</b>

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

	2023	Kuvaus hallussa 2022 olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>1 049 728 893,75</b>	<b>1 072 808 069,46</b>
Asuntoluotot	606 469 323,75	629 190 670,78 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	233 416 689,99	222 540 517,56 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	71 939 733,10	79 541 952,63 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	137 903 146,91	141 534 928,49 Pääosin kiinteistövakuuksia



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

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

	2023	2022
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisista	456 325,41	457 864,94
Saamisista luottolaitoksilta	4 020 848,02	268 475,12
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	41 585 583,08	18 894 846,67
Saamisista taksista	463 819,90	660 799,95
Johdannaissopimuksista	2 683 520,40	1 458 873,57
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokulusta	521 838,56	369 640,94
Muut korkotuotot	330 043,04	220 537,50
<b>Yhteensä</b>	<b>50 061 978,41</b>	<b>22 331 038,69</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvarosta	1 889 675,29	783 316,57
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-4 309 739,26	-407 492,03
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-3 211 531,85	-400 180,42
Johdannaissopimuksista ja kaupankäynnittarkoituksessa pidettävistä veloista	-7 779 743,63	-557 726,70
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	-27 386,33
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvarosta	0,00	-218 351,25
Muut korkokulut	-16 056,37	-11 650,97
<b>Yhteensä</b>	<b>-15 317 071,11</b>	<b>-1 622 787,70</b>

**2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

	2023	2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	388 407,91	552 810,28
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	249 619,44	395 572,32
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	249 619,44	395 572,32
<b>Yhteensä</b>	<b>638 027,35</b>	<b>948 382,60</b>

**2.03 Palkkiotuotot ja -kulut**

	2023	2022
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	2 108 613,99	2 570 601,55
Ottolainauksesta	21 791,49	20 546,09
Maksuliikenteestä	9 452 402,01	8 250 374,89
Omaisuuksienhoidosta	984 587,34	1 072 841,62
Väliteytystä toiminnasta	8 380 160,28	9 917 534,82
Takausten myöntämisestä	253 780,53	259 447,48
Muut palkkiotuotot	347 018,54	307 620,71
<b>Yhteensä</b>	<b>21 548 354,18</b>	<b>22 398 967,16</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksetut toimitusmaksut	-393 249,69	-307 474,98
Muut	-2 419 818,00	-2 240 076,72
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 813 067,69</b>	<b>-2 547 551,70</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2023	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>		
Saamistodistuksista	0,00	1 365,00	1 365,00
Osakkeista ja osuuksista	-59 868,20	-49 643,75	-109 511,95
<b>Yhteensä</b>	<b>-59 868,20</b>	<b>-48 278,75</b>	<b>-108 146,95</b>
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		8 209 359,82	8 209 359,82
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-9 094 312,50	-9 094 312,50
<b>Suojauslaskeman nettotulos</b>		<b>-884 952,68</b>	<b>-884 952,68</b>
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-59 868,20</b>	<b>-933 231,43</b>	<b>-993 099,63</b>

	2022	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>		
Saamistodistuksista	1 939,00	-8 393,00	-6 454,00
Osakkeista ja osuuksista	-13 871,88	-1 142 027,88	-1 155 899,76
<b>Yhteensä</b>	<b>-11 932,88</b>	<b>-1 150 420,88</b>	<b>-1 162 353,76</b>
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-21 924 037,10	-21 924 037,10
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		22 595 329,94	22 595 329,94
<b>Suojauslaskeman nettotulos</b>		<b>671 292,84</b>	<b>671 292,84</b>
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-11 932,88</b>	<b>-479 128,04</b>	<b>-491 060,92</b>

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2023	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>		
Saamistodistuksista	254 804,40	-1 656 355,31	-1 401 550,91
<b>Yhteensä</b>	<b>254 804,40</b>	<b>-1 656 355,31</b>	<b>-1 401 550,91</b>

	2022	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>		
Saamistodistuksista	21 505,13	-234 947,15	-213 442,02
<b>Yhteensä</b>	<b>21 505,13</b>	<b>-234 947,15</b>	<b>-213 442,02</b>

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	403 843,48	389 935,35
Suunnitelman mukaiset poistot	-20 325,95	-24 841,07
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-17 000,00	65 143,71
Arvon alentumistappiot	-1 212 691,21	-360 938,97
Muut tuotot	9 257,83	5 826,12
Muut kulut	-433 579,90	-346 337,05
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 270 495,75</b>	<b>-271 211,91</b>

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2023	2022
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	42 423,88	40 185,00
Muut tuotot	1 404 334,20	6 876 281,50
<b>Yhteensä</b>	<b>1 446 758,08</b>	<b>6 916 466,50</b>

	2023	2022
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>		
Vuokrakulut	-338 728,70	-343 150,93
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-813 739,72	-816 408,35
Vakuusrahastomaksut	-1 068 564,67	-707 014,63
Muut kulut	-3 154 737,91	-3 294 986,02
<b>Yhteensä</b>	<b>-5 375 771,00</b>	<b>-5 161 559,93</b>



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## 2.08 Henkilöstökulut

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-6 943 219,53	-6 939 331,90
Henkilösivukulut	-1 977 130,38	-1 765 651,11
Eläkekulut	-1 738 672,20	-1 544 363,00
Muut henkilösivukulut	-238 458,18	-221 288,11
<b>Yhteensä</b>	<b>-8 920 349,91</b>	<b>-8 704 983,01</b>

## 2.09 Muut hallintokulut

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-678 550,19	-524 989,48
Toimistokulut	-4 041 475,97	-3 966 047,70
Atk-kulut	-9 524 707,29	-8 138 186,42
Yhteysskulut	-651 728,78	-618 554,38
Edustus- ja markkinoinnikulut	-1 224 324,81	-1 045 303,32
Muut hallintokulut	-9 507,69	-22 575,18
<b>Yhteensä</b>	<b>-16 130 294,73</b>	<b>-14 315 656,48</b>

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

	2023	2022
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-772 597,22</b>	<b>-935 820,41</b>
Aineelliset hyödykkeet	-226 199,14	-187 164,68
Aineettomat hyödykkeet	-546 398,08	-748 655,73
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 478 418,72</b>
Aineettomat hyödykkeet	0,00	-1 478 418,72
<b>Yhteensä</b>	<b>-772 597,22</b>	<b>-2 414 239,13</b>

## 2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2023	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-283,62	0,00	-	-	-283,62
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-614 733,52	723 034,29	-22 303,39	-934 645,72	-848 648,34
Saamisista osakkeista	691 038,95	-	-	0,00	691 038,95
Taseen ulkopuoliset erät	-4 071,48	-	-	0,00	-4 071,48
<b>Yhteensä</b>	<b>71 950,33</b>	<b>723 034,29</b>	<b>-22 303,39</b>	<b>-934 645,72</b>	<b>-1 61 964,49</b>

	2022	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-1 643 748,32	292 106,48	-17 142,67	-419 536,66	-1 788 321,17
Saamisista osakkeista	-718 041,90	-	-	0,00	-718 041,90
Taseen ulkopuoliset erät	72 925,80	-	-	0,00	72 925,80
Muista	0,00	-	-	-23 098,81	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 288 864,42</b>	<b>292 106,48</b>	<b>-17 142,67</b>	<b>-442 635,47</b>	<b>-2 433 437,27</b>

## 2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2023	2022
Pankkitoiminnan tuotot	54 712 900,62	49 996 352,40

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



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 3.01 Annetut vakuudet

#### Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Panilit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	1 69 496 522,92	1 69 496 522,92
Johdannaisoimukset	0,00	0,00	9 770 000,00	9 770 000,00
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 79 266 522,92</b>	<b>1 79 266 522,92</b>

#### Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

### 3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Työeläkeyhtiö Elon kautta eikä kattamaton eläkevastuuta ole.

### 3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2023	2022
Yhden vuoden kuluessa	80 742,80	94 768,54
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	20 815,00	30 751,32
Yli viiden vuoden kuluessa	1 215 840,00	1 430 400,00

### 3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

	2023	2022
Takaukset	5 079 297,88	5 681 573,54
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 90 000,00	41 6 500,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	46 260 028,20	56 560 605,44
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>51 529 326,08</b>	<b>62 658 678,98</b>

### 3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsiivousoverovelvollisuusryhmään. Arvonsiivousoveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä

	2023	2022
	1 232 342,01	0,00

## HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä IIIkkauuden lopussa	Henkilömäärä IIIkkauuden lopussa 31.12.	Henkilömäärä IIIkkauuden lopussa	Henkilömäärä IIIkkauuden lopussa 31.12.
--	-------------------------------------	---	-------------------------------------	---

### 4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2023	2022
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	114	115
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	6	7
Määräaikainen henkilöstö	11	8
<b>Yhteensä</b>	<b>131</b>	<b>130</b>

### 4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2023	2022
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	650 128,80	669 133,21
<b>Yhteensä</b>	<b>650 128,80</b>	<b>669 133,21</b>

### 4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2023 Luotot	Takaukset	2022 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	2 265 583,89	0,00	1 816 659,85	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>2 265 583,89</b>	<b>0,00</b>	<b>1 816 659,85</b>	<b>0,00</b>
Lisäykset	989 001,20	0,00	703 545,15	0,00
Vähennykset	540 077,16	0,00	375 650,18	0,00

#### Lainaehdot

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## 4.04 Lähipiirittiedot

## Lähipiiriin määrittely

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

## Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

2023				
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Määräysvalta	1 453 888,20	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 453 888,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>				
Tilikauden alussa	70 189,80	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	1 025,28	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>71 215,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2022				
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Sukulaisuus	9 829,20	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	1 488 586,77	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 498 415,97</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>				
Tilikauden alussa	105 383,30	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-35 193,50	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>70 189,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Saamia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Luottoja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottolainin ja takauksiin.

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

## 5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvo Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpi Määräysvallan perusi
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 847 778,80 3 983 409,37	-141 036,09	4
<b>Osakkuus- ja omistusyhteisyydet</b>	<b>Kirjanpitoarvo Oma pääoma **)</b>	<b>Tilikauden tulos</b>	<b>Kpi Määräysvallan perusi</b>
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	3 158 415,01 9 670 555,18	13 128,17	8

## 5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos**
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo		15,21	56 174 162,94	-1 571 919,21
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki		20,41	53 277 185,36	905 195,36
Sp-Rahasoyhtiö Oy, Helsinki		14,01	18 339 230,49	4 155 206,47
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo		11,99	1 609 139,69	6 703,08
Sp-Koti Oy, Espoo		18,88	301 951,52	121 214,89
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo		19,46	116 024 274,02	5 662 775,46
Sp-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo ***		21,13	118 032 987,03	-2 350 721,21
Säästöpankkiliitto osk		15,23	2 614 012,63	857 458,80
<b>Yhteensä</b>			<b>366 372 943,68</b>	<b>7 785 913,64</b>

\*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöseräitä.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89



**MUUT LIITETIEDOT****6.01 Oheispalvelut**

	2023	2022
Palkkiotuottojen osuus	Palkkiotuottojen yhteismäärä	Palkkiotuottojen yhteismäärä
Postipalvelut	19,02	28,53
		postipalvelujen tuotot löytyvät fileistä 4474409 ja 4474417

**6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

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

	2023	2022
	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat
Muun sopimuksen mukainen omaisuudenhoito	56 668 768,85	54 667 411,82
<b>Yhteensä</b>	<b>56 668 768,85</b>	<b>54 667 411,82</b>

**6.03 Tilintarkastajan palkkiot**

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	28 221,16	41 838,67
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1 488,00	0,00
Muut palvelut	2 579,20	1 860,51
<b>Yhteensä</b>	<b>32 288,36</b>	<b>43 699,18</b>

**6.04 Pitkäaikaisraastaminen**

	2023		2022	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	46 730,96	11	116 605,98	13
Talletukset yhteensä	46 730,96	11	35 015,19	13
PS-tilit	46 730,96	11	35 015,19	13
Asiakasvarat yhteensä	0,00		81 590,79	
Osakkeet	0,00		0,00	
Rahastot	0,00		81 590,79	

**6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat**

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

## LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### Kirjanpitokirjat

### Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

### Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra	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 ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager tapahtumat



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
77	Asiakkaan toimittamat pääkirjaukset, jotka tehdään Friends-prosessilla
78	Pysyvät johdannais- ja suojauskirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauskirjaukset
80	Jaksotusositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
88	Jaksotusositteet pysyvät viennit
94	Ryhmätason sisäisten erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietosite



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89

# TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Tampereella 2. päivänä helmikuuta 2024

Aito Säästöpankki Oy:n hallitus

Timo Saraketo

Pauli Kurunmäki

Esa Kankaanpää

Kirsi Liikamaa

Harri Lumme

Johanna Raiskio

Antero Rytkölä

Pirkko Ahonen

Toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampereella 8. päivänä helmikuuta 2024

Osmo Valovirta, KHT



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
5B666AB9FF974031952002D556E8CC89