

AITO SÄÄSTÖPANKKI OY

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 2286574-2

Postiosoite: Hämeenkatu 5 A 2 krs, 33100 TAMPERE

Käyntiosoite: Hämeenkatu 5 A 2 krs , 33100 Tampere

Kotipaikka: Huittinen

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

SISÄLLYS

| | |
|---|----|
| Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022 | 4 |
| Pankin liiketoiminta | 5 |
| Tulos | 5 |
| Korkokate | 6 |
| Nettopalkkiotuotot | 7 |
| Sijoitustoiminta | 7 |
| Kulut | 7 |
| Arvon alentumistappiot | 8 |
| Tase | 8 |
| Luotonanto | 9 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 10 |
| Sijoitukset | 10 |
| Johdannais sopimukset | 10 |
| Vieras pääoma | 11 |
| Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä | 11 |
| Konsernitilinpäätös | 11 |
| Vakavaraisuuden hallinta | 12 |
| Stressitestit | 12 |
| Pääoman jatkuvuussuunnitelma | 12 |
| Pilari 1 pääomavaateet | 12 |
| Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut | 13 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste | 15 |
| Kriisratkaisusuunnitelma | 15 |
| Riskienhallinta | 16 |
| Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi | 16 |
| Luottoriski- ja vastapuoliriskit | 17 |
| Likviditeettiriski | 20 |
| Markkinariski | 20 |
| Kiinteistöriski | 22 |
| Operatiivinen riski | 22 |

| | |
|--|----|
| Liiketoimintariski | 23 |
| Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä..... | 23 |
| Keskinäinen vastuu..... | 24 |
| Talletussuoja | 25 |
| Sijoittajien turva | 25 |
| Hallinto ja henkilöstö..... | 25 |
| Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä..... | 26 |
| Palkitsemisjärjestelmät | 26 |
| Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot | 27 |
| Yhteiskuntavastuu | 27 |
| Toimintaympäristö..... | 28 |
| Gloaali taloustilanne | 28 |
| Korkoympäristö..... | 28 |
| Sijoitusmarkkinat | 29 |
| Suomen taloustilanne | 29 |
| Asuntomarkkinat Suomessa | 29 |
| Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen..... | 30 |
| Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023 | 30 |
| Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä..... | 31 |
| Tunnuslukujen laskentakaavat | 32 |
| Tilinpäätös..... | 33 |
| Tuloslaskelma..... | 33 |
| Tase..... | 34 |
| Rahoituslaskelma | 36 |
| Liitetiedot | 38 |
| Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista | 66 |

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Aito Säästöpankki Oy:lle vuosi 2022 merkitsi liiketoiminnan kasvua ja toimialueen laajentumista Etelä-Pohjanmaalle, kun Ylihärmän Säästöpankki yhdistyi Aito Säästöpankkiin luovuttamalla liiketoimintansa Aito Säästöpankki Oy:lle 31.5.2022.

Tilinpäätös 2022 ei ole vertailukelpoinen tilinpäätöksen 2021 kanssa edellä mainitun Ylihärmän Säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen vuoksi. Toimintakertomuksessa luvut on esitetty tilinpäätösten mukaisina, eikä erillisiä pro-forma vertailulukuja ole laadittu.

Aito Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2010 Ikaalisten Säästöpankin ja Luopioisten Säästöpankin yhdistyessä. Vuonna 2020 pankki kasvoi entisestään, kun Huittisten Säästöpankki luovutti sille liiketoimintansa 31.5.2020.

Vuosi 2022 oli pankin 12. toimintavuosi. Pankki toimii nyt Pirkanmaan, Satakunnan ja Etelä-Pohjanmaan alueilla.

Pankilla on yhteensä 16 konttoria. Konttorit ovat Hämeenkyrössä, Ikaalisissa, Kangasalla, Lempäälässä, Nokiolla, Pirkkalassa, Pälkäneellä, Tampereella (2 kpl), Ylöjärvellä, Huittisissa, Eurassa, Porissa, Sastamalassa, Kauhavalla ja Seinäjoella.

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

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä 75 500. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Aito Säästöpankki Oy:n tilikauden 2022 liikevoitto oli 14,4 miljoonaa euroa ja se kasvoi edellisestä vuodesta 2,7 miljoonaa euroa eli 22,6 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia. Liikevoiton kasvuun vaikuttivat ensisijaisesti

korkokatteen kasvu sekä liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjatut kertaluonteiset erät.

Säästöpankkien tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

Kun ensimmäinen Säästöpankki perustettiin vuonna 1822, tehtäväksemme tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Tällä samalla missiolla jatkamme edelleen ja olemme ylpeitä siitä, että olemme pankki, jolla on yhteiskunnallisesti tärkeä aate.

Vuonna 2022 Säästöpankkitoiminta Suomessa täytti 200 vuotta. Juhlistimme tätä merkkipaalua monin tavoin. Juhlavuoden keskeiseksi tarinaksi nostimme Säästöpankin ensimmäisen asiakkaan, piika Hedvig Nyströmin, joka talletti rahansa Turussa. Aloitimme juhluvuden kampanjalla, jolla etsintäkuulutimme Hedvigin jälkeläisiä - ja löysimme Hedvigin sukutarinan lisäksi myös Säästöpankin perustajan apteekkari Julinin sukulaisia. Myös henkilöstömme pääsi koronatauon jälkeen kohtaamaan toinen toisiaan ensimmäistä kertaa pariin vuoteen yhteisissä juhlissa, jotka pidettiin Pikku-Finlandiassa.

Merkityksellinen etappi vuonna 2022 oli myös se, että Säästöpankkiryhmä sai lahjoittaa ennätysellisen 1,5 miljoonan euron potin satoihin kohteisiin ympäri Suomen vuosittaisen Hyviä tekoja -kampanjan kautta. Viime vuoden kampanjan äänestystulokset paljastivat, että suomalaiset ovat juuri nyt huolissaan lasten ja nuorten hyvinvoinnista. Siksi tukea saivat muun muassa vähävaraiset lapsiperheet, lasten ja nuorten mielenterveys sekä lasten harrastukset kuten urheiluseurat.

Vastuullisuusteot kuten Hyviä tekoja -kampanjamme ovat säästöpankkiaatteen ytimessä. Siksi olemme erityisen ylpeitä siitä, että näinä taloudellisesti haastavina aikoina saamme kantaa kortemme kekoon muun muassa jakamalla osan tuloksestamme

paikallisen hyvinvoinnin ja elinvoiman edistämiseksi. Saamme toteuttaa 200-vuotista missiotamme joka päivä: työemme kautta autamme suomalaisia kohentamaan taloudellista hyvinvointiaan ja vaurastumaan myös vaikeina aikoina.

PANKIN LIKETOIMINTA

Aito Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu oli tilikaudella kokonaisuutena odotusten mukaista. Liiketoiminnan tuloskehitys sen sijaan ylitti pankin liiketoimintasuunnitelmassaan asettamat tavoitteet vuoden alkupuolella alkaneen ja läpi vuoden jatkuneen voimakkaan markkinakorkotason nousun myötä. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti tehostamaan toimintaansa ja panostamaan sähköisiin palvelukanaviin. Kasvua saavutettiin erityisesti varallisuudenhoidon sekä yritys- ja maatalousasiakkaiden segmenteissä. Asuntoluotonannon kasvu oli myös maan keskiarvoa voimakkaampaa.

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 vakuutustuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oy:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 400,2 (31.12.2021: 377,1) miljoona 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 512,5 miljoona euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös varallisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Varallisuudenhoidossa olevien varojen määrä

oli vuoden vaihteessa 54,7 miljoona euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

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

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

Ylihärmän Säästöpankin liiketoimintaluovutuksen yhteydessä päätettyjen muutosneuvotteluiden tuloksena pankki supisti konttoriverkostoaan toimintaa tehostaakseen. Osassa konttoreita kassapalvelut korvattiin neuvontapalveluilla, joihin asiakkailta on mahdollisuus tulla ilman ajanvarausta. Muutoksella pyrittiin vastaamaan asiakkaiden muuttuneisiin palvelutarpeisiin.

TULOS

Aito Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 14 396 tuhatta euroa (11 742 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 2 653 tuhatta euroa eli 22,6 prosenttia.

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (1,0).

Liikevoiton kasvuun vaikuttivat ensisijaisesti markkinakorkotason noususta johtunut korkokatteen kasvu, sekä liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjatut kertaluonteiset erät.

Pankin kulu-tuotto -suhde oli 64,5 prosenttia (69,7). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 8,3 (7,6) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| Tuhatta euroa | 01-12/2022 | 01-12/2021 | Muutos-% (*) | 01-12/2020 | Muutos-% (**) |
|---|------------|------------|-----------------|------------|------------------|
| Korkokate | 20 708 | 16 226 | 27,6 | 14 673 | 10,6 |
| Nettopalkkiotuotot | 19 851 | 18 786 | 5,7 | 14 162 | 32,7 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | -1 162 | 1 758 | -166,1 | 2 899 | -39,4 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot | -213 | 970 | -122,0 | 24 | ... |
| Suojauslaskennan nettotulos | 671 | -36 | ... | -12 | -212,1 |
| Muut tuotot | 7 594 | 154 | ... | 589 | -73,9 |
| Tuotot yhteensä | 47 449 | 37 857 | 25,3 | 32 335 | 17,1 |
| Henkilöstökulut | -8 705 | -8 296 | 4,9 | -6 949 | 19,4 |
| Muut hallintokulut | -14 316 | -12 367 | 15,8 | -9 675 | 27,8 |
| Muut kulut | -7 576 | -5 728 | 32,3 | -5 080 | 12,8 |
| Kulut yhteensä | -30 596 | -26 391 | 15,9 | -21 704 | 21,6 |
| Kulu-tuotto -suhde | 64,48 | 69,71 | | 67,12 | |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuihin rahoitusvaroista | -1 711 | -189 | 807,2 | -1 109 | -83,0 |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset | -746 | 465 | -260,4 | -505 | -192,2 |
| Liikevoitto | 14 396 | 11 742 | 22,6 | 9 017 | 30,2 |
| Tilikauden voitto | 9 890 | 7 434 | 33,0 | 7 009 | 6,1 |
| *) Muutos 2022-2021 | | | | | |
| **) Muutos 2021-2020 | | | | | |

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 20 708 tuhatta euroa (16 226). Korkokate kasvoi 4 482 tuhannella eurolla (27,6 prosenttia) edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 1 222 tuhatta euroa (1 953).

Korkotuottojen määrä oli 22 331 tuhatta euroa (17 442), jossa kasvua edellisvuodesta oli 4 889 tuhatta euroa (28,0 prosenttia). Korkotuotoista merkittävimmän osan

muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 1 623 tuhatta euroa (1 216). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 406 tuhatta euroa (33,4 prosenttia). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä keskuspankkiluoton ja suojaavien johdannaisien korkokuluista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 19 851 tuhatta euroa (18 786). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 22 399 tuhatta euroa (20 803) ja palkkiokulujen 2 548 tuhatta euroa (2 017). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 9 918 tuhatta euroa (9 718), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 3 933 tuhatta euroa (3 846) ja muista välitetyistä tuotteista 5 984 tuhatta euroa (5 871). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 2 571 tuhatta euroa (2 375), palkkiot maksuliikenteestä 8 250 tuhatta euroa (7 162), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 986 tuhatta euroa (962) ja palkkiot takauksista 259 tuhatta euroa (213). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat pankkien yhdistymisen myötä kasvanut asiointivolyymi, yhdenmukaistettu hinnoittelu sekä onnistunut myyntityö. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 26,3 prosenttia.

SIJAITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 24 (3 500) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -1 162 tuhatta euroa (1 758). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -12 tuhatta euroa (-17) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -1 150 tuhatta euroa (1 775).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -213 tuhatta euroa (970), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 22 tuhatta (352).

Suojauslaskennan nettotulos oli 671 tuhatta euroa (-36). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojaattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 7 594 tuhatta euroa (154). Saadut osingot ja rahasto-osuuksien tuotot olivat 948 tuhatta euroa (155), jossa kasvua edellisvuoteen oli 793 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -271 tuhatta euroa (-727). Pääasiassa ero, 456 tuhatta euroa, johtui arvonalentumis- kirjauksista, joita kirjattiin eräiden sijoituskäytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvoihin tilikaudella -361 tuhatta euroa, mutta vertailukaudella -735 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 853,7 prosentilla 6 916 tuhanteen euroon (725). 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 8 705 tuhatta euroa (8 296), mikä oli 4,9 prosenttia (tai 409 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvuun vaikuttivat pääasiassa Ylihärmän Säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen myötä Aito Säästöpankkiin siirtyneiden työntekijöiden henkilöstökulut sekä uudelleenorganisoinnin yhteydessä maksetut tukipaketit niille, joiden työsuhte päättyi.

Muut hallintokulut kasvoivat 15,8 prosenttia, 14 316 tuhanteen euroon (12 367). Kulujen nousu johtui pääosin tietojärjestelmien ylläpito- ja kehittämiskulujen kasvusta. Muut kulut, 7 576 tuhatta euroa (5 728), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman

mukaisten poistojen määrä oli 936 tuhatta euroa (1 234). Tilikaudella ei kirjattu arvonalentumisia omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen eikä niitä kirjattu vertailukaudellakaan. Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti -1 362 tuhannen euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatusta aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 14,9 prosenttia, 5 162 tuhanteen euroon (4 494). Kulujen nousu johtui pääasiassa talletussuoja- ja vakausmaksun sekä säästöpankkiryhmän keskusyhteisölle maksetun jäsenmaksun kasvusta.

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -1 716 tuhatta euroa (-188). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -1 279 tuhatta euroa (+443). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella -420 tuhatta euroa (-639) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -17 tuhatta euroa (+8). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -746 tuhatta euroa (+465).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 7 820 tuhatta euroa (31.12.2021: 4254), eli 0,73 % (31.12.2021 0,49 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 21,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 381,0 miljoonaa euroa (1 140,3). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 065,3 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 104,2 miljoonaa euroa. Taseen tuottosuhte (ROA) oli 1,0 % (0,9 %).



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

| Tuhatta euroa | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos-% **) | 31.12.2020 | Muutos-% ***) |
|--|------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 065 310 | 856 333 | 24,4 | 821 199 | 4,3 |
| Luotot | 1 065 310 | 856 197 | 24,4 | 821 183 | 4,3 |
| Muut saamiset | 0 | 136 | -100,0 | 15 | 795,1 |
| Sijoitukset | 301 416 | 265 898 | 13,4 | 309 253 | -14,0 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 154 113 | 123 955 | 24,3 | 123 100 | 0,7 |
| Saamistodistukset | 69 303 | 74 907 | -7,5 | 100 469 | -25,4 |
| Osakkeet ja osuudet | 68 263 | 58 282 | 17,1 | 75 763 | -23,1 |
| Kiinteistöt | 9 738 | 8 753 | 11,2 | 9 921 | -11,8 |
| Johdannaissopimukset | 17 629 | 4 295 | 310,5 | 8 239 | -47,9 |
| Johdannaissopimukset vastaavaa | 0 | 4 295 | -100,0 | 8 239 | -47,9 |
| Johdannaissopimukset vastattavaa | 17 629 | 0 | | 0 | |
| Yleisön talletukset *) | 1 104 178 | 967 381 | 14,1 | 963 751 | 0,4 |
| Velat luottolaitoksille | 106 094 | 15 603 | 580,0 | 29 984 | -48,0 |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0 | 0 | | 5 000 | -100,0 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus | 0 | 0 | | 5 000 | -100,0 |
| Oma pääoma | 116 401 | 104 823 | 11,0 | 99 604 | 5,2 |
| Tilinpäätössiirtojen kertymä | 45 575 | 39 856 | 14,3 | 37 113 | 7,4 |
| ROA % | 1,0 | 0,9 | | 0,8 | |
| ROE % | 8,3 | 7,6 | | 7,2 | |
| Omavaraisuusaste | 11,1 | 12,0 | | 11,2 | |
| Vakavaraisuussuhde | 21,11 % | 22,52 % | | 22,82 % | |
| *) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta | | | | | |
| **) Muutos 2022-2021 | | | | | |
| ***) Muutos 2021-2020 | | | | | |

LUOTONANTO

Aito Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 473,3 miljoona euroa (1 237,6). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 065,3 miljoona euroa (856,2) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 400,2 miljoona euroa (377,1).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 323,9 miljoona euroa.

Luotonannon nettolisäys oli 235,7 miljoona euroa eli 19,1 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat markkinakorkotason noususta huolimatta melko vireänä säilynyt luottojen kysyntä sekä asiakkaille myönnettyjen lyhennysvapaiden kasvu. Ylihärmän Säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä 31.5.2022 pankille siirtynyt luottokanta oli noin 135 miljoonaa euroa.

Voimakkaasti nousseet markkinakorot yhdessä heikentyneen taloussuhdanteen kanssa näkyivät pankin luottokannan muutoksessa. Järjestämättömät saamiset olivat 41,9 miljoona euroa (26,7) eli 15,2 miljoona euroa suuremmat kuin vuotta

aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 3,9 prosenttia (3,1 %) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 35 miljoona euroa (29). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehjoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 56,6 miljoona euroa (61,3) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 154,1 miljoona euroa (124,0). Määrä oli 30,2 miljoona euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 69,3 miljoona euroa (74,9), mikä on 7,5 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 68,3

miljoona euroa (58,3). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 51,2 miljoona euroa (40,3) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 17,1 miljoona euroa (17,9).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 9,7 miljoona euroa (8,8). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 7,0 miljoona euroa (6,6) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,7 miljoona euroa (2,2). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 244 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 58 tuhannen euron arvosta ja osti 416 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 65 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto. Pankki purki tilikaudella arvonkorotuksia 127 tuhannella eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -361 tuhat euroa (-735).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,0 miljoona euroa (4,3). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,0 miljoona euroa (4,3) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoona euroa (0,0).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 17,6 miljoona euroa (0,0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 17,6 miljoona euroa (0,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoona euroa (0,0). Pankki suojaasi 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 1 104,2 miljoona euroa (967,4). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 136,8 miljoona euroa eli 14,1 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 92,9 miljoona euroa eli 9,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 1 048,0 miljoona euroa (955,1). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 43,9 miljoona euroa eli 356,4 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 56,2 miljoona euroa (12,3).

Ylihärmän Säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä siirtynyt talletuskanta oli noin 157 miljoonaa euroa. Vertailukelpoisen talletuskannan supistumisen arvioidaan olevan seurausta Korona-epidemian jälkeisestä normalisoitumisesta ja inflaation aiheuttamasta ostovoiman heikkenemistä, jonka seurauksena asiakkaiden käyttelytilipuskurit ovat hieman pienentyneet.

Velat luottolaitoksille olivat 106,1 miljoona euroa (15,6). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0,0 miljoona euroa (0,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0,0 miljoona 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 enää vertailukaudellakaan.

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 116,4 miljoona euroa (104,8). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 11,6 miljoona euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -7,1 miljoona euroa (0,4). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoona euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -7,1 miljoona euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 45,6 miljoona euroa (39,9), josta luottotappiovaraus oli 45,6 miljoona euroa (39,9). Vuonna 2022 luottotappiovarausta kasvatettiin 5,7 miljoona euroa (kasvatettiin 2,7 miljoona euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,2 prosenttia saamisista. Varauksesta 1,3 miljoona euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

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

VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

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

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

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja

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

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 perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositione 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 146 (31.12.2021: 131) miljoona euroa, josta ydinpääoman osuus oli 146 (31.12.2021: 131) miljoona euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Aito Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia ei ollut. Riskipainotetut erät olivat 692 (31.12.2021: 585) miljoona euroa, eli 18,29 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Ylihärmän Säästöpankin liiketoiminnan luovutus vaikutti Aito Säästöpankki Oy:n ydinvakavaraisuuteen heikentävästi. Vaikutus oli noin -1 %. Aito Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 21,11 (31.12.2021: 22,52) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 21,11 (31.12.2021: 22,52) prosenttia. Aito Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 73 (31.12.2021: 61) miljoona euroa.

Aito Säästöpankki Oy:n Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,5 prosenttia (1,25 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 koronapandemian vaikutusten lieventämiseksi järjestelmäriskipuskurin, joka oli Säästöpankkien yhteenliittymän osalta 1

prosentin suuruinen. Finanssivalvonta ei ole toistaiseksi asettanut järjestelmäriskipuskuria nollatasoa suuremmaksi Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten vuoksi. Makrovakauspäätöksen 16.12.2022 mukaan Finanssivalvonnan johtokunta on arvioinut tarvetta ja mahdollisuuksia vahvistaa kansallisen rahoitusjärjestelmän riskinkantokykyä enintään yhden prosentin suuruisella järjestelmäriskipuskurivaatimuksella. Päätöksen mukaan Finanssivalvonnan johtokunta valmistautuu tekemään päätöksen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen asettamisesta vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä ja järjestelmäriskipuskurivaatimus tulisi voimaan laissa määritellyn siirtymäajan jälkeen. Päätöstä järjestelmäriskipuskurin asettamisesta voidaan lykätä, jos vaatimuksen arvioidaan vaikuttavan hyvin kielteisesti luottomarkkinoiden toimintaan lyhyellä aikavälillä.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2022 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 omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle

asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

| Omat varat (1000 euroa) | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoma ennen vähennyksiä | 149 361 | 135 558 |
| Vähennykset ydinpääomasta | -3 338 | - 3 808 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 146 023 | 131 750 |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | | |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) | 146 023 | 131 750 |
| Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä | | |
| Vähennykset toissijaisesta pääomasta | | |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | | |
| Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) | 146 023 | 131 750 |
| Riskipainotetut erät yhteensä | | |
| josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus | 616 262 | 517 273 |
| josta vastuun arvonoiikaisuriski (CVA) | 1 151 | 9 139 |
| josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski) | | |
| josta operatiivisen riskin osuus | 74 382 | 58 728 |

Vakavaraisuustunnusluvut

| | | |
|---|---------|---------|
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin % | 21,11 % | 22,52 % |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin % | 21,11 % | 22,52 % |
| Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin % | 21,11 % | 22,52 % |

| Pääomavaatimus (1000 euroa) | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Omat varat | 146 023 | 131 750 |
| Pääomavaatimus yhteensä* | 72 846 | 61 474 |
| Pääomapuskuri | 73 177 | 70 275 |

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Aito Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,41 (31.12.2021: 12,42) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Ensisijainen pääoma | 146 023 | 131 750 |
| Vastuiden kokonaismäärä | 1 280 334 | 1 060 589 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste | 11,41 % | 12,42 % |

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 Rahoitusvakaussvirasto (Laki

rahoitusvakaussvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakaussvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2022 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 19,77 % kokonaisriskin määrästä tai 7,85 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan

suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta

aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

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

LUOTTORISKI– JA VASTAPUOLIRISKIT

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyttä 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 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 68,4 % (71,0 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,3 % (6,7 %) ja muiden 24,3 % (22,3 %). Valtaosa, 75,4 % (78,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Luottoluokitusmallien kehittämistä jatkettiin 2022 aikana. Henkilöasiakaskannan riskiluokitukset ovat hieman heikentyneet markkinakorkojen voimakkaan muutoksen ja heikentyneen suhdanteen myötä. Henkilöasiakkaiden 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 investoinninvaikutusta 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.

Luottoluokitusmallien kehittämistä jatkettiin 2022 myös yritysasiakkaiden osalta. Yritysluottokannan riskiluokitukset ovat niin ikään hieman heikentyneet markkinakorkojen voimakkaan muutoksen ja heikentyneen suhdanteen myötä. Pääsääntöisesti luokitukset ovat kuitenkin edelleen 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 määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arviointiin.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä

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

ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,8 prosenttia (1,1) taseluottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai jos sopimuksen lainanhoitajousto on yhden vuoden elinkaari. Voimakkaasti nousseet markkinakorot yhdessä heikentyneen taloussuhdanteen kanssa näkyivät pankin järjestämättömien saamisten muutoksessa. Muutokseen vaikutti tämän lisäksi olennaisesti myös Ylihärmän Säästöpankin liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä vastaanotettu luottokanta. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 56,8 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 3,9 % taseluottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustoollisia saamia oli yhteensä 35 miljoona euroa (29 miljoona euroa).

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

LUOTONANNON RISKIKESKITYMÄRISKIT

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 kassavirtausvaihteluista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettiintransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

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

Aito Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkimarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 66 900 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 säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 30,4 % (28,2 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2022 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

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

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

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

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuutariskistä. 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.

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena

osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (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 asettamalla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 +8,7 prosenttia/ -8,4 prosenttia korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti + 17,1 prosenttia/-17,1 prosenttia korkokatteesta. Korkoriski

raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja

vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 7 203 tuhatta euroa (6 708). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2 965 (2 473) tuhatta euroa, mikä on 0,2 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

OPERATIIVINEN RISKI

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

Pankin liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, 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, riskinottotason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa

operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

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, 15 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 Ylihärmän Säästöpankki luovutti liiketoimintansa Aito Säästöpankki Oy:lle ja Mietoisten Säästöpankki fuusioitui Liedon Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 15 pankkiin.

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yritysjärjestelyt 22.9.2022

isännistön kokouksessa. Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien Yhteenliittymästä toteutuu arviolta 28.2.2023. Yhteisen tahtotilan ja tulevaisuuden menestyksen vahvistamiseksi yhteenliittymän muut säästöpankit julkistivat joulukuussa allekirjoittaneensa liiketoimintoja koskevan keskinäisen etuosto-oikeussopimuksen.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Oma Säästöpankki Oyj allekirjoittivat 28.11.2022 sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien Sp-Kiinnitysluottopankin luottojen siirrosta Oma Säästöpankille. Allekirjoitettu sopimus on osa kokonaisuutta, jossa Liedon Säästöpankki luovuttaa Oma Säästöpankille liiketoimintansa. Sp-Kiinnitysluottopankki myy Oma Säästöpankille kaupan kohteena olevat luotot kaikkine oikeuksineen ja velvolluuksineen. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

Säästöpankkikeskus käynnisti toukokuussa 2022 muutosneuvottelut, jotka koskivat noin 470 työntekijää Säästöpankkiliitto osk:ssa, Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:ssä, Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Sp-Henkivakuutusyhtiö Oy:ssä. Muutosneuvotteluiden tavoitteena oli parantaa operatiivista tehokkuutta, yksinkertaistaa organisaation rakennetta sekä selkiyttää työnjakoa ja vastuualueita. Suunniteltujen toimenpiteiden oli toteutuessaan arvioitu johtavan enintään 45 toimen lakkaamiseen. Muutosneuvottelut päättyivät 21.6.2022. Neuvottelujen tuloksena Säästöpankkikeskuksesta vähennettiin 21 työtehtävää ja osaan työtehtäviä tuli olennaisia muutoksia.

Säästöpankkiliiton toimitusjohtajana vuodesta 2017 toiminut Tomi Närhinen jätti tehtävänsä kesäkuussa 2022. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus nimitti 15.8.2022 vt. toimitusjohtaja Karri Alameren Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajaksi.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta 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 mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

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

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

TALLETUSSUOJA

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 707 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Aito Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 16.3.2022.

Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2021 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 1 150,00 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Yhtiökokouksessa valittiin uudeksi hallituksen jäseneksi yliopistonlehtori Kirsi Liikamaa, kun Päivi Vahtera oli ilmoittanut, ettei hän ole enää käytettävissä luottamustoimeen.

Aito Säästöpankki Oy:n ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 19.4.2022. Yhtiökokouksessa hyväksyttiin Ylihärmän Säästöpankin ja Aito Säästöpankki Oy:n välinen liiketoiminnan luovutus 3.1.2022 allekirjoitetun luovutus suunnitelman mukaisesti sekä suunnattu osakeanti ja apporttiselvitys. Kokouksessa tehtiin myös päätös pitää hallituksen jäsenten lukumäärä seitsemänä. Lisäksi kokouksessa valittiin Hannu Ala-Kapeen tilalle hallituksen uudeksi jäseneksi opettaja Esa Kankaanpää 1.6.2022 alkaen.

Aito Säästöpankki Oy:n toinen ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 14.12.2022. Yhtiökokouksessa hyväksyttiin Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteiden päivitys.

Aito Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut 9.6.2022 lähtien Timo Saraketo. Siihen asti puheenjohtajana toimi Pauli Kurunmäki. Hallituksen varapuheenjohtajana on toiminut 9.6.2022 lähtien Pauli Kurunmäki. Siihen asti varapuheenjohtajana toimi Timo Saraketo. Toimitusjohtajana on toiminut Pirkko Ahonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Toivo Alarautalahti. Hallitus kokoontui vuoden aikana 21 kertaa.

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 16.3.2022 valittiin vuodelle 2022 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 130 (137) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 115 (116), osa-aikaisia 7 (5) ja määräaikaisia 8 (16) henkilöä. Henkilömäärä väheni vuoden aikana 7 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 48 vuotta.

Aito Säästöpankki Oy kävi keväällä 2022 muutosneuvottelut, joiden päätyttyä työtehtäviä järjesteltiin uudelleen ja seitsemän työntekijän työsuhte päättyi.

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 kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

Palkitsemisjärjestelmä on yhdenmukainen pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten 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 lakisääteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60-64 vuoden välillä.

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto

Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Pankin viranomaisraportointi hoidetaan ALM Partners Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

Aito Säästöpankki Oy:n tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritetty 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 määritetty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2022 alkoi myönteisissä tunnelmissa ja odotus oli, että maailmantalouden elpyminen koronakriisistä jatkuisi. Maailmantalouden odotettiin kasvavan pitkän ajan keskiarvoa nopeammin. Näkymät kuitenkin muuttuivat radikaalisti helmikuussa 2022, kun Venäjä hyökkäsi Ukrainaan. Tämä aikaansai inhimillisen kärsimyksen lisäksi myös monenlaisia taloudellisia vaikutuksia.

Venäjän vastaiset sanktiot ja myös Venäjän omat toimet ovat aiheuttaneet raaka-aineiden ja energian hintojen nousua ja etenkin kaasun ja sähkön saatavuus on heikentynyt. Energiahaasteet ovat iskeneet erityisesti Eurooppaan, joka on ollut riippuvainen venäläisestä energiasta.

Inflaatio alkoi kiihtyä jo vuonna 2021, mutta sodan seuraukset omalta osaltaan kiihdyttivät inflaatiota. Vuonna 2022 inflaatiossa kavuttiin lukemiin, joita ei olla länsimaissa nähty vuosikymmeniin. Niin USA:ssa kuin Euroopassakin kuluttajahintainflaatio nousi yli 10 %:iin. USA:ssa inflaatio alkoi osoittaa jo vaimenemisen merkkejä loppuvuonna 2022, mutta Euroopassa inflaationäkymät ovat epävarmemmat ja riippuvat paljon energian hinnan kehityksestä. Toimitusketjuhaasteet sen sijaan alkoivat jo helpottaa loppuvuonna.

Hintojen nousun ja muun taloudellisen epävarmuuden myötä niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamus kääntyi laskuun. Etenkin kuluttajat ovat monissa maissa olleet pessimistisempiä talousnäkymien suhteen kuin pitkään aikaan. Hintojen nousu on heikentänyt kotitalouksien ostovoimaa ympäri maailman. Toisaalta korona-aikana kerääntyneet säästöt ovat tuoneet helpotusta ja todellinen kulutus ei vielä pahemmin kärsinyt ostovoiman heikkenemisestä huolimatta.

Kiihtyneen inflaation seurauksena keskuspankit ympäri maailman aloittivat rahapolitiikan kiristämisen. Esimerkiksi USA:n ja Euroopan keskuspankit nostivat

ohjaukorkojaan useasti ja normaalia suuremmin askelin. Heidän tavoitteensa on painaa inflaatio takaisin tavoitetasolle, vaikka se tarkoittaakin taloudellisen aktiviteetin heikkenemistä.

Kiinassa puolestaan tiukka koronastrategia aiheutti edelleen häiriöitä taloudessa, kun tartuntojen lisääntyessä otettiin käyttöön tiukkoja sulkutoimia. Loppuvuonna 2022 Kiina muutti koronastrategiansa selvästi sallivampaan suuntaan ja se näkyikin nopeasti tartuntojen räjähdysmäisenä kasvuna. Koronastrategian onnistuminen ohjaa pitkälti ensi vuoden talouden kehitystä.

Vaikka talousuutisointi ja etenkin tulevaisuuteen ennakoivat indikaattorit olivat varsin mollivoittoisia vuonna 2022, odotetaan maailmantalouden kasvaneen noin 3 %:n vauhtia (OECD:n ennuste). Se on toki pitkän aikavälin kasvua maltillisempi luku, mutta sitä voidaan pitää nykyisessä talousympäristössä jonkinlaisena torjuntavoittona. Todellinen taloudellinen aktiviteetti on pärjännyt paremmin kuin mitä luottamusindikaattorit ennakoivat.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2021 aikana lähes muuttumattomina ja negatiivisina pysyneet euroalueen lyhyet korot ovat tilikauden aikana nousseet merkittävästi. Asuntolainojen hallitsevana viitekorkona toimiva 12 kuukauden Euribor on noussut vuodenvaihteesta lähes 3,5 prosenttiyksikköä. Lyhyissä koroissa tapahtunut nousu ja käyrän jyrkkeneminen on eliminoinut sitä rasitetta, jonka viime vuosien tasainen korkokäyrä on pankkitoiminnan korkokatteelle muodostanut. Samanaikaisesti kuitenkin tukkurahoitusmarkkinoiden epävakaa tilanne on leventänyt marginaaleja velkapääomamarkkinoilla ja täten kasvattanut jälleenrahoituksen kustannuksia.

Euroopan Keskuspankki on selkeästi viestittänyt ohjaukorkojen nousevan edelleen. Samanaikaiset markkinoiden odotukset heikkenevästä talouskehityksestä ovat kuitenkin jarruttaneet pitkien korkojen nousua. Viiden vuoden swap – korko on noussut vuodenvaihteesta noin 3

prosenttiyksikköä mutta epävarmuus talouskehityksestä on aikaansaanut pitkään korkokäyrään laskevan muodon.

SIIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä koettiin merkittävä muutos sijoitusmarkkinoilla Venäjän aloittaman hyökkäyssodan seurauksena. Riskinottohalukkuus laski ja osakemarkkinoiden pitkään jatkunut nousu kääntyi. Samaan aikaan inflaation nousu ja sitä seuranneet rahapoliittiset toimenpiteet katkaisivat pitkään jatkuneen matalien korkojen aikakauden. Tällä oli merkittäviä vaikutuksia sijoitusmarkkinoihin. Korkosijoitusten tuotot laskivat voimakkaasti kolmannella vuosineljänneksellä ja yritysten tulosnäkymien heikentyminen yhdessä nousevien korkojen kanssa johtivat osakekurssien laskuun. Globaalin talouskasvun hidastuminen ja Yhdysvaltain dollarin vahvistuminen heikensivät kehittyvien markkinoiden sijoitusten tuottoja. Vuoden viimeisellä neljänneksellä sijoitusmarkkinoilla nähtiin elpymistä, mutta vuosi 2023 alkaa merkittävien epävarmuustekijöiden vallitessa. Geopoliittisten jännitteiden nousu, hiipuva talouskasvu ja kiristynyt rahapolitiikka yhdessä luovat haastavan sijoitusympäristön.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Kuten muuallakin maailmassa, vuodesta 2022 odotettiin vuoden startatessa vielä ripeän talouskasvun vuotta. Ukrainan sota heikensi kuitenkin Suomen talouden näkymiä monella tapaa. Suomen ulkomaankauppa Venäjän kanssa on romahtanut, kuluttajien ja yritysten luottamus on laskenut ja energian hinta on korkealla.

Nämä lähtökohdat huomioiden Suomen talous pärjäsi vuonna 2022 kohtuullisen hyvin. Hyvän alkuvuoden ansiosta talouskasvun odotetaan asettuvan noin 2 %:iin. Loppuvuonna talouskasvu kuitenkin jo hyytyi. Tätä kirjoitettaessa tilastot kertovat BKT:n supistuneen hieman jo vuoden kolmannella neljänneksellä ja ekonomistit odottavat supistumisen jatkuvan myös vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Vuoden aikana kuluttajien luottamus romahti historiansa pohjalukemiin. Syitä tähän ovat ainakin hintojen ja korkojen nopea nousu sekä sähköpulan uhka. Kuluttajien luottamuksen heikentyminen on heijastunut voimakkaasti asuntomarkkinoille. Kauppamäärät sekä uusien asuntolainojen nostot ovat laskeneet selvästi vuoden takaa.

Sen sijaan yksityinen kulutus on pitänyt pintansa kohtuullisen hyvin. Etenkin palveluita on kulutettu koronakriisin aiheuttaman patoutuneen kysynnän siivittämänä. Tavaroiden kulutus on sen sijaan supistunut. Kotitaloudet ovat käyttäneet korona-aikana kertyneitä säästöjään kulutuksen rahoittamiseen.

Kotitalouksien taloutta haastaa nyt hintojen ja korkojen nousu. Sen sijaan työmarkkinoilla tilanne on edelleen hyvä. Työllisyysaste on ennätyskellisen korkealla ja vapaita työpaikkoja on yhä paljon tarjolla.

Yritysten tuotanto kasvoi vuonna 2022 vielä mukavaa tahtia. Näkymät tulevaan kuitenkin heikkenivät ja myös yritysten luottamus on laskenut, vaikkakaan ei niin dramaattisesti kuin kotitalouksien. Heikointa luottamus on kaupan ja rakentamisen aloilla. Teollisuudessa ja palvelusektorilla yritysten luottamus on hieman korkeammalla. Konkurssien määrä on pysynyt normaalilla tasolla.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoilla on eletty mielenkiintoinen vuosi 2022. Vuoden alkaessa markkinoilla kysyntä ylitti selkeästi tarjonnan. Pulaa oli sekä vanhoista asunnoista, mutta myös uudisasunnoista rakennusliikkeiden vähentäessä rakennettavien kohteiden aloituspäätöksiä. Vuodesta oli kuitenkin tulossa hyvä asuntokauppavuosi.

Ukrainan sodan alkaminen muutti kuitenkin olennaisesti asuntomarkkinoita. Sodan alettua tapahtui lyhykestoinen markkinoiden seisautuminen. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta vastaavasti ei lisääntynyt merkittävästi vuoden alusta. Kevään mittaan rakennusmateriaalien voimakas hinnannousu,

kohoava energianhinta, inflaation voimistuminen sekä korkojen nousu alkoi näkyä asuntomarkkinoilla negatiivisesti. Tosin muutos oli vielä melko vähäistä, mutta kiihtyi loppuvuotta kohden. Ennustimme keväällä asuntomarkkinoiden jäävän vuoden 2021 tasosta 20 % ja näin tapahtuikin, eli muutos oli hieman yli 20 %. Alueelliset erot muutoksissa olivat suuret.

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2022 vanhojen asuntojen kauppamäärä laski 19,5 % edellisestä vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut -9,5 % (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla laski 14,1 %, rivitalojen 16,7 % ja omakotitalojen 18,4 %. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat laskeneet muualla Suomessa (-16,7 %) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (-15,1 %). Myös jokaisessa maakunnassa laskua on tapahtunut edelliseen vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain lasku on ollut Uudellamaalla, Kanta-Hämeessä sekä Kymenlaaksossa.

Asuntomarkkinoiden vaikeudet ovat jo näkyneet hintatason negatiivisena muutoksena. Vuoden 2022 alusta PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli -6,1 %. Sama vertailu osoittaa muutoksesta isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) -6,6 %, Turussa -5,4 %, Tampereella -8,3 % sekä Oulussa -7,4 %. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan vapaarahoitteinen asuntotuotanto laskee vuonna 2022 arviolta 33 800 asuntoon edellisen vuoden 38 411 asunnosta. Vuoden 2023 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 27 800 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2022 tammi-marraskuun aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on laskenut 44,8 % edelliseen vuoteen verrattuna. Muutos on ollut

merkittävää kasvukeskuksissa, mm. Helsingissä -62,3 %, Espoossa -61,1 % ja Tampereella -51,9 %.

Myös vapaa-ajanasuntokaupassa on tapahtunut merkittävä muutos kahteen edelliseen vilkkaaseen vuoteen verrattuna. Kauppamäärä laski tammi-marraskuun välisenä aikana 26,1 % ja vastaavasti kauppasummien kokonaisarvo laski 28 %. Viiden vuoden takaiseen aikaan kauppamäärän lasku on ollut 10,5 %. Kauppoja olisi todennäköisesti tehty kesällä enemmänkin, mikäli tarjonnan vähäisyys ei olisi rajoittanut kauppamäärää.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Pankin liiketoiminnan arvioidaan jatkavan suotuista kehitystä vuoden 2023 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan kasvavan vuoden 2022 tasosta, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Aito Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 117 011 337,68 euroa, josta tilikauden voitto on 9 889 882,76 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

| | |
|--|-----------------------------|
| - jaetaan osinkona | 3 500 000,00 euroa |
| - jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin | 113 511 337,68 euroa |
| Yhteensä | <u>117 011 337,68 euroa</u> |

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



TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut _____ * 100

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-
siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä _____ * 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100

Vastuut yhteensä



TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

| | | 1.1. - 31.12.2022 eur | 1.1. - 31.12.2021 eur |
|---|--------|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot | (2.01) | 22 331 038,69 | 17 442 264,90 |
| Korkokulut | (2.01) | -1 622 787,70 | -1 216 469,87 |
| KORKOKATE | | 20 708 250,99 | 16 225 795,03 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | (2.02) | 948 382,60 | 155 381,69 |
| Palkkiotuotot | (2.03) | 22 398 967,16 | 20 803 316,29 |
| Palkkiokulut | (2.03) | -2 547 551,70 | -2 017 490,85 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | (2.04) | -1 162 353,76 | 1 758 242,64 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot | (2.05) | -213 442,02 | 969 883,36 |
| Suojauslaskennan nettotulos | (2.06) | 671 292,84 | -36 455,44 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | (2.07) | -271 211,91 | -726 934,68 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | (2.08) | 6 916 466,50 | 725 201,12 |
| Hallintokulut | | -23 020 639,49 | -20 663 428,67 |
| Henkilöstökulut | (2.09) | -8 704 983,01 | -8 296 476,71 |
| Muut hallintokulut | (2.10) | -14 315 656,48 | -12 366 951,96 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | (2.11) | -2 414 239,13 | -1 233 972,10 |
| Liiketoiminnan muut kulut | (2.08) | -5 161 559,93 | -4 493 590,70 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista | (2.12) | -1 710 562,31 | -188 543,95 |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot | (2.12) | -745 973,77 | 465 036,54 |
| LIKEVOITTO | | 14 395 826,07 | 11 742 440,28 |
| Tilinpäätössiirrot | | -2 144 579,60 | -2 743 043,82 |
| Tuloverot | | -2 361 363,71 | -1 565 318,44 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | | 9 889 882,76 | 7 434 078,02 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | | 9 889 882,76 | 7 434 078,02 |

TASE

VASTAAVAA

| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------|-------------------|-------------------|
| | | eur | eur |
| Käteiset varat | | 726 651,37 | 1 989 577,41 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | | 44 197 608,00 | 43 399 838,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | (1.01) | 154 112 916,49 | 123 954 909,91 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | (1.01) | 1 065 310 304,23 | 856 333 404,34 |
| Saamistodistukset | (1.02) | 25 105 262,70 | 31 507 351,70 |
| Julkisyhteisöiltä | | 505 960,00 | 0,00 |
| Muilta | | 24 599 302,70 | 31 507 351,70 |
| Osakkeet ja osuudet | (1.03) | 68 262 900,89 | 58 229 426,92 |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä | (1.03) | 0,00 | 52 787,81 |
| Johdannaissopimukset | (1.05) | 0,00 | 4 294 856,60 |
| Aineettomat hyödykkeet | (1.06) | 3 157 888,12 | 3 669 812,22 |
| Aineelliset hyödykkeet | (1.07) | 10 046 895,60 | 8 894 338,99 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | | 2 723 570,35 | 2 153 397,53 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | 6 865 399,81 | 6 494 518,30 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | | 457 925,44 | 246 423,16 |
| Muut varat | (1.08) | 83 793,56 | 2 722 486,93 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | (1.09) | 7 871 044,51 | 4 908 397,44 |
| Laskennalliset verosaamiset | (1.18) | 2 152 084,58 | 296 179,24 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | | 1 381 027 350,05 | 1 140 253 367,51 |

VASTATTAVAA

| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|--------|-------------------|-------------------|
| | | eur | eur |
| VIERAS PÄÄOMA | | | |
| Velat luottolaitoksille | (1.11) | 106 094 248,10 | 15 603 171,33 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | (1.12) | 1 086 004 586,52 | 971 803 393,05 |
| Talletukset | | 1 086 004 586,52 | 971 803 393,05 |
| Muut velat | | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|--------|--------------------------------|--------------------------------|
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | (1.05) | 17 629 180,50 | 0,00 |
| Muut velat | (1.13) | 4 434 660,90 | 4 119 630,73 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | (1.15) | 4 706 383,09 | 3 817 246,94 |
| Laskennalliset verovelat | (1.16) | 181 978,46 | 230 981,70 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | | <u>1 219 051 037,57</u> | <u>995 574 423,75</u> |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | | | |
| Vapaaehtoiset varaukset | | 45 575 371,63 | 39 856 412,95 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ | | <u>45 575 371,63</u> | <u>39 856 412,95</u> |
| OMA PÄÄOMA | (1.20) | | |
| Osakepääoma | | 6 500 000,00 | 6 500 000,00 |
| Muut sidotut rahastot | | -7 110 396,83 | 409 252,31 |
| Käyvän arvon rahasto | | -7 110 396,83 | 409 252,31 |
| Vapaat rahastot | | 62 778 953,81 | 52 276 765,36 |
| Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto | | 62 778 953,81 | 52 276 765,36 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | | 44 342 501,11 | 38 202 435,12 |
| Tilikauden voitto (tappio) | | 9 889 882,76 | 7 434 078,02 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | | <u>116 400 940,85</u> | <u>104 822 530,81</u> |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | | <u><u>1 381 027 350,05</u></u> | <u><u>1 140 253 367,51</u></u> |

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| | eur | eur |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 6 098 073,54 | 6 298 579,87 |
| Takaukset ja pantit | 5 681 573,54 | 5 893 579,87 |
| Muut | 416 500,00 | 405 000,00 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 56 560 605,44 | 61 252 437,16 |
| Muut | 56 560 605,44 | 61 252 437,16 |

RAHOITUSLASKELMA

| | 1.1.-31.12.2022 eur | 1.1.-31.12.2021 eur |
|---|------------------------|------------------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | |
| Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen | 9 889 882,76 | 7 434 078,02 |
| Tilikauden oikaisut | 9 023 562,01 | 6 101 767,27 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | -54 548 754,74 | 7 055 960,25 |
| Saamistodistukset | 3 079 882,47 | 23 819 482,45 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 16 689 607,03 | -988 112,06 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä | -76 063 703,86 | -35 246 923,01 |
| Osakkeet ja osuudet | 836 898,07 | 19 762 557,73 |
| Muut varat | 908 561,55 | -291 044,86 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | 69 999 481,32 | -10 621 770,33 |
| Velat luottolaitoksille | 90 489 019,77 | -14 380 480,60 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | -20 257 752,88 | 3 630 176,58 |
| Muut velat | -231 785,57 | 128 533,69 |
| Maksetut tuloverot | -2 324 142,12 | -1 730 503,88 |
| Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | 32 040 029,23 | 8 239 531,33 |
| Investointien rahavirta | | |
| Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset | -5 255 834,47 | -2 281 493,43 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -2 256 270,74 | -759 593,91 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset | 125 655,95 | 184 520,00 |
| Investointien rahavirta yhteensä | -7 386 449,26 | -2 856 567,34 |
| Rahoituksen rahavirta | | |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset | -3 500 000,00 | -5 000 000,00 |
| Maksetut osingot ja muu voitonjako | -1 150 000,00 | -450 000,00 |
| Rahoituksen rahavirta yhteensä | -4 650 000,00 | -5 450 000,00 |
| Rahavarojen nettomuutos | 20 003 579,97 | -67 036,01 |
| Rahavarat tilikauden alussa | 72 351 088,65 | 72 418 124,66 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 116 442 515,60 | 72 351 088,65 |
| - Liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneet rahavarat | -24 087 846,98 | |
| Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaraa | 92 354 668,62 | |
| Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä: | | |
| Käteiset varat | 726 651,37 | 1 989 577,41 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 115 715 864,23 | 70 361 511,24 |
| Yhteensä | 116 442 515,60 | 72 351 088,65 |

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

| | | |
|----------------|---------------|---------------|
| Saadut korot | 20 963 160,35 | 17 939 294,54 |
| Maksetut korot | 936 143,51 | 1 245 424,84 |
| Saadut osingot | 948 382,60 | 155 381,69 |

Tilikauden oikaisut:

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Tilinpäätössiirrot | 2 144 579,60 | 2 743 043,82 |
| Tuloslaskelman verot | 2 361 363,71 | 1 565 318,44 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot | 2 456 536,08 | -276 492,59 |
| Käyvän arvon muutokset | -671 292,84 | 36 455,44 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä | 2 800 019,17 | 1 997 115,58 |
| Muut oikaisut | -67 643,71 | 36 326,58 |
| Yhteensä | 9 023 562,01 | 6 101 767,27 |

LIITETIEDOT

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista 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, 15 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 konsernitalinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös

Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

Konsernitilinpäätöksen laajuus

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

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat ja –velat

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

Alkuperäinen kirjaaminen

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee

instrumentin sopimusehtojen osapuoli. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

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

Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely

Aito Säästöpankki Oy luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN 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 pääomamäärän koron maksua.

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

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

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta

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

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

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

- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai 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 ole olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun

erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

Arvonalentuminen

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

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

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

alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

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

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu (lainat ja saamiset): rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
- Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkitä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakaiset 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. Efektiiivisenä 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 syyskuussa 2022. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

| | 2022 | 2023 | 2024 |
|--------------------|------------------|---------------|---------------|
| EuropeStoxx muutos | -10,0 % / 10,0 % | 3,0 % / 6,0 % | 6,0 % |
| BKT muutos | 0,7 % / 2,5 % | 0 % / 1,5 % | 1,2 % |
| Investoinnit | 2,0 % / 4,0 % | 0 % / 3,0 % | 1,5 % / 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 vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.

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

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

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan arvonalentumisvaiheen 2 kriteereitä on muutettu korvaamalla aiemmin käytössä ollut neljän luottoluokan heikkenemistä koskeva kriteeri PD%:n kasvua koskevalla kriteerillä. Muutoksen jälkeen sopimus siirtyy arvonalentumisvaiheeseen 2, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- yli 30 päivän maksuviive,
- absoluuttisen tai suhteellisen raja-arvon ylittävä PD%:n kasvu; tai
- ei järjestämättömälle sopimukselle tehty lainanhoitojousto.

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 luottoluokitusta ja jos sitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitus tietoja, jotka konvertoidaan PD arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

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

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

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

Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn 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 oikaisuiksi.

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

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm.

sitovat luottolupaukset, myönnetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 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 toteutumisaikajankoa 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.

Konsernitilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Rahavarat

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

LIITETIEDOT

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

| Saamiset luottolaitoksilta | 2022 | | 2021 | |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | | Joista tappiota koskeva vähennyserä | | Joista tappiota koskeva vähennyserä |
| Vaadittaessa maksettavat | 115 715 864,23 | | 70 361 511,24 | |
| Keskusrahallaitokselta | 114 006 592,83 | | 60 414 335,38 | |
| Kotimaisilta luottolaitoksilta | 1 709 271,40 | | 9 947 175,86 | |
| Muut | 38 397 052,26 | 1 522,03 | 53 593 398,67 | 6 355,09 |
| Keskusrahallaitokselta | 21 307 052,26 | 1 522,03 | 53 593 398,67 | 6 355,09 |
| Kotimaisilta luottolaitoksilta | 14 670 000,00 | | | |
| Ulkomaisilta luottolaitoksilta | 2 420 000,00 | | | |
| Yhteensä | 154 112 916,49 | 1 522,03 | 123 954 909,91 | 6 355,09 |

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

| | 2022 | | 2021 | |
|---|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | | Joista tappiota koskeva vähennyserä | | Joista tappiota koskeva vähennyserä |
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 237 732 642,85 | 1 791 263,69 | 173 606 731,38 | 995 404,18 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 427 806,47 | 211,55 | 113 189,21 | 709,66 |
| Julkisyhteisöt | 1 486 910,33 | 589,67 | 1 591 955,64 | 544,36 |
| Kotitaloudet | 817 804 341,36 | 6 004 685,10 | 675 338 902,22 | 3 255 003,23 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 3 074 988,44 | 1 138,50 | 2 901 482,10 | 850,60 |
| Ulkomaat | 4 783 614,78 | 22 180,22 | 2 781 143,79 | 1 387,47 |
| Yhteensä | 1 065 310 304,23 | 7 820 068,73 | 856 333 404,34 | 4 253 899,50 |
| - joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen mulla veloilla | 68 000,00 | | 59 000,00 | |

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

| | 2022 | | | 2021 | |
|---|-------------|-------------|---------------|---------------|--------------|
| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä | Yhteensä |
| Tase 1.1.2022 | 423 028,01 | 484 135,46 | 5 535 185,26 | 6 442 348,73 | 4 870 780,81 |
| Siirrot vaiheeseen 1 | 33 992,49 | -54 573,11 | -10 385,59 | -30 966,21 | -232 173,22 |
| Siirrot vaiheeseen 2 | -69 529,20 | 260 277,11 | -64 860,45 | 125 887,46 | 10 982,83 |
| Siirrot vaiheeseen 3 | -8 328,67 | -28 133,99 | 691 133,91 | 654 671,25 | 373 799,64 |
| Uudet saamiset | 88 549,58 | 86 227,12 | 380 669,12 | 555 445,82 | 463 141,10 |
| Lyhennykset ja erääntyneet saamiset | -211 200,83 | -309 732,81 | -1 220 789,59 | -1 741 723,23 | -637 722,80 |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | -56,31 | -3,44 | -292 050,17 | -292 109,92 | -565 424,02 |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus | 73 574,26 | 90 761,48 | 377 293,27 | 541 629,01 | -226 019,31 |
| Laskentamallin muutosten vaikutus | -10 083,68 | 82 634,67 | 2 480,36 | 75 031,35 | -335 539,68 |
| Manuaalisten korjausten vaikutus | | | 1 591 586,03 | 1 591 586,03 | 706 056,46 |
| Tase 31.12.2022 | 319 945,65 | 611 592,49 | 6 990 262,15 | 7 921 800,29 | 4 427 881,81 |

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Järjestämättömät saamiset, yhteensä | 41 861 345,00 | 26 702 736,00 |
| joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset | 18 773 791,00 | 8 752 821,00 |
| joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä | 23 087 554,00 | 17 949 915,00 |
| Lainanhoidojoustolliset saamiset, yhteensä | 35 456 426,00 | 29 377 275,00 |

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

| | | |
|--|------------|------------|
| | 71 714,96 | 11 717,07 |
| Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä | 419 536,66 | 639 216,59 |

1.02 Saamistodistukset

| | 2022 | Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia | Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä |
|---|----------------------|---|---|
| | Yhteensä | | |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat | 299 634,00 | | |
| Julkisesti noteeratut | 299 634,00 | | |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 69 003 236,70 | 44 197 608,00 | -900 465,31 |
| Julkisesti noteeratut | 68 008 776,70 | 44 197 608,00 | -900 465,31 |
| Muut | 994 460,00 | | |
| Yhteensä | 69 302 870,70 | 44 197 608,00 | -900 465,31 |

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

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä | 2021 Yhteensä |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|---------|-------------------|-------------------|
| Tase 1.1.2022 | 175 502,27 | | | 175 502,27 | 630 275,46 |
| Siirrot vaiheeseen 2 | -21 695,59 | 638 174,42 | | 616 478,83 | |
| Uudet saamistodistukset | 46 472,02 | 9 780,04 | | 56 252,06 | 89 995,09 |
| Eräänntyneet saamistodistukset | -29 420,86 | -35 856,55 | | -65 277,41 | -404 552,21 |
| Luottoriskin muutoksen vaikutus | 117 509,53 | | | 117 509,53 | -150 479,42 |
| Tase 31.12.2022 | 288 367,37 | 612 097,91 | | 900 465,28 | 165 238,92 |

1.03 Osakkeet ja osuudet

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat | 17 060 503,61 | 17 892 355,68 |
| Julkisesti noteeratut | 17 018 073,30 | 17 855 072,29 |
| Muut | 42 430,31 | 37 283,39 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 51 202 397,28 | 40 337 071,24 |
| Muut | 51 202 397,28 | 40 337 071,24 |
| Osakkeet ja osuudet yhteensä | 68 262 900,89 | 58 229 426,92 |
| - joista luottolaitoksissa | 46 423 754,79 | 36 351 643,36 |
| - joista muissa yrityksissä | 21 839 146,10 | 21 877 783,56 |

Hankintamenoon kirjattavat:

| | | |
|--|-------------|------------------|
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä | | |
| Muissa yrityksissä | 0,00 | 52 787,81 |
| Yhteensä | 0,00 | 52 787,81 |

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

| | 2022 | 2021 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat | | |
| Käteiset varat | 726 651,37 | 1 989 577,41 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 154 112 916,49 | 123 954 909,91 |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 1 065 242 304,23 | 856 274 404,34 |
| Yhteensä | 1 220 081 872,09 | 982 218 891,66 |
| -Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä | 7 821 590,76 | 4 260 254,59 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat | | |
| Saamistodistukset | 299 634,00 | 509 172,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 17 060 503,61 | 17 892 355,68 |
| Johdannaispimukset | | 4 294 856,60 |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 68 000,00 | 59 000,00 |
| Yhteensä | 17 428 137,61 | 22 755 384,28 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit) | | |
| Saamistodistukset | 69 003 236,70 | 74 398 017,70 |
| Yhteensä | 69 003 236,70 | 74 398 017,70 |
| -Joista tappioita koskeva vähennyserä (1) | 900 465,31 | 165 238,92 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit) | | |
| Osakkeet ja osuudet | 51 202 397,28 | 40 337 071,24 |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä | | 52 787,81 |
| Yhteensä | 51 202 397,28 | 40 389 859,05 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 1 357 715 643,68 | 1 119 762 152,69 |

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauskenttä**Johdannaisopimusten nimellisarvot**

Jäljellä oleva maturiteetti

| | 2022 | 1 - 5 vuotta | yli 5 vuotta | Yhteensä |
|-------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| | alle 1 vuosi | | | |
| Suojaavat johdannaisopimukset | | 150 000 000,00 | 130 000 000,00 | 280 000 000,00 |
| Käyvän arvon suojaus | | 150 000 000,00 | 130 000 000,00 | 280 000 000,00 |
| Korkojohdannaiset | | 150 000 000,00 | 130 000 000,00 | 280 000 000,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | 150 000 000,00 | 130 000 000,00 | 280 000 000,00 |

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti

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

Johdannaisopimusten käyvät arvot

| | 2022 | 2021 | | |
|-------------------------------|----------|----------------------|---------------------|-------|
| | Saamiset | Velat | Saamiset | Velat |
| Suojaavat johdannaisopimukset | | 17 629 180,50 | 4 294 856,60 | |
| Käyvän arvon suojaus | | 17 629 180,50 | 4 294 856,60 | |
| Korkojohdannaiset | | 17 629 180,50 | 4 294 856,60 | |
| Koronvaihtosopimukset | | 17 629 180,50 | 4 294 856,60 | |
| Yhteensä | | 17 629 180,50 | 4 294 856,60 | |

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio**Suojattavan kohteen arvonmuutos**

Käyvän arvon suojaus
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Ottolainauksen arvonmuutos

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Käyvän arvon suojaus | | |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | |
| Ottolainauksen arvonmuutos | -18 173 168,14 | 4 422 161,80 |
| Yhteensä | -18 173 168,14 | 4 422 161,80 |

1.06 Aineettomat hyödykkeet

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Muut kehittämismenot | 666 562,50 | 991 689,72 |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 2 491 325,62 | 2 678 122,50 |
| Yhteensä | 3 157 888,12 | 3 669 812,22 |

Aineettomat hyödykkeet

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Hankintameno 1.1. | 10 259 637,98 | 9 517 685,81 |
| + tilikauden lisäykset | 257 930,44 | 763 911,59 |
| - tilikauden vähennykset | -43 702,73 | -21 959,42 |
| +/- siirrot erien välillä | -11 502,24 | |
| Hankintameno 31.12. | 10 462 363,45 | 10 259 637,98 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -6 589 825,76 | -5 561 513,10 |
| +/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot | 29 259,08 | 17 782,32 |
| - tilikauden poistot | -743 908,65 | -1 046 094,98 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -7 304 475,33 | -6 589 825,76 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 3 157 888,12 | 3 669 812,22 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 3 669 812,22 | 3 956 172,71 |

| 1.07 Aineelliset hyödykkeet | 2022 | |
|---|----------------------|---------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Maa- ja vesialueet | | |
| Omassa käytössä | 408 960,62 | |
| Sijoituskäytössä | 28 854,92 | 0,00 |
| Yhteensä | 437 815,54 | 0,00 |
| Rakennukset | | |
| Omassa käytössä | 608 683,33 | |
| Sijoituskäytössä | 78 462,76 | 110 000,00 |
| Yhteensä | 687 146,09 | 110 000,00 |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | |
| Omassa käytössä | 5 847 755,86 | |
| Sijoituskäytössä | 2 616 252,67 | 2 616 252,67 |
| Yhteensä | 8 464 008,53 | 2 616 252,67 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 457 925,44 | |
| Aineelliset hyödykkeet yhteensä | 10 046 895,60 | 2 726 252,67 |

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

| Aineelliset hyödykkeet | 2022 | | | |
|--|--|--|-----------------------------|----------------------|
| | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt 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 | | -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 | | | -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 arvonorotukset 1.1. | 17 479,30 | 192 406,99 | | 209 886,29 |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset | -165 139,45 | 172 224,43 | | 7 084,98 |
| +/- siirrot erien välillä | 179 950,64 | -179 950,64 | | |
| Kertyneet arvonorotukset 31.12. | 32 290,49 | 184 680,78 | | 216 971,27 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 2 903 520,99 | 6 685 449,17 | 457 925,44 | 10 046 895,60 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 2 153 397,53 | 6 494 518,30 | 246 423,16 | 8 894 338,99 |

| Aineelliset hyödykkeet | 2021 | | | |
|--|--|--|-----------------------------|---------------------|
| | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä |
| Hankintameno 1.1. | 5 578 975,75 | 7 290 744,94 | 2 663 582,37 | 15 533 303,06 |
| Korjaus v 2020 alkusaldoon | | 73 430,35 | | |
| + tilikauden lisäykset | | | 5 354,32 | 5 354,32 |
| - tilikauden vähennykset | | | -1 037 326,83 | -1 037 326,83 |
| - tilikauden 2021 vähennykset, jotka puuttuivat v 2021 laskelmalta | -690 826,33 | -227 511,28 | | |
| Hankintameno 31.12. | 4 888 149,42 | 7 136 664,01 | 1 631 609,86 | 13 656 423,29 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -2 469 652,62 | -928 397,08 | -2 345 788,65 | -5 743 838,35 |
| +/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot, jotka puuttuivat v 2 | 469 322,25 | 216 738,78 | 1 034 391,43 | 1 034 391,43 |
| - tilikauden poistot | | | -73 789,48 | -73 789,48 |
| - tilikauden 2021 poistot, jotka puuttuivat v 2021 laskelmalta | -17 110,06 | -122 894,40 | | |
| - tilikauden 2021 arvonalentumiset, joka puuttui v 2021 laskelmalta | -734 790,76 | | | -734 790,76 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -2 752 231,19 | -834 552,70 | -1 385 186,70 | -4 971 970,59 |
| Kertyneet arvonorotukset 1.1. | 17 479,30 | 192 406,99 | | 209 886,29 |
| Kertyneet arvonorotukset 31.12. | 17 479,30 | 192 406,99 | | 209 886,29 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 2 153 397,53 | 6 494 518,30 | 246 423,16 | 8 894 338,99 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 3 126 802,43 | 6 554 754,85 | 317 793,72 | 9 999 351,00 |

1.08 Muut varat

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------|------------------|---------------------|
| Maksujenvälityssaamiset | 39 055,02 | 19 205,95 |
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 5 604,75 | |
| Muut | 39 133,79 | 2 703 280,98 |
| Yhteensä | 83 793,56 | 2 722 486,93 |

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 2022 | 2021 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Korot | 4 110 686,75 | 2 395 000,96 |
| Muut | 3 760 357,76 | 2 513 396,48 |
| Yhteensä | 7 871 044,51 | 4 908 397,44 |

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------------------|-----------------------|
| Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat | 1 192 098 834,62 | 987 406 564,38 |
| Velat luottolaitoksille | 106 094 248,10 | 15 603 171,33 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 1 086 004 586,52 | 971 803 393,05 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat | 17 629 180,50 | |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 17 629 180,50 | |
| Yhteensä | 1 209 728 015,12 | 987 406 564,38 |

1.11 Velat luottolaitoksille

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|
| Luottolaitoksille | 106 094 248,10 | 15 603 171,33 |
| Vaadittaessa maksettavat | 356 248,10 | 2 293 171,33 |
| Muut | 105 738 000,00 | 13 310 000,00 |
| Yhteensä | 106 094 248,10 | 15 603 171,33 |

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Talletukset | 1 086 004 586,52 | 971 803 393,05 |
| Vaadittaessa maksettavat | 1 029 816 944,83 | 959 491 675,88 |
| Muut | 56 187 641,69 | 12 311 717,17 |
| Yhteensä | 1 086 004 586,52 | 971 803 393,05 |

1.13 Muut velat

| | 2022 | 2021 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Maksujenvälitysvelat | 4 089 826,62 | 2 560 318,67 |
| Varaukset | 100 209,53 | 167 627,22 |
| Muut | 244 624,75 | 1 391 684,84 |
| Yhteensä | 4 434 660,90 | 4 119 630,73 |

1.14 Varaukset

| | 2022 | 2021 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Pakolliset varaukset | 100 209,53 | 167 627,22 |
| Muut varaukset | 45 575 371,63 | 39 856 412,95 |
| Yhteensä | 45 675 581,16 | 40 024 040,17 |

| Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä | Kirjanpitoarvo tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa |
|--|----------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------------|
| Odotettavissa olevat luottotappiot | 167 627,22 | - | - | 100 209,53 |
| Yhteensä | 167 627,22 | 0,00 | 0,00 | 100 209,53 |

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

| | 2022 | 2021 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Korot | 1 613 289,28 | 747 168,07 |
| Muut | 3 093 093,81 | 3 070 078,87 |
| Yhteensä | 4 706 383,09 | 3 817 246,94 |

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|-------------------|
| Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset | 192 506,91 | 167 510,62 |
| Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä | 1 959 577,67 | 128 668,62 |
| Laskennalliset verosaamiset yhteensä | 2 152 084,58 | 296 179,24 |
| Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat | 180 093,06 | 33 047,78 |
| Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä | 1 885,40 | 197 933,92 |
| Laskennalliset verovelat yhteensä | 181 978,46 | 230 981,70 |

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

| | 2022 | | |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 1 047 352,50 | 2 124 865,00 | 29 049 045,50 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 126 486 438,52 | 17 090 000,00 | 10 536 477,97 |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 40 493 520,89 | 69 148 765,82 | 312 113 049,42 |
| Saamistodistukset | 299 634,00 | 2 635 861,00 | 19 013 508,70 |
| Yhteensä | 168 326 945,91 | 90 999 491,82 | 370 712 081,59 |

Rahoitusvarat

| | 2022 | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | Yhteensä |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 11 976 345,00 | | 44 197 608,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | | | 154 112 916,49 |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 277 826 554,18 | 365 728 413,92 | 1 065 310 304,23 |
| Saamistodistukset | 3 156 259,00 | | 25 105 262,70 |
| Yhteensä | 292 959 158,18 | 365 728 413,92 | 1 288 726 091,42 |

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvarat

| | 2021 | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | Yhteensä |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 17 402 088,00 | | 43 399 838,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | | | 123 954 909,91 |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 230 892 926,78 | 269 452 774,69 | 856 333 404,34 |
| Saamistodistukset | 5 226 415,00 | | 31 507 351,70 |
| Johdannaiset | 2 753 379,07 | | 4 294 856,60 |
| Yhteensä | 256 274 808,85 | 269 452 774,69 | 1 059 490 360,55 |

Rahoitusvelat

| | 2022 | | |
|--|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 30 356 248,10 | 65 200 000,00 | 10 538 000,00 |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille | 1 044 624 396,19 | 27 229 355,66 | 14 150 834,67 |
| Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | | | 15 529 113,35 |
| Yhteensä | 1 074 980 644,29 | 92 429 355,66 | 40 217 948,02 |

Rahoitusvelat

| | 2022 | | |
|--|---------------------|---------------|-------------------------|
| | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | Yhteensä |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | | | 106 094 248,10 |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille | | | 1 086 004 586,52 |
| Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 2 100 067,15 | | 17 629 180,50 |
| Yhteensä | 2 100 067,15 | | 1 209 728 015,12 |

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

| | 2021 | | |
|--|---------------|---------------|-----------------------|
| | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta | Yhteensä |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | | | 15 603 171,33 |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille | | | 971 803 393,05 |
| Yhteensä | | | 987 406 564,38 |

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluville

| Varat | Emo 2022 | | 2021 | |
|--|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 44 197 608,00 | | 43 399 838,00 | |
| Saamiset luottolaitoksilta | 154 112 916,49 | | 123 954 909,91 | |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 1 065 310 304,23 | | 856 333 404,34 | |
| Saamistodistukset | 25 105 262,70 | | 31 507 351,70 | |
| Johdannaissopimukset | | | 4 294 856,60 | |
| Muu omaisuus | 92 301 258,63 | | 80 763 006,96 | |
| Yhteensä | 1 381 027 350,05 | | 1 140 253 367,51 | |

| Velat | 2022 | | 2021 | |
|--|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 106 094 248,10 | | 15 603 171,33 | |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille | 1 086 004 586,52 | | 971 803 393,05 | |
| Johdannaissopimukset | 17 629 180,50 | | 0,00 | |
| Muut velat | 4 616 639,36 | | 4 350 612,43 | |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 4 706 383,09 | | 3 817 246,94 | |
| Yhteensä | 1 219 051 037,57 | | 995 574 423,75 | |

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

| Rahoitusvarat | 2022 | | 2021 | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Käteiset varat | 726 651,37 | 726 651,37 | 1 989 577,41 | 1 989 577,41 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 154 112 916,49 | 154 112 916,49 | 123 954 909,91 | 123 954 909,91 |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 1 065 310 304,23 | 1 065 310 304,23 | 856 333 404,34 | 856 333 404,34 |
| Saamistodistukset | 69 302 870,70 | 69 302 870,70 | 74 907 189,70 | 74 907 189,70 |
| Osakkeet ja osuudet | 68 262 900,89 | 68 262 900,89 | 58 229 426,92 | 58 229 426,92 |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä | | | 52 787,81 | 52 787,81 |
| Johdannaissopimukset | | | 4 294 856,60 | 4 294 856,60 |
| Yhteensä | 1 357 715 643,68 | 1 357 715 643,68 | 1 119 762 152,69 | 1 119 762 152,69 |

| Rahoitusvelat | 2022 | | 2021 | |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Velat luottolaitoksille | 106 094 248,10 | 106 094 248,10 | 15 603 171,33 | 15 603 171,33 |
| Velat yleisöille ja julkisyhteisöille | 1 086 004 586,52 | 1 086 004 586,52 | 971 803 393,05 | 971 803 393,05 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 17 629 180,50 | 17 629 180,50 | | |
| Yhteensä | 1 209 728 015,12 | 1 209 728 015,12 | 987 406 564,38 | 987 406 564,38 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

| | 2022 | | | Yhteensä |
|--|---------------|--------------|-----------------------------|-----------------------|
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | |
| Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3 | 85 910 415,00 | | 51 723 356,59 126 966,83 | 137 633 771,59 |
| | 2021 | | | Yhteensä |
| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | |
| Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3 | 92 762 261,99 | 4 294 856,60 | 40 433 354,63 16 157,60 | 137 490 473,22 |

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

| | 2022 | | |
|---|-----------------------|------------------------------|--|
| | Käypä arvo | Arvonmuutos Tuloslaskelma | Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12. |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat | 120 205 633,98 | -234 947,15 | -9 788 461,35 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat | 17 428 137,61 | -479 128,04 | |
| Yhteensä | 137 633 771,59 | -714 075,19 | -9 788 461,35 |

| | 2021 | | |
|---|-----------------------|------------------------------|--|
| | Käypä arvo | Arvonmuutos Tuloslaskelma | Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12. |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat | 114 735 088,94 | 618 065,38 | 346 326,47 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat | 22 755 384,28 | 1 738 975,91 | |
| Yhteensä | 137 490 473,22 | 2 357 041,29 | 346 326,47 |

1.20 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 | | | 5 195 308,39 |
| Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus | 1 304 691,61 | | | 1 304 691,61 |
| Muut sidotut rahastot | 409 252,31 | 33 746 279,11 | -41 265 928,25 | -7 110 396,83 |
| Käyvän arvon rahasto | 409 252,31 | 33 746 279,11 | -41 265 928,25 | -7 110 396,83 |
| Käypään arvoon arvostamisesta | 409 252,31 | 33 746 279,11 | -41 265 928,25 | -7 110 396,83 |
| Vapaat rahastot | 52 276 765,36 | 10 502 188,45 | | 62 778 953,81 |
| Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto | 52 276 765,36 | 10 502 188,45 | | 62 778 953,81 |
| Edeellisten tilikausien voitto | 38 202 435,12 | 13 718 156,04 | -7 578 090,05 | 44 342 501,11 |
| Tilikauden voitto | 7 434 078,02 | 11 259 350,12 | -8 803 545,38 | 9 889 882,76 |
| Oma pääoma yhteensä | 104 822 530,81 | 69 225 973,72 | -57 647 563,68 | 116 400 940,85 |

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

| | 2022 | Osakkeet ja osuudet | Rahavirran suojauksesta | Yhteensä |
|---|--------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|
| | Saamistodistukset | | | |
| Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto) | 346 326,47 | | | 346 326,47 |
| Odotetut luottotappiot | 165 238,92 | | | 165 238,92 |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-) | -102 313,08 | | | -102 313,08 |
| Käyvän arvon rahasto 1.1.2022 | 409 252,31 | | | 409 252,31 |
| Käyvän arvon lisäykset | 4 719 380,89 | | | 4 719 380,89 |
| Käyvän arvon vähennykset | -15 089 115,86 | | | -15 089 115,86 |
| Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt | 234 947,15 | | | 234 947,15 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot | 735 226,39 | | | 735 226,39 |
| Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä | -9 399 561,43 | | | -9 399 561,43 |
| Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto) | -8 887 996,04 | | | -8 887 996,04 |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-) | 1 777 599,21 | | | 1 777 599,21 |
| Käyvän arvon rahasto 31.12.2022 | -7 110 396,83 | | | -7 110 396,83 |

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

1.21 Osakepääoma

Osakkeiden lukumäärä on 310153 kpl

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Riskiluokka 1 | 98 818 549,66 | | | 98 818 549,66 | 83 486 939,76 |
| Riskiluokka 2 | 197 778 337,61 | 4 518 731,83 | | 202 297 069,44 | 149 578 582,25 |
| Riskiluokka 3 | 263 606 893,45 | 3 247 656,03 | | 266 854 549,48 | 214 945 449,24 |
| Riskiluokka 4 | 181 885 398,46 | 9 527 530,31 | | 191 412 928,77 | 162 216 757,77 |
| Riskiluokka 5 | 82 839 552,85 | 8 066 538,39 | 5 000,00 | 90 911 091,24 | 81 550 165,36 |
| Riskiluokka 6 | 72 427 127,60 | 33 014 795,00 | 237 768,00 | 105 679 690,60 | 83 284 203,06 |
| Riskiluokka 7 | 27 920 440,30 | 29 484 502,40 | 77 862,30 | 57 482 805,00 | 51 471 801,99 |
| Riskiluokka 8 | 12 600 260,26 | 21 640 888,26 | 65 222,25 | 34 306 370,77 | 26 745 895,34 |
| Riskiluokka 9 | 9 972 906,26 | 44 839 096,24 | 465 158,17 | 55 277 160,67 | 52 951 800,30 |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 10 538 000,00 | | 28 585 382,64 | 39 123 382,64 | 60 356 525,74 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 958 387 466,45 | 154 339 738,46 | 29 436 393,36 | 1 142 163 598,27 | 966 588 120,81 |
| Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance) | 319 024,03 | 612 222,61 | 6 990 553,65 | 7 921 800,29 | 4 427 881,81 |
| Yhteensä | 958 068 442,42 | 153 727 515,85 | 22 445 839,71 | 1 134 241 797,98 | 962 160 239,00 |
| Saamistodistukset | | | | | |
| Riskiluokka ei luokiteltu | 70 518 000,00 | 7 826 600,00 | | 78 344 600,00 | 73 626 600,00 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 70 518 000,00 | 7 826 600,00 | 0,00 | 78 344 600,00 | 73 626 600,00 |
| Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance) | 288 367,40 | 612 097,91 | | 900 465,31 | 165 238,92 |
| Yhteensä | 70 229 632,60 | 7 214 502,09 | 0,00 | 77 444 134,69 | 73 461 361,08 |

1.23 Luottoriskikeskittymät

| | Lainat ja saamiset Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset | Annetut lainalupaukset ja takaukset |
|---|---|--|---|---|
| Tasearvo 31.12.2022 | 10 966 018,02 | 1 072 565 967,27 | 78 344 600,00 | |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022 | | | | 58 631 612,98 |
| Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1 | | | | |
| Yritykset | | 2 402 895,21 | | 4 910 865,06 |
| Maatalous | | 918 912,30 | | 190 000,00 |
| Kiinteistöala | | 268 941,49 | | 476 002,51 |
| Rakentaminen | | 287 679,07 | | 1 174 415,35 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 75 330,75 | | 598 502,49 |
| Teollisuus | | | | 1 119 000,00 |
| Kuljetus ja varastointi | | 426 056,05 | | 657 840,75 |
| Muut | | 425 975,55 | | 695 103,96 |
| Julkisyhteisöt | | 1 487 500,00 | | |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 3 029 889,38 | | 183 000,00 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 424 106,93 | | | |
| Kotitaloudet | | 82 045 996,88 | | 4 334 296,20 |
| Yhteensä 31.12.2022 | 424 106,93 | 88 966 281,47 | | 9 428 161,26 |
| Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2 | | | | |
| Yritykset | | 14 561 999,14 | | 2 807 759,68 |
| Maatalous | | 885 230,50 | | 606 817,50 |
| Kiinteistöala | | 1 212 226,56 | | 580 543,96 |
| Rakentaminen | | 340 611,21 | | 539 327,31 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 4 587 482,08 | | 139 684,60 |
| Teollisuus | | 5 729 448,77 | | 142 665,22 |
| Kuljetus ja varastointi | | 322 777,06 | | 358 157,65 |
| Muut | | 1 484 222,96 | | 440 563,44 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | | | 6 727,52 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 3 911,09 | | | 99 088,91 |
| Kotitaloudet | | 178 827 826,03 | | 5 989 757,07 |
| Yhteensä 31.12.2022 | 3 911,09 | 193 389 825,17 | | 8 903 333,18 |
| Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3 | | | | |
| Yritykset | | 30 126 605,11 | | 2 075 823,82 |
| Maatalous | | 311 434,23 | | 199 562,05 |
| Kiinteistöala | | 14 769 120,75 | | 363 343,39 |
| Rakentaminen | | 2 091 560,68 | | 429 820,74 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 2 717 613,60 | | 268 275,02 |
| Teollisuus | | 4 146 718,82 | | 80 083,23 |
| Kuljetus ja varastointi | | 297 530,35 | | 58 065,32 |
| Muut | | 5 792 626,68 | | 676 674,07 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 46 237,56 | | 3 762,44 |
| Kotitaloudet | | 226 861 981,70 | | 7 737 138,85 |
| Yhteensä 31.12.2022 | | 257 034 824,37 | | 9 819 725,11 |
| Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4 | | | | |
| Yritykset | | 45 986 006,18 | | 9 420 645,05 |
| Maatalous | | 3 908 083,05 | | 477 767,62 |
| Kiinteistöala | | 32 196 645,05 | | 8 501 210,72 |
| Rakentaminen | | 1 433 542,32 | | 158 470,42 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 1 470 048,33 | | 118 963,48 |
| Teollisuus | | 1 694 048,06 | | 57 084,97 |
| Kuljetus ja varastointi | | 943 530,87 | | 23 907,36 |
| Muut | | 4 340 108,50 | | 83 240,48 |
| Kotitaloudet | | 132 940 354,16 | | 3 065 923,38 |
| Yhteensä 31.12.2022 | | 178 926 360,34 | | 12 486 568,43 |

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

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

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

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

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

| | | |
|----------------------------|----------------------|---------------------|
| Yritykset | 24 366 537,24 | 7 370 778,53 |
| Maatalous | 462 334,32 | |
| Kiinteistöala | 14 786 204,01 | 7 194 219,00 |
| Rakentaminen | 2 037 907,11 | 85 280,17 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | 1 249 970,03 | 18 179,65 |
| Teollisuus | 931 519,25 | 920,28 |
| Kuljetus ja varastointi | 481 581,58 | 16 666,58 |
| Muut | 4 417 020,94 | 55 512,85 |
| Kotitaloudet | 25 268 707,01 | 476 782,22 |
| Yhteensä 31.12.2022 | 49 635 244,25 | 7 847 560,75 |

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

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

| | Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset | Annetut lainalupaukset ja takaukset |
|---|---|--|---|---|
| Tasearvo 31.12.2021 | 44 113 716,34 | 860 354 690,70 | 73 626 600,00 | |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021 | | | | 62 119 713,77 |
| Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1 | | | | |
| Yritykset | | 2 539 374,39 | | 3 347 194,21 |
| Maatalous | | | | 100 000,00 |
| Kiinteistöala | | 37 883,10 | | 303 821,57 |
| Rakentaminen | | 208 382,89 | | 688 946,15 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 78 938,10 | | 485 837,14 |
| Teollisuus | | 1 750 000,00 | | 603 300,00 |
| Kuljetus ja varastointi | | | | 725 635,22 |
| Muut | | 464 170,30 | | 439 654,13 |
| Julkisyhteisöt | | 1 592 500,00 | | |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 2 902 037,63 | | 256 000,00 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 111 193,52 | | | |
| Kotitaloudet | | 68 010 081,60 | | 4 728 558,41 |
| Yhteensä 31.12.2021 | 111 193,52 | 75 043 993,62 | | 8 331 752,62 |
| Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2 | | | | |
| Yritykset | | 4 903 439,15 | | 3 295 153,28 |
| Maatalous | | 534 230,18 | | 412 057,82 |
| Kiinteistöala | | 917 003,00 | | 653 986,99 |
| Rakentaminen | | 234 084,24 | | 291 904,34 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 1 095 180,14 | | 257 999,24 |
| Teollisuus | | 905 409,04 | | 948 976,39 |
| Kuljetus ja varastointi | | 538 730,72 | | 196 302,14 |
| Muut | | 678 801,83 | | 533 926,36 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | | | 13 091,28 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | | | | 53 000,00 |
| Kotitaloudet | | 136 714 564,69 | | 4 599 333,85 |
| Yhteensä 31.12.2021 | | 141 618 003,84 | | 7 960 578,41 |

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

| | | |
|--------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Yritykset | 21 549 772,33 | 1 845 878,48 |
| Maatalous | 1 644 131,33 | 326 456,33 |
| Kiinteistöala | 8 415 960,70 | 348 696,79 |
| Rakentaminen | 893 185,68 | 212 868,44 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | 1 857 826,33 | 592 820,59 |
| Teollisuus | 3 041 662,45 | 50 786,65 |
| Kuljetus ja varastointi | 432 718,91 | 32 405,98 |
| Muut | 5 264 286,93 | 281 843,70 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | | 3 000,00 |
| Kotitaloudet | 184 002 627,74 | 7 544 170,69 |
| Yhteensä 31.12.2021 | 205 552 400,07 | 9 393 049,17 |

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

| | | |
|----------------------------|-----------------------|----------------------|
| Yritykset | 30 688 838,06 | 13 227 507,40 |
| Maatalous | 764 536,92 | 65 000,00 |
| Kiinteistöala | 19 671 827,70 | 12 364 329,96 |
| Rakentaminen | 655 927,39 | 32 720,13 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | 2 923 056,83 | 151 608,50 |
| Teollisuus | 2 662 889,91 | 277 015,61 |
| Kuljetus ja varastointi | 523 137,44 | 25 641,29 |
| Muut | 3 487 461,87 | 311 191,91 |
| Kotitaloudet | 115 168 461,85 | 3 131 950,46 |
| Yhteensä 31.12.2021 | 145 857 299,91 | 16 359 457,86 |

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

| | | |
|----------------------------|----------------------|---------------------|
| Yritykset | 44 553 846,61 | 5 010 223,62 |
| Maatalous | 5 140 628,70 | 25 153,13 |
| Kiinteistöala | 22 475 482,23 | 660 726,05 |
| Rakentaminen | 3 076 199,28 | 2 033 094,87 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | 4 341 243,74 | 116 939,31 |
| Teollisuus | 1 510 714,48 | 53 820,01 |
| Kuljetus ja varastointi | 528 353,84 | |
| Muut | 7 481 224,34 | 2 120 490,25 |
| Kotitaloudet | 31 071 483,33 | 914 611,80 |
| Yhteensä 31.12.2021 | 75 625 329,94 | 5 924 835,42 |

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

| | | |
|----------------------------|----------------------|---------------------|
| Yritykset | 40 234 324,34 | 5 822 489,34 |
| Maatalous | 2 480 518,61 | 329 033,64 |
| Kiinteistöala | 27 456 814,81 | 881 895,43 |
| Rakentaminen | 1 888 698,48 | 2 235 116,95 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | 2 661 604,32 | |
| Teollisuus | 899 017,21 | 1 716,37 |
| Kuljetus ja varastointi | 206 751,11 | 62 082,30 |
| Muut | 4 640 919,80 | 2 312 644,65 |
| Kotitaloudet | 36 173 680,36 | 1 053 709,02 |
| Yhteensä 31.12.2021 | 76 408 004,70 | 6 876 198,36 |

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

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

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

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

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

**Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus
Kuvaus hallussa olevasta**

| | 2022 | 2021 vakuudesta | |
|--|-------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 1 072 808 069,46 | 860 276 943,77 | |
| Asuntoluotot | 629 190 670,78 | 524 303 711,80 | Pääosin asuinkiinteistövakuuksia |
| Yritysluotot | 222 540 517,56 | 156 676 657,61 | Pääosin kiinteistövakuuksia |
| Kulutustuotot | 79 541 952,63 | 68 878 187,80 | Pääosin asuinkiinteistövakuuksia |
| Muut | 141 534 928,49 | 110 418 386,56 | Pääosin kiinteistövakuuksia |

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Korkotuotot | | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista | 457 864,94 | 627 143,41 |
| Saamisista luottolaitoksilta | 268 475,12 | 42 587,79 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 18 894 846,67 | 13 858 253,19 |
| Saamistodistuksista | 660 799,95 | 716 101,69 |
| Johdannaissopimuksista | 1 458 873,57 | 1 364 763,11 |
| Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista | 369 640,94 | 661 370,65 |
| Muut korkotuotot | 220 537,50 | 172 045,06 |
| Yhteensä | 22 331 038,69 | 17 442 264,90 |

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista 783 316,57 546 034,06

Korkokulut

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Veloista luottolaitoksille | -407 492,03 | -287 624,48 |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | -400 180,42 | -581 159,18 |
| Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista | -557 726,70 | |
| Veloista, joilla on huonompi etuikeus kuin muilla veloilla | -27 386,33 | -48 287,70 |
| Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista | -218 351,25 | -237 446,47 |
| Muut korkokulut | -11 650,97 | -61 952,04 |
| Yhteensä | -1 622 787,70 | -1 216 469,87 |

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot | 552 810,28 | 155 381,69 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot | 395 572,32 | |
| | 395 572,32 | |
| Yhteensä | 948 382,60 | 155 381,69 |

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Palkkiotuotot | | |
| Luotonannosta | 2 570 601,55 | 2 374 717,67 |
| Ottolainauksesta | 20 546,09 | 23 567,15 |
| Maksuliikenteestä | 8 250 374,89 | 7 162 174,40 |
| OmaisuuDENhoidosta | 1 072 841,62 | 1 046 970,66 |
| Välittelystä toiminnasta | 9 917 534,82 | 9 717 745,36 |
| Takausten myöntämisestä | 259 447,48 | 212 899,63 |
| Muut palkkiotuotot | 307 620,71 | 265 241,42 |
| Yhteensä | 22 398 967,16 | 20 803 316,29 |

Palkkiokulut

| | | |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Maksetut toimitusmaksut | -307 474,98 | -291 964,84 |
| Muut | -2 240 076,72 | -1 725 526,01 |
| Yhteensä | -2 547 551,70 | -2 017 490,85 |

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

| | 2022 | | |
|--|---------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| | Myyntivoitot ja -tappiot(netto) | Käyvän arvon muutokset(netto) | Yhteensä |
| Saamistodistuksista | 1 939,00 | -8 393,00 | -6 454,00 |
| Osakkeista ja osuuksista | -13 871,88 | -1 142 027,88 | -1 155 899,76 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä | -11 932,88 | -1 150 420,88 | -1 162 353,76 |
| Tuloslaskelmaerä yhteensä | -11 932,88 | -1 150 420,88 | -1 162 353,76 |

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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

| | 2022 | Siirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä | |
|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------|
| Saamistodistuksista | Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | 21 505,13 | -234 947,15 | -213 442,02 |
| Yhteensä | 21 505,13 | -234 947,15 | -213 442,02 | |

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

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto) | -21 924 037,10 | -3 827 640,16 |
| Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto) | 22 595 329,94 | 3 791 184,72 |
| Yhteensä | 671 292,84 | -36 455,44 |

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Vuokra- ja osinkotuotot | 389 935,35 | 410 567,87 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | -24 841,07 | -28 352,72 |
| Myyntivoitot ja -tappiot (netto) | 65 143,71 | -38 504,08 |
| Arvon alentumistappiot | -360 938,97 | -734 790,76 |
| Muut tuotot | 5 826,12 | 2 215,06 |
| Muut kulut | -346 337,05 | -338 070,05 |
| Yhteensä | -271 211,91 | -726 934,68 |

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|-------------------|
| Liiketoiminnan muut tuotot | | |
| Wokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta | 40 185,00 | 32 360,16 |
| Muut tuotot | 6 876 281,50 | 692 840,96 |
| Yhteensä | 6 916 466,50 | 725 201,12 |

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Liiketoiminnan muut kulut | | |
| Wokrakulut | -343 150,93 | -322 010,32 |
| Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta | -816 408,35 | -743 398,14 |
| Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot | | -4 177,10 |
| Vakuusrahastomaksut | -707 014,63 | -571 893,57 |
| Muut kulut | -3 294 986,02 | -2 852 111,57 |
| Yhteensä | -5 161 559,93 | -4 493 590,70 |

2.09 Henkilöstökulut

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Palkat ja palkkiot | -6 939 331,90 | -6 610 050,41 |
| Henkilösivukulut | -1 765 651,11 | -1 686 426,30 |
| Eläkekulut | -1 544 363,00 | -1 458 147,91 |
| Muut henkilösivukulut | -221 288,11 | -228 278,39 |
| Yhteensä | -8 704 983,01 | -8 296 476,71 |

2.10 Muut hallintokulut

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Muut henkilöstökulut | -524 989,48 | -541 838,41 |
| Toimistokulut | -3 966 047,70 | -3 492 387,47 |
| Atk-kulut | -8 138 186,42 | -6 796 504,47 |
| Yhteyskulut | -618 554,38 | -540 540,49 |
| Edustus- ja markkinointikulut | -1 045 303,32 | -978 014,56 |
| Muut hallintokulut | -22 575,18 | -17 666,56 |
| Yhteensä | -14 315 656,48 | -12 366 951,96 |

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot | -935 820,41 | -1 233 972,10 |
| Aineelliset hyödykkeet | -187 164,68 | -199 119,78 |
| Aineettomat hyödykkeet | -748 655,73 | -1 034 852,32 |
| Arvonalentumiset ja niiden peruutukset | -1 478 418,72 | |
| Aineettomat hyödykkeet | -1 478 418,72 | |
| Yhteensä | -2 414 239,13 | -1 233 972,10 |

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|------------|
| Yhden vuoden kuluessa | 94 768,54 | 206 069,14 |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa | 30 751,32 | 141 181,08 |
| Yli viiden vuoden kuluessa | 1 430 400,00 | |

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | |
| Takaukset | 5 681 573,54 | 5 893 579,87 |
| Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 416 500,00 | 405 000,00 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset | 56 560 605,44 | 61 252 437,16 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä | 62 658 678,98 | 67 551 017,03 |

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

| | 2022 | 2021 |
|--|------|------------|
| Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään. Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä | 0,00 | 715 376,54 |

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | Henkilömäärä tilikauden lopussa | Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12. |
|--|---------------------------------|--|
| 4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12. | 2022 | 2021 |
| Vakinainen kokoaikainen henkilöstö | 115 | 116 |
| Vakinainen osa-aikainen henkilöstö | 7 | 5 |
| Määräaikainen henkilöstö | 8 | 16 |
| Yhteensä | 130 | 137 |

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

| | 2022 | 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot | 669 133,21 | 512 272,20 |
| Yhteensä | 669 133,21 | 512 272,20 |

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

| | 2022 Luotot | Takaukset | 2021 Luotot | Takaukset |
|---|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 1 816 659,85 | | 1 488 764,88 | |
| Yhteensä | 1 816 659,85 | | 1 488 764,88 | |
| Lisäykset | 703 545,15 | | 95 160,00 | |
| Vähennykset | 375 650,18 | | 366 125,19 | |

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

| Lähipiiriin kuulumisen peruste | 2022 | | | Takaukset/ vakuudet |
|--------------------------------|--|-------------|---------------|------------------------|
| | Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | Sijoitukset | Muut saamiset | |
| Sukulaisuus | 9 829,20 | | | |
| Määräysvalta | 1 488 586,77 | | | |
| Yhteensä | 1 498 415,97 | | | |

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

| | |
|---------------------------|------------------|
| Tilikauden alussa | 105 383,30 |
| Tilikauden muutos | -35 193,50 |
| Tilikauden lopussa | 70 189,80 |

| Lähipiiriin kuulumisen peruste | 2021 | | | Takaukset/ vakuudet |
|--------------------------------|--|-------------|---------------|------------------------|
| | Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | Sijoitukset | Muut saamiset | |
| Sukulaisuus | 5 100,00 | | | |
| Määräysvalta | 1 659 412,04 | | | |
| Yhteensä | 1 664 512,04 | | | |

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

| | |
|---------------------------|-------------------|
| Tilikauden alussa | 95 172,77 |
| Tilikauden muutos | 10 210,53 |
| Tilikauden lopussa | 105 383,30 |

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

| Tytäryhtiöt | Kirjanpitoarvot | Oma pääoma **) | Tilikauden tulos | Kpl Määräysvallan p |
|---|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------|
| Asunto- ja kiinteistöyhtiöt | 2 844 740,04 | 4 124 445,46 | 24 171,23 | 4 |
| Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset | Kirjanpitoarvot | Oma pääoma **) | Tilikauden tulos | Kpl Määräysvallan p |
| Asunto- ja kiinteistöyhtiöt | 3 426 919,54 | 10 380 511,21 | -64 445,83 | 12 |

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

| Yrityksen nimi ja kotipaikka | Omistussuus, % | Oma pääoma**) | Tilikauden tulos* |
|---|----------------|-----------------------|----------------------|
| Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo | 13,14 | 57 746 082,15 | 7 917 535,65 |
| Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki | 16,60 | 56 067 668,85 | 556 720,24 |
| Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki | 15,58 | 17 184 162,26 | 4 692 551,49 |
| Säästöpankkien Holding Oy, Espoo | 15,49 | 1 602 436,61 | -3 350,20 |
| Sp-Koti Oy, Espoo | 16,35 | 301 951,52 | 308 141,27 |
| Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo | 17,39 | 83 951 562,51 | -674 338,55 |
| SP-Kiinnitystuottopankki Oy, Espoo *** | 18,35 | 120 383 708,24 | 1 574 146,98 |
| Säästöpankkiliitto osk | 13,49 | 1 776 015,83 | 1 559 721,48 |
| Yhteensä | | 339 013 587,97 | 15 931 128,36 |

*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöseriaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Oheispalvelut

| Palkkiotuottojen osuus | 2022 | 2021 |
|------------------------|---------------------------------|---|
| | Palkkiotuottojen yhteismäärä | Palkkiotuottojen yhteismäärä postipalvelujen tuotot löytyvät tileiltä 4474409 ja 0 4474417 |
| Postipalvelut | 28,53 | |

6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

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

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | Pankin hallussa olevat | Pankin hallussa olevat |
| | asiakasvarat | asiakasvarat |
| Muun sopimuksen mukainen omaisuudenhoito | 54 667 411,82 | 58 301 913,98 |
| Yhteensä | 54 667 411,82 | 58 301 913,98 |

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

| | 2022 | 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin: | | |
| Tilintarkastus | 41 838,67 | 19 840,00 |
| Muut palvelut | 1 860,51 | 1 232,84 |
| Yhteensä | 43 699,18 | 21 072,84 |

6.04 Pitkäaikaissästäminen

| | 2022 | | 2021 | |
|-----------------------|------------|-----|------------|-----|
| | Eur | Lkm | Eur | Lkm |
| Säästövarat yhteensä | 116 605,98 | 13 | 134 662,54 | 16 |
| Talletukset yhteensä | 35 015,19 | 13 | 25 903,22 | 16 |
| PS-tilit | 35 015,19 | 13 | 25 903,22 | 16 |
| Asiakasvarat yhteensä | 81 590,79 | | 108 759,32 | |
| Rahastot | 81 590,79 | | 108 759,32 | |

6.06 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

| | |
|---------------------|----------------------|
| Pääkirja/päiväkirja | Elektroninen arkisto |
| Tasekirja | Elektroninen arkisto |
| Tositteet | Elektroninen arkisto |

Säilytystapa

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

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

Tositelajit

| | |
|----|---|
| AS | Alkusaldot |
| 00 | Kirjanpidon palautustapahtuma |
| 10 | Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat |
| 16 | Jaksotustositteet |
| 20 | Ostolaskut |
| 21 | Toimitusjohtajan kulut |
| 22 | Henkilökunnan kulut |
| 23 | Ulkomaiset laskut |
| 25 | Ostolaskujen suoritukset |
| 30 | Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut |

| | |
|-----|--|
| 50 | ECL-kirjaukset |
| 51 | Salkkukirjanpito |
| 56 | Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat |
| 58 | Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot |
| 60 | Sisäisen laskennan tositteet |
| 61 | Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys |
| 63 | Voitonjakokirjaukset |
| 70 | Muistiotositteet |
| 71 | Pääkirjakirjaukset |
| 72 | Automaattiviennit, kirjanpito |
| 75 | Palkkaviennit, maksetut palkat |
| 78 | Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset |
| 79 | Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset |
| 80 | Jaksotustositteet, purettavat viennit |
| 82 | Konekieliset laskennalliset erät |
| 83 | Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat |
| 84 | Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut |
| 85 | Poistot |
| 92 | Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät |
| 94 | Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit |
| 99 | Tuloksen kirjaus |
| 100 | Liitetietotosite |

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Tampere 2. päivänä helmikuuta 2023

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.

Tampere 7. päivänä helmikuuta 2023

Osmo Valovirta, KHT
