

# VUOSIKERTOMUS 2022



**Säästöpankki**

SÄÄSTÖPANKKI OPTIA

# VUOSIKERTOMUS 2022

## 139. toimintavuosi

## SISÄLLYSLUETTELO

### TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

Toimitusjohtajan katsaus	3
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2022	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Tase	7
Vakavaraisuuden hallinta	9
Riskienhallinta	12
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	18
Hallinto ja henkilöstö	21
Yhteiskuntavastuu	22
Toimintaympäristö	23
Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	25
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023	25
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	25
Tunnuslukujen laskentakaavat	26
Tilinpäätös	29
Säästöpankki Optian tuloslaskelma	27
Säästöpankki Optian tase	28
Säästöpankki Optian rahoituslaskelma	30
Liitetiedot	31
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	54
Tilinpäätösmerkintä	54
Hallinto 2022	55
Toimipisteet 2023	57

## TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Vuoteen 2022 lähdettiin varsin myönteisissä tunnelmissa ja odotuksena oli, että maailmantalouden elpymisen koronakriisistä jatkuisi. Maailmantalouden odotettiin kasvavan pitkän ajan keskiarvoa nopeammin. Näkymät kuitenkin muuttuivat radikaalisti helmikuussa 2022 Venäjän hyökättyä Ukrainaaan. Hyökkäys aikaansai inhimillisen kärsimyksen lisäksi myös monenlaisia taloudellisia vaikutuksia.

Inflaation kiihtyminen alkoi jo loppuvuodesta 2021, mutta sodan seuraukset omalta osaltaan kiihdyttivät inflaatiota. Hintojen nousun ja muun taloudellisen epävarmuuden myötä niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamus kääntyi vuoden loppua kohden tuntuvaan laskuun. Yritysten ja kotitalouksien näkymiä heikensi myös pitkään muuttumattomana olleiden markkinakorkojen poikkeuksellisen nopea nousu. Markkinamuutosten myötä asiakkaan talouden valmennuksen ja taloudellisen hyvinvoinnin merkitys korostuivat entistä vahvemmin. Pidimme asiakkaillemme vuoden 2022 aikana yli 30 000 taloudenvalmennustuokiota, joihin asiakkaamme ovat olleet erittäin tyytyväisiä - asiakkaidemme antama suositteluindeksi toimipiste- ja verkkotapaamisista oli viime vuonna lähes 80.

Vuosi 2022 oli 200-vuotisjuhlavuosi Säästöpankki-ryhmään kuuluville Säästöpankeille, joka on perustettu vuonna 1822 auttamaan tavallisia työssäkäyviä suomalaisia vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankki Optian kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotetun positiivisesti tilikauden 2022 aikana. Pankki keskittyi viime vuonna toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan ja lisäämään markkinaosuuttaan toimialueellaan. Säästöpankki Optian liikevoitto nousi vuonna 2022 19,8 miljoonaan euroon. Pankin vakavaraisuus oli vuoden 2022 lopussa vahvalla tasolla 25,28 %.

Säästöpankki Optia on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1883. Vuosi 2022 oli pankin 139. toimintavuosi. Pankki toimii lisalmessa, Joensuuissa, Jyväskylässä, Kajaanissa, Kiuruvedellä, Kuopiossa, Lapinlahdella, Oulussa, Pyhäsalmissa, Rovaniemellä, Torniossa, Mikkelissä ja Lappeenrannassa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 76 000. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Kuluva vuosi on Säästöpankki Optialle 140-vuotisjuhlavuosi. Tavoitteenamme on olla jatkossa entistäkin merkittävämpi hyvinvoinnin edistäjä asiakkaillemme. Haluamme tarjota asiakkaillemme parhaan henkilökohtaisten ja digitaalisten palveluiden kokonaisuuden. Pankkipalveluidemme kysyntä ja liiketoiminta ovat kasvaneet toimialaa nopeammin, ja vahva vakavaraisuutemme mahdollistaa merkittävän panostuksen paikallisten osaajien rekrytointiin. Kasvattimme vuoden 2022 aikana henkilöstömme määrää ja jatkamme sitä vielä vuoden 2023 aikana palkkaamalla kaikkiin toimipisteisiimme lisää pankkialan ammattilaisia palvelemaan asiakkaitamme. Näin vahvistamme tärkeintä kilpailuetuamme eli asiakkaidemme talouden valmennusta.

Kiitokset asiakkaillemme meitä kohtaan osoitetusta luottamuksesta. Kiitokset kuuluvat myös luottamushenkilöillemme ja yhteistyökumppaneillemme ja ennen kaikkea osaavalle ja sitoutuneelle henkilöstöllemme siitä erinomaisesta työstä, jota olette tehneet asiakkaittemme taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen edistämiseksi.

Heikki Paasonen

Toimitusjohtaja

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Säästöpankki Optia on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1883. Vuosi 2022 oli pankin 139. toimintavuosi. Pankki toimii Iisalmessa, Joensuuissa, Jyväskylässä, Kajaanissa, Kiuruvedellä, Kuopiossa, Kuusamossa, Lapinlahdella, Oulussa, Pyhäsalmissa, Rovaniemellä, Torniossa, Mikkelissä ja Lappeenrannassa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 75 900. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Säästöpankki Optian liikevoitto oli 19,8 miljoonaa euroa (18,2 miljoonaa euroa vuonna 2020). Liiketulokseen vaikutti erityisesti onnistunut asiakasliiketoiminnan kasvu. Asiakasliiketoiminnan keskeiset erät, korkokate ja palkkiotuotot kehittyivät hyvin.

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

Kun 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.

Viime vuonna täytimme 200 vuotta ja juhlistimme tätä merkkipaalua monin tavoin. Juhlavuoden keskeiseksi tarinaksi nostimme Säästöpankin ensimmäisen asiakkaan, piika Hedvig Nyströmin, joka talletti rahansa Turussa. Aloitimme juhlavuoden 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 viime vuonna oli myös se, että saimme lahjoittaa ennätysellisen 1,5 miljoonan euron potin satoihin kohteisiin ympäri Suomen vuosituisen Hyviä tekoja -kampanjamme 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 mielen-terveys 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 liiketoiminta**

Säästöpankki Optian liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan ja lisäämään markkinaosuuttaan toimialueellaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 501,0 (31.12.2021: 485,4) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiensä kiinnitysluottoihin.

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutus- säästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 434,5 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvo-paperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus- tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille

nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti-ketju toimii franchising -periaatteella,

jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

## Tulos

Säästöpankki Optian liiketulos oli 19,8 miljoonaa euroa (18,2 miljoonaa euroa vuonna 2021). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1,6 miljoonaa euroa. Liiketuloksen hyvä kehitys johtui asiakasliiketoiminnan vahvasta kasvusta. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (1,0). Sijoitus-toiminnan osuus tuloksesta oli 0 (6) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 58,3 prosenttia (61,2). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 6,09 (5,93) 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	30 796	26 586	15,8	25 706	3,4
Nettopalkkiotuotot	23 971	21 872	9,6	18 350	19,2
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-3 361	3 868	-186,9	5 759	-32,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-215	34	-733,2	333	-89,8
Suojauslaskennan nettotulos	510	-35	...	0	...
Muut tuotot	8 726	1 117	681,4	1 425	-21,6
Tuotot yhteensä	60 427	53 442	13,1	51 573	3,6
Henkilöstökulut	-9 268	-9 288	-0,2	-9 308	-0,2
Muut hallintokulut	-15 995	-14 926	7,2	-13 221	12,9
Muut kulut	-9 981	-8 483	17,7	-8 271	2,6
Kulut yhteensä	-35 243	-32 697	7,8	-30 800	6,2
Kulu-tuotto -suhde	58,32	61,18		59,72	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-4 495	-2 778	61,9	-6 573	-57,7
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-934	209	-548,1	-916	-122,8
Liikevoitto	19 754	18 176	8,7	13 284	36,8
Tilikauden voitto	15 781	12 641	24,8	11 326	11,6

\*) Muutos 2022-2021

\*\*\*) Muutos 2021-2020

## Korkokate

Pankin korkokatteeksi muodostui 30,8 miljoonaa euroa (26,6). Korkokate kasvoi 4,2 miljoonalla eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta

vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 1,2 miljoonaa euroa (1,6).

Korkotuottojen määrä oli 34,7 miljoonaa euroa (28,4), jossa kasvua edellisvuodesta oli 6,3 miljoonaa euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 3,9 miljoonaa euroa (1,8). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 2,0 miljoonaa euroa. Korkokulut koostuivat sekä talletuksille maksetuista koroista että keskuspankkiluottojen koroista.

## Nettopalkkiotuotot

Nettopalkkiotuotot olivat 24,0 miljoonaa euroa (21,9). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 26,9 miljoonaa euroa (24,3) ja palkkiokulujen 3,0 miljoonaa euroa (2,5). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 9,7 miljoonaa euroa (9,7), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 4,6 miljoonaa euroa (4,6) ja muista välitetyistä tuotteista 5,1 miljoonaa euroa (5,2). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 3,8 miljoonaa euroa (3,7), palkkiot maksuliikenteestä 10,9 miljoonaa euroa (8,6), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 1,2 miljoonaa euroa (1,2) ja palkkiot takauksista 0,7 miljoonaa euroa (0,6). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 20,5 prosenttia.

## Sijoitustoiminta

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -1 (6) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -3,4 miljoonaa euroa (3,9). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0,0 miljoonaa euroa (0,2) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -3,3 miljoonaa euroa (3,7).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -0,2 miljoonaa euroa (0,0), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 0,0 miljoonaa (0,0). Suojauslaskennan nettotulos oli 0,5 miljoonaa euroa (0,0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 8,7 miljoonaa euroa (1,1).

Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 2,0 miljoonaa euroa (0,4), jossa kasvua edellisvuoteen oli 1,6 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -1,4 miljoonaa euroa (-0,6). Ero, 0,8 miljoonaa euroa, johtui tehdyistä alaskirjauksista sekä myyntitappioista. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 8,1 miljoonaan euroon (1,2). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 7,6 miljoonalla eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

## Kulut

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 9,3 miljoonaa euroa (9,3), mikä oli 0,2 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 7,2 prosenttia, 16,0 miljoonaan euroon (14,9). Kulujen nousu johtui pääosin pankin it-kulujen ja SP-Ryhmän keskitettyjen palveluiden kehittämisestä. Muut kulut, 10,0 miljoonaa euroa (8,5), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 1,1 miljoonaa euroa (1,6). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,3 miljoonaa euroa (0,4). Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatusta aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 5,7 prosenttia, 6,9 miljoonaan euroon (6,5).

## Arvonalentumistappiot

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 4,5 miljoonaa euroa (2,8). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 2,9 miljoonaa euroa (1,5). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 1,7 miljoonaa euroa (1,4) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -0,1 miljoonaa euroa (-0,1). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0,9 miljoonaa euroa (-0,2).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luototappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 15,0 miljoonaa euroa (31.12.2021: 12,3), eli 1,05 % (31.12.2021 0,92 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 3,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 892,5 miljoonaa euroa (1

834,9). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 416,7 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 288,4 miljoonaa euroa ja niiden keskiporkko 0,3 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,85 % (0,84 %).

Säästöpankki Optian taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>1 417 350</b>	<b>1 324 826</b>	<b>7,0</b>	<b>1 278 251</b>	<b>3,6</b>
Luotot	1 416 718	1 324 443	7,0	1 277 890	3,6
Muut saamiset	632	384	64,8	361	6,4
<b>Sijoitukset</b>	<b>455 631</b>	<b>481 485</b>	<b>-5,4</b>	<b>436 707</b>	<b>10,3</b>
Saamiset luottolaitoksilta	227 266	226 246	0,5	148 817	52,0
Saamistodistukset	126 006	154 185	-18,3	114 140	35,1
Osakkeet ja osuudet	87 958	84 070	4,6	154 917	-45,7
Kiinteistöt	14 399	16 984	-15,2	18 833	-9,8
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>11 538</b>	<b>5 314</b>	<b>117,1</b>	<b>9 785</b>	<b>-45,7</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	5 314	-100,0	9 785	-45,7
Johdannaissopimukset vastattavaa	11 538				
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>1 288 409</b>	<b>1 286 757</b>	<b>0,1</b>	<b>1 164 937</b>	<b>10,5</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>317 869</b>	<b>261 323</b>	<b>21,6</b>	<b>294 749</b>	<b>-11,3</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>220 007</b>	<b>216 970</b>	<b>1,4</b>	<b>205 544</b>	<b>5,6</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>52 283</b>	<b>52 144</b>	<b>0,3</b>	<b>49 585</b>	<b>5,2</b>
ROÄ %	0,9	0,8		0,6	
Omavaraisuusaste	13,8	14,1		14,1	
Vakavaraisuussuhde	25,28 %	25,50 %		23,93 %	

\*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

\*\*\*) Muutos 2022-2021

\*\*) Muutos 2021-2020

## Luotonanto

Säästöpankki Optian luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 932,5 miljoonaa euroa (1 822,0). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 431,6 miljoonaa euroa (1 336,6) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly

pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 501,0 miljoonaa euroa (485,4).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 492,2 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 110,5 miljoonaa euroa eli 6,1 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 48,6 miljoonaa euroa (48,4) eli 0,4 % suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 3,4 % prosenttia (3,6 %) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 18,9 miljoonaa euroa (43,3). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

### Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 16,2 miljoonaa euroa (17,4) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 103,1 miljoonaa euroa (105,7) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

### Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 227,3 miljoonaa euroa (226,2). Määrä oli 1,0 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 126,0 miljoonaa euroa (154,2), mikä on 18,3 prosenttia vähemmän kuin edellisellä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 88,0 miljoonaa euroa (84,1). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 55,8 miljoonaa euroa (50,1) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 32,1 miljoonaa euroa (33,9).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 14,4 miljoonaa euroa (17,0). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 8,3 miljoonaa euroa (8,8) ja sijoituskiinteistöjen arvo 6,1 miljoonaa euroa (8,2). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

### Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (5,3). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,0 miljoonaa euroa (5,3) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 11,5 miljoonaa euroa (0,0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 11,5 miljoonaa euroa (0,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehdoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla. Rahavirran suojauksella pankki suojaasi vaihtuvakorkoisen luotonannon tulevaa korkovirtaa, jossa suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05 ja 1.19. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaisten 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 1 288,4 miljoonaa euroa (1 286,8). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 1,7 miljoonaa euroa eli 0,1 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 8,5 miljoonaa euroa eli 0,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 1 179,6 miljoonaa euroa (1 188,1). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkiotilien kasvu oli 10,2 miljoonaa euroa eli 10,3 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 108,9 miljoonaa euroa (98,7).

Velat luottolaitoksille olivat 317,9 miljoonaa euroa (261,3). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin



tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 14,8 miljoonaa euroa (16,8). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 14,8 miljoonaa euroa (16,8).

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

## Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 220,0 miljoonaa euroa (217,0). Muutosta edelliseen tilikauden verrattuna oli 3,0 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -11,7 miljoonaa euroa (1,0). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -11,7 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 52,3 miljoonaa euroa (52,1), josta luottotappiovarausta oli 52,3 miljoonaa euroa (52,1). Vuonna 2022 luottotappiovarausta kasvatettiin 0,1 miljoonaa euroa (kasvatettiin 2,6 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,8 prosenttia saamisista. Varauksesta 4,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

## Vakavaraisuuden hallinta

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

pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

## Stressitestit

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

## Pääoman jatkuvuussuunnitelma

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

## Pilari 1 pääomavaateet

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonkai-suriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

## Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Tilikauden lopussa Säästöpankki Optian pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 257,8 (31.12.2021: 253,6) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 257,8 (31.12.2021: 253,6) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui tilikauden voitosta. Säästöpankki Optialla ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 1019,8 (31.12.2021: 995) miljoonaa euroa, eli 2,5 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankki Optian vakavaraisuussuhde oli 25,28 (31.12.2021: 25,5) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 25,28 (31.12.2021: 25,5) prosenttia. Säästöpankki Optian pääomavaade oli 107,6 (31.12.2021: 104,5) miljoonaa euroa.

Säästöpankki Optian 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 muutuvat 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 omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talutuspankkien 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.

Säästöpankki Optia julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	261 833	258 685
Vähennykset ydinpääomasta	-3 988	-5 119
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>257 846</b>	<b>253 566</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>		
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>257 846</b>	<b>253 566</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>		
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>257 846</b>	<b>253 566</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>1 019 834</b>	<b>994 558</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	912 311	876 877
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	945	14 756
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	106 578	102 925
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>		
<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>25,58 %</b>	<b>25,50 %</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>25,28 %</b>	<b>25,50 %</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>25,28 %</b>	<b>25,50 %</b>
<b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Omat varat	257 846	253 566
Pääomavaatimus yhteensä*	107 579	104 542
Pääomapuskuri	150 266	149 024

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

## Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankki Optian vähimmäisomavaraisuusaste oli 14,78 (31.12.2021: 15,10) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin

vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisastetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2022	2021
Ensisijainen pääoma	257 846	253 566
Vastuiden kokonaismäärä	1 744 049	1 678 949
Vähimmäisomavaraisuusaste	14,78 %	15,10 %

## Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitys- luottopankki 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 seurantaa. 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 tappioutan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävällä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

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

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

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

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

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

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

raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

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

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

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

## Luottoriski- ja vastapuoliriskit

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

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

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maaseutuuyrittäjät 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. Keskusyhdistyksen 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 54,2 % (57,9 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 6,3 % (7,1 %) ja muiden 39,5 % (35,0 %). Valtaosa, 65,0 % (67,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. A- ja B-luokitusten asiakasosuudet ovat vahvistuneet vuonna 2022 ja vastaavasti C- ja D-asiakkaiden osuus on pysynyt ennallaan vuonna 2022.

Yritysassiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden luotonmyöntössä 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. Elinkeinoharjoittajat ja toiminnat hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysassiakkaina hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

A-luottoluokan asiakkaiden määrä yritysasiakkaiden luottokannassa on vahvistunut vuoden 2022 aikana. Kannan kasvulla on ollut vaikutusta keskimääräisen riskiluokitusten laskuun, että odotettavissa olevien luottotappioiden pienenemiseen suhteessa luottokannan kasvuun.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvavakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltäviä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

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

## Ongelmasaamiset

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätoennäköisenä, 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 0,67 prosenttia (0,81) luottokannasta.

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 lainanhoitajoustolla on yhden vuoden elinkaari. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat hieman edelliseen vuoteen verrattuna 0,4 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 3,4 % luottokannasta.

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 saamisia oli yhteensä 18,9 miljoonaa euroa (43,3 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadinta-periaatteissa.

## Luotonannon keskittymäriskit

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

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

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

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

## Likviditeettiriski

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

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

Säästöpankki Optia hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä

tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkinarahoituksella. Talletustilieh-tojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 65 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestämaan 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 jälkimarkkinakelpoiisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 25,7 % (21,2 %) 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 likviditeettisalkuista.

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

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

## Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset

vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

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

## 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 (tulariski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat



vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kau-  
pankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäi-  
nen.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korko-  
katteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa  
pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden  
vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavarai-  
suus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympä-  
ristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus kor-  
koriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asetta-  
milla korkoriskilimiiteillä.

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja  
taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liik-  
keeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteet-  
tia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaami-  
sessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koron-  
vaihtosopimuksia.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä tase-  
eseen nykyarvon että korkokatteen muutoksen kautta.  
Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon tase-  
eseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja  
kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muo-  
dostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyar-  
vona. Tulariskimallissa ennustetaan tulevaa korkoka-  
tetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttu-  
essa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherk-  
kyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen  
korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski  
oli 31.12.2022 +0,2 / -0,7 prosenttia omista varoista,  
jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön ver-  
ran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin  
korkoriski olisi vastaavasti +0,7 / -1,3 prosenttia  
omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllis-  
esti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa  
antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

### Johdannaisopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutok-  
sia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin  
suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa  
säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset  
eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausit-  
tain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannais-  
ten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän

muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja  
korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

### Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen  
kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittu-  
misriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin  
ydinliiketoimintaan ja liiketoimintastrategiansa mu-  
kaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin  
sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on  
vakuutettu täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilin-  
päätöksessä arvostettu sekä tuottoarvomenetelmällä  
että kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista  
tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiin-  
teistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja mark-  
kinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityi-  
sesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käy-  
tetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöris-  
kiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä  
raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuo-  
tot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteis-  
töjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna  
pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä  
kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä koh-  
distu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi  
olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen  
ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpito-  
arvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07  
(pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut akti-  
voinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiin-  
teistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli ti-  
linpäätöshetkellä 8,3 miljoonaa euroa (8,8). Sijoitus-  
kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni  
verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 6,4  
(8,5) miljoonaa euroa, mikä on 0,3 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 sisäl-  
tyvät operatiivisiin riskeihin. Myös luotto- ja kaupan-  
käyntiprosessien 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 pankkitalvan 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 jatkuvuus suunnitelmalla 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

Säästöpankki Optia 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 tytä- 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 fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:öön ja Mietoisten Säästöpankki 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 velvollisuuksineen. 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 työnjakoja 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](http://saastopankki.fi/saastopankkiryhma).

## Keskinäinen vastuu

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

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitustilan 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. Samaa 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 1 183 tuhatta euroa.

## Sijoittajien turva

Säästöpankki Optia kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammatilliset 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

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 4.10.2022 ja valitsivat 3 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Säästöpankki Optian isäntiin kuuluu 80 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Sari Lähteinen ja varapuheenjohtajana Tommi Tikka. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2021 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 12 640 727,34 euroa päätettiin siirtää 12 640 727,34 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Jarmo Tikkanen, Pasi Julkunen, Tommi Jauhiainen, Janne Pelto, Juha Keränen, Leena Haataja sekä Pasi Ahtiainen. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Sari Lähteinen ja varapuheenjohtajana Tommi Tikka. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Antti Kääriäinen.

Säästöpankki Optian hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Antero Savolainen ja varapuheenjohtajana Kirsi Hedman sekä toimitusjohtajana Heikki Paasonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Petri Korolainen. Hallitus koontui vuoden aikana 19 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Hedman Kirsi, toimitusjohtaja 1.7.2019-  
Korkiakoski Juha, rehtori, 2013-  
Liukkonen Tiina-Liisa, talousjohtaja 2019-  
Lukkarinen Ilpo, toimitusjohtaja, 2012-  
Määttä Katja, toimitusjohtaja, 2013-  
Savolainen Antero, toimitusjohtaja, 2011-  
Toivanen Heikki, toimitusjohtaja, 2009-

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 129 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 111 (109) ja osa-aikaisia 12 (11) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 7 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 48 vuotta.

Pankin tilintarkastajina on toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tarkastajana KHT Antti Kääriäinen ja varatilintarkastajana KHT Katri Hokkanen. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

### Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

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 luotettavuusselvitys 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.

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

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

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Hallituksen puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa hallituksen vuosittain vahvistama tulospalkkio asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

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

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

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

## Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

## Yhteiskuntavastuu

Säästöpankki Optian tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on

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

## 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 saataavuus 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 talousnäkömysten 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.

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 jyrkkeminen on eliminoinut sitä rasiotta, 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.

## Sijoitusmarkkinat

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 tulostulosten 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 kiristytävä 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. Kaupamäärät 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 ennätyskorkealla 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 lyhytkestoinen markkinoiden seisahtuminen. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta vastaavasti ei lisääntynyt merkittävästi vuoden alusta. Kevään mittaan rakennusmateriaalien voimakas hinnannousu, kohoava energian hinta, inflaation voimistuminen sekä korkojen nousu alkoi näkyä asuntomarkkinoilla negatiivisesti. Tosin muutos oli vielä melko vähäistä tosin kiihtyvää loppuvuotta kohden. Ennustimme keväällä asuntomarkkinoiden jäävän vuoden 2021 tasosta 20 % ja näin tapahtuikin, eli muutos oli hieman yli 20 %.



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.

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 % edellisen vuoteen verrattuna.

## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Säästöpankki Optian voitonjakokelpoiset varat ovat 221 955 875,94 euroa, josta tilikauden voitto on 15 781 371,57 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto 15 781 371,57 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovaroihin.

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

Myös vapaa-ajanasuntokaupassa on tapahtunut merkittävä muutos kahteen edelliseen vilkkaaseen vuoteen. Kauppamäärä laski tammi-marraskuun välisenä aikana 26,1 % ja vastaavasti kauppasummien kokonaisarvo laski 28 %.

## 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

Säästöpankki Optia täyttää 140 vuotta kuluvana vuonna. Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2022 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu merkittäviä 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.

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Kulu-tuotto -suhde, %

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

### Oman pääoman tuotto (ROE)

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

### Koko pääoman tuotto (ROA)

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

### Omavaraisuusaste

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

### Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä \* 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

## Säästöpankki Optian tuloslaskelma

	1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	34 678 619,99	28 425 360,01
Korkokulut	-3 883 089,64	-1 839 057,07
<b>KORKOKATE</b>	<b>30 795 530,35</b>	<b>26 586 302,94</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	1 988 737,20	425 936,24
Palkkiotuotot	26 949 769,87	24 343 905,62
Palkkiokulut	-2 978 549,70	-2 471 473,25
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-3 361 262,98	3 867 524,37
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	-214 828,87	33 929,20
Suojauslaskennan nettotulos	509 741,98	-34 858,57
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-1 397 027,97	-555 336,13
Liiketoiminnan muut tuotot	8 134 547,91	1 246 122,45
Hallintokulut	-25 262 695,77	-24 214 228,24
Henkilöstökulut	-9 267 541,19	-9 288 037,89
Muut hallintokulut	-15 995 154,58	-14 926 190,35
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-3 108 471,67	-1 980 441,40
Liiketoiminnan muut kulut	-6 872 258,15	-6 502 275,50
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	-4 495 419,87	-2 777 516,39
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä	-934 295,04	208 520,75
<b>LIIKEVOITTO</b>	<b>19 753 517,29</b>	<b>18 176 112,09</b>
Tilinpäätössiirrot	-138 705,37	-2 558 855,24
Tuloverot	-3 833 440,35	-2 976 529,51
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN</b>	<b>15 781 371,57</b>	<b>12 640 727,34</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>	<b>15 781 371,57</b>	<b>12 640 727,34</b>

## Säästöpankki Optian tase

### VASTAAVAA

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>	191 182,85	186 675,95
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>	67 658 025,00	85 874 605,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	227 266 433,02	226 246 309,71
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	1 417 350 307,97	1 324 826 429,54
<b>Saamistodistukset</b>	58 348 424,40	68 310 638,02
Julkisyhteisöiltä	590 250,30	732 546,72
Muilta	57 758 174,10	67 578 091,30
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	87 958 180,05	84 069 677,42
<b>Johdannaissopimukset</b>	0,00	5 314 213,52
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	3 728 728,01	4 871 413,55
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	13 919 395,27	16 649 430,29
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	6 102 332,33	8 114 120,85
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	7 290 177,03	7 958 698,84
Muut aineelliset hyödykkeet	526 885,91	576 610,60
<b>Muut varat</b>	2 378 660,30	10 273 556,91
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	10 008 654,53	7 638 282,88
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	3 663 294,29	663 924,75
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>1 892 471 285,69</b>	<b>1 834 925 157,54</b>

## VASTATTAVAA

	31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Velat luottolaitoksille	317 869 358,47	261 323 225,41
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 276 978 225,83	1 293 707 820,98
Talletukset	1 276 468 306,61	1 292 178 673,28
Muut velat	509 919,22	1 529 147,70
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	11 538 170,49	0,00
Muut velat	6 847 010,16	6 197 080,91
Siirtovelat ja saadut ennakot	6 579 638,22	3 958 919,32
Laskennalliset verovelat	368 869,27	623 967,57
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>1 620 181 272,44</b>	<b>1 565 811 014,19</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>		
Vapaaehtoiset varaukset	52 282 788,01	52 144 082,64
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>	<b>52 282 788,01</b>	<b>52 144 082,64</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Peruspääoma	1 336,37	1 336,37
Muut sidotut rahastot	-1 949 987,07	10 794 219,97
Vararahasto	9 780 074,81	9 780 074,81
Käyvän arvon rahasto	-11 730 061,88	1 014 145,16
Vapaat rahastot	2 103 300,22	2 103 300,22
Muut rahastot	2 103 300,22	2 103 300,22
Edellisten tilikausien voitto	204 071 204,15	191 430 476,81
Tilikauden voitto	15 781 371,57	12 640 727,34
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>220 007 225,24</b>	<b>216 970 060,71</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>1 892 471 285,69</b>	<b>1 834 925 157,54</b>

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	<b>16 183 992,36</b>	<b>17 393 751,59</b>
Takaukset ja pantit	16 073 992,36	17 261 751,59
Muut	110 000,00	132 000,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	<b>103 054 394,64</b>	<b>105 668 475,10</b>
Muut	103 054 394,64	105 668 475,10

# Säästöpankki Optian rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2022 eur	1.1.-31.12.2021 eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	15 781 371,57	12 640 727,34
Tilikauden oikaisut	13 705 909,53	11 033 251,85
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-60 569 974,95</b>	<b>-55 116 473,73</b>
Saamistodistukset	11 314 239,78	-41 197 460,37
Saamiset luottolaitoksilta	18 336 224,31	-29 617 120,78
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-96 901 162,25	-49 496 494,04
Osakkeet ja osuudet	1 802 472,89	73 475 615,78
Muut varat	4 878 250,32	-8 281 014,32
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>59 691 523,37</b>	<b>87 494 061,32</b>
Velat luottolaitoksille	56 546 133,06	-33 426 271,74
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	632 530,84	120 802 041,87
Muut velat	2 512 859,47	118 291,19
Maksetut tuloverot	-2 620 318,67	-5 665 993,19
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>25 988 510,85</b>	<b>50 385 573,59</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-5 690 975,52	-2 628 277,93
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 502 240,52	-1 133 368,53
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	561 170,20	321 350,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-6 632 045,84</b>	<b>-3 440 296,46</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>19 356 465,01</b>	<b>46 945 277,13</b>
Rahavarat tilikauden alussa	168 847 891,67	121 902 614,54
Rahavarat tilikauden lopussa	188 204 356,68	168 847 891,67
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	191 182,85	186 675,95
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	188 013 173,83	168 661 215,72
<b>Yhteensä</b>	<b>188 204 356,68</b>	<b>168 847 891,67</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	32 675 957,23	28 205 735,67
Maksetut korot	1 910 257,63	2 021 269,77
Saadut osingot	1 988 737,20	425 936,24
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	138 705,37	2 558 855,24
Tuloslaskelman verot	3 833 440,35	2 976 529,51
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	5 429 714,91	2 568 995,64
Käyvän arvon muutokset	-509 741,98	34 858,57
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja	4 154 950,68	2 733 481,84
Muut oikaisut	658 840,20	160 531,05
<b>Yhteensä</b>	<b>13 705 909,53</b>	<b>11 033 251,85</b>

## Liitetiedot

### Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, 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 määrittellä emoyhtiötä.

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

kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi) tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

### Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

## Rahoitusinstrumentit

### Rahoitusvarat ja -velat

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

Säästöpankki Optia luokittelee rahoitusvarat myöhempiä arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

### Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojen 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 pääomaerän koron maksua.

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

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

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

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

### **Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat**

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan

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

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

### **Rahoitusvarojen luokittelun muutokset**

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Säästöpankki Optian rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankki Optia ole tehnyt uudelleenluokitteluja kulu-neella 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 laske-taan 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 tulosaikutteisesti.

## 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 käytämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

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

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

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät 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 alimalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

## Arvonalentuminen

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

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

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

## ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

Säästöpankki Optia 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 ulkoihin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa

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

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheissa 3 alentuneelle kirjattulle 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 muutosvaihtokukset 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%

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

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

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus 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 Säästöpankki Optialla ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikokemuksia, 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 OLEVIA LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähenyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja

takaussopimusten osalta tappiota koskeva vähenyserä 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 Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista.

### Saamistodistusten arvon alentuminen

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

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luotto-luokituksia ja jos sitä ei ole saatavissa, ulkoisia luotto-luokitustietoja, 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. Sopi-muksen 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 laske-maan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvon-alentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuiksi tuloslaskelman erään Arvon-alentumistappiot rahoitusvaroista.

### Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

Säästöpankki Optia suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslas-kentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiin-teäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauslaskennan tavoitteena on vakauttaa

korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Säästöpankki Optia soveltaa yleisen suojauslasken-nan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 standar-dia. 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 "Suo-jauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojaatta-essa myös suojattava kohde arvostetaan suojauslaskennan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan koh-teen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Suojauslas-kennan 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 käy-vän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen teho-ton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan netto-tuotot". Suojaavien johdannaisten arvostamisesta käy-vän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaa-vien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

### Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä ole-viin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtö-kohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti joko kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokrautun määrään ja kiinteistömärkkinoiden tuottoväesteseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa XX.

## Tilinpäätössiirtojen kertymä

### Poistoero ja verotuserusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Konsernitaseessa konserniyritysten poistoerot ja verotuserusteiset 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 takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

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

## Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

## Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-10 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Peruspankkijärjestelmä -

hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoaika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

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

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

## **Verot**

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja

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

Konsernitalinpäätöksessä 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

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2022	2021	2022	2021
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>188 013 040,10</b>	<b>133,73</b>	<b>168 661 073,61</b>	<b>142,11</b>
Keskusrahallaitokselta	187 630 451,70	0,00	165 406 990,25	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	382 588,40	133,73	3 254 083,36	142,11
<b>Muut</b>	<b>39 253 392,92</b>	<b>2 118,40</b>	<b>57 585 236,10</b>	<b>6 499,53</b>
Keskusrahallaitokselta	27 272 893,37	2 118,40	57 585 236,10	6 499,53
Kotimaisilta luottolaitoksilta	4 880 000,00	0,00	0,00	0,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	7 100 499,55	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>227 266 433,02</b>	<b>2 282,13</b>	<b>226 246 309,71</b>	<b>6 641,64</b>

## Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2022	2021	2022	2021
Yritykset ja asuntoyhteisöt	548 884 692,47	6 281 375,62	454 437 197,72	4 641 035,95
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 980 044,99	2 796,63	3 144 476,00	2 956,73
Julkisyhteisöt	298 491,25	108,75	365 417,50	108,68
Kotitaloudet	854 385 461,30	8 660 654,26	854 649 487,65	7 526 519,81
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	7 099 419,65	3 420,25	8 763 041,43	18 990,19
Ulkomat	3 702 198,31	66 425,11	3 466 809,24	79 381,53
<b>Yhteensä</b>	<b>1 417 350 307,97</b>	<b>15 014 780,62</b>	<b>1 324 826 429,54</b>	<b>12 268 952,89</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	72 000,00	0,00	72 000,00	0,00

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

	2022			2021	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	691 909,09	424 679,71	11 357 952,99	12 474 541,79	10 929 391,94
Siirot vaiheeseen 1	50 651,90	-74 688,41	-8 714,30	-32 750,81	-218 432,70
Siirot vaiheeseen 2	-139 619,78	666 334,51	-166 538,45	360 176,28	187 541,61
Siirot vaiheeseen 3	-16 320,44	-47 243,55	1 596 493,78	1 532 929,79	1 702 238,98
Uudet saamiset	149 780,36	320 077,41	421 674,43	891 532,20	871 480,67
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-216 547,08	-189 435,08	-1 738 013,44	-2 143 995,60	-2 749 168,33
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-69,40	-179 165,99	-948 274,58	-1 127 509,97	-685 938,49
Luottotarkinn muutoksen vaikutus	51 180,48	150 757,59	829 542,80	1 031 480,87	859 809,20
Laskentamallin muutosten vaikutus	-14 670,00	135 690,79	7 891,27	128 912,06	-604 340,66
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	2 223 188,96	2 223 188,96	2 181 959,57
Tase 31.12..2022	<b>556 295,13</b>	<b>1 207 006,98</b>	<b>13 575 203,46</b>	<b>15 338 505,57</b>	<b>12 474 541,79</b>

	2022	2021
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>48 601 896,00</b>	<b>48 415 534,00</b>
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	18 769 625,00	14 785 853,00
joista todennäköisesti maksamatta jäädvät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	29 832 271,00	33 629 681,00
<b>Lainanhoitajustolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>18 933 313,00</b>	<b>43 297 587,00</b>

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

	552 223,77	457 839,14
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 739 867,24	1 365 474,90

## 1.02 Saamistodistukset

	2022		Saamistodistusten tappiota koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>9 502 760,30</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
Julkisesti noteeratut	9 502 760,30	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>116 503 689,10</b>	<b>67 658 025,00</b>	<b>0,00</b>
Julkisesti noteeratut	116 503 689,10	67 658 025,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>126 006 449,40</b>	<b>67 658 025,00</b>	<b>0,00</b>

	2021		Saamistodistusten tappiota koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>10 703 526,72</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
Julkisesti noteeratut	10 703 526,72	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>143 481 716,30</b>	<b>85 874 605,00</b>	<b>0,00</b>
Julkisesti noteeratut	142 723 541,30	85 874 605,00	0,00
Muut	758 175,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>154 185 243,02</b>	<b>85 874 605,00</b>	<b>0,00</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	18 720 875,00	0,00	0,00



## Odotehtavissa olevat luotto tappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	392 425,81	0,00	498 206,43	890 632,24	1 099 152,99
Siirot vaiheeseen 2	-27 884,17	707 144,15	0,00	679 259,98	0,00
Uudet saamistodistukset	68 175,58	0,00	0,00	68 175,58	150 528,19
Erääntyneet saamistodistukset	-97 084,87	-10 272,91	0,00	-107 357,78	-51 337,88
Luottoriskin muutoksen vaikutus	293 572,91	0,00	644,35	294 217,26	-307 711,06
Tase 31.12.2022	629 205,24	696 871,24	498 850,78	1 824 927,28	890 632,24

## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>32 144 517,10</b>	<b>33 946 989,99</b>
Julkisesti noteeratut	28 560 414,69	33 600 711,15
Muut	3 584 102,41	346 278,84
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>55 813 662,95</b>	<b>50 122 687,43</b>
Muut	55 813 662,95	50 122 687,43
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>87 958 180,05</b>	<b>84 069 677,42</b>
- joista luottolaitoksissa	50 477 488,00	44 816 512,48
- joista muissa yrityksissä	37 480 692,05	39 253 164,94

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
<b>Jaksolettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	191 182,85	186 675,95
Saamis- ja luottolaitoksilta	227 266 433,02	226 246 309,71
Saamis- ja yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 417 278 307,97	1 324 754 429,54
<b>Yhteensä</b>	<b>1 644 735 923,84</b>	<b>1 551 187 415,20</b>
- Joista tappioita koskeva vähennys erä JHM, yhteensä	15 017 032,75	12 275 594,53
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset	9 502 760,30	10 703 526,72
Osakkeet ja osuudet	32 144 517,10	33 946 989,99
Johdannaisoimukset	0,00	5 314 213,52
Saamis- ja yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	72 000,00	72 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>41 719 277,40</b>	<b>50 036 730,23</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>		
Saamistodistukset	116 503 689,10	143 481 716,30
<b>Yhteensä</b>	<b>116 503 689,10</b>	<b>143 481 716,30</b>
- Joista tappioita koskeva vähennys erä [1]	1 824 927,28	890 632,24
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>55 813 662,95</b>	<b>50 122 687,43</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>55 813 662,95</b>	<b>50 122 687,43</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 858 772 553,29</b>	<b>1 794 828 549,16</b>

[1] ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Johdannaisoimukset ja suojauskasenta

## Johdannaisoimusten nimellisarvot

	2022			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäijellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaisoimukset	0,00	101 000 000,00	0,00	101 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	101 000 000,00	0,00	101 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	101 000 000,00	0,00	101 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	101 000 000,00	0,00	101 000 000,00

## Johdannaisoimusten nimellisarvot

	2021			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäijellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaisoimukset	0,00	14 000 000,00	85 000 000,00	99 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	14 000 000,00	85 000 000,00	99 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	14 000 000,00	85 000 000,00	99 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	14 000 000,00	85 000 000,00	99 000 000,00

## Johdannaisoimusten käyvät arvot

	2022		2021	
	Saamis- ja osuudet	Velat	Saamis- ja osuudet	Velat
Suojaavat johdannaisoimukset	0,00	11 538 170,49	5 314 213,52	0,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	11 538 170,49	5 314 213,52	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	11 538 170,49	5 314 213,52	0,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	11 538 170,49	5 314 213,52	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>11 538 170,49</b>	<b>5 314 213,52</b>	<b>0,00</b>

	2022	2021
<b>Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio</b>		
<b>Suojattavan kohteen arvonmuutos</b>		
Käyvän arvonsuojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	-11 940 897,42	5 421 228,57
<b>Yhteensä</b>	<b>-11 940 897,42</b>	<b>5 421 228,57</b>

#### 1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Muut kehittämismenot	656 109,58	1 116 056,62
Muut aineettomat hyödykkeet	3 072 618,43	3 755 356,93
<b>Yhteensä</b>	<b>3 728 728,01</b>	<b>4 871 413,55</b>

#### Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	14 021 716,29	13 200 385,94
+ tilikauden lisäykset	-224 221,35	1 072 115,57
- tilikauden vähennykset	-148 054,52	-250 785,22
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	13 649 440,42	14 021 716,29
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-9 150 302,74	-8 096 962,54
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	91 300,94	244 475,39
- tilikauden poistot	-861 710,61	-1 297 815,59
- tilikauden arvonalentumiset	0,00	0,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-9 920 712,41	-9 150 302,74
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>3 728 728,01</b>	<b>4 871 413,55</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 871 413,55	5 103 423,40

#### 1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	87 973,62	
Sijoituskäytössä	63 183,86	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>151 157,48</b>	<b>0,00</b>

#### Rakennukset

Omassa käytössä	1 524 199,81	
Sijoituskäytössä	2 029 090,97	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 553 290,78</b>	<b>0,00</b>

#### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	5 678 003,60	
Sijoituskäytössä	4 010 057,50	3 400 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>9 688 061,10</b>	<b>3 400 000,00</b>

#### Muut aineelliset hyödykkeet

526 885,91      0,00

#### Aineelliset hyödykkeet yhteensä

13 919 395,27      3 400 000,00

	2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	88 667,97	
Sijoituskäytössä	63 750,92	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>152 418,89</b>	<b>0,00</b>

#### Rakennukset

Omassa käytössä	1 661 983,57	
Sijoituskäytössä	2 222 588,59	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 884 572,16</b>	<b>0,00</b>

#### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	6 208 047,30	
Sijoituskäytössä	5 827 781,34	5 137 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>12 035 828,64</b>	<b>5 137 000,00</b>

#### Muut aineelliset hyödykkeet

576 610,60

#### Aineelliset hyödykkeet yhteensä

16 649 430,29      5 137 000,00

#### Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	10 727 172,42	10 802 154,75	4 421 285,72	25 950 612,89
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	80 277,07	80 277,07
- tilikauden vähennykset	-4 624 840,09	-420 142,49	0,00	-5 044 982,58
+/- siirrot erien välillä	3 557 471,68	0,00	0,00	3 557 471,68
Hankintameno 31.12.	9 659 804,01	10 382 012,26	4 501 562,79	24 543 379,06
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 613 051,57	-2 843 455,91	-3 844 675,12	-9 301 182,60
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	90 155,94	234 098,14	0,00	324 254,08
- tilikauden poistot	-193 497,60	-137 783,76	-130 001,76	-461 283,12
- tilikauden arvonalentumiset	-841 078,43	-344 693,70	0,00	-1 185 772,13
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 557 471,66	-3 091 835,23	-3 974 676,88	-10 623 983,77
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>6 102 332,33</b>	<b>7 290 177,03</b>	<b>526 885,91</b>	<b>13 919 395,27</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	8 114 120,85	7 958 698,84	576 610,60	16 649 430,29

## Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 031 683,01	11 303 325,11	4 371 998,47	26 707 006,59
+ tilikauden lisäykset	0,00	55 860,00	61 252,96	117 112,96
- tilikauden vähennykset	-304 510,59	-557 030,36	-11 965,71	-873 506,66
Hankintameno 31.12.	10 727 172,42	10 802 154,75	4 421 285,72	25 950 612,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 903 720,98	-2 595 689,44	-3 702 981,37	-8 202 391,79
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	27 591,59	357 430,36	7 713,49	392 735,44
- tilikauden poistot	-186 922,18	-140 336,83	-149 407,24	-476 666,25
- tilikauden arvonalentumiset	-550 000,00	-464 860,00	0,00	-1 014 860,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 613 051,57	-2 843 455,91	-3 844 675,12	-9 301 182,60
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	56 887,02	69 657,58	0,00	126 544,60
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-56 887,02	-69 657,58	0,00	-126 544,60
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>8 114 120,85</b>	<b>7 958 698,84</b>	<b>576 610,60</b>	<b>16 649 430,29</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	9 184 849,05	8 777 293,25	669 017,10	18 631 159,40

## 1.08 Muut varat

	2022	2021
Maksujenvälytysvaamiset	76 526,39	82 689,86
Muut	2 302 133,91	10 190 867,05
<b>Yhteensä</b>	<b>2 378 660,30</b>	<b>10 273 556,91</b>

## 1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	6 531 059,28	4 669 316,15
Muut	3 477 595,25	2 968 966,73
<b>Yhteensä</b>	<b>10 008 654,53</b>	<b>7 638 282,88</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
<b>Jaksoitettuun hankintameneon kirjattavat</b>	<b>1 594 847 584,30</b>	<b>1 555 031 046,39</b>
Velat luottolaitoksille	317 869 358,47	261 323 225,41
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 276 978 225,83	1 293 707 820,98
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat</b>	<b>11 538 170,49</b>	<b>0,00</b>
Johdannaissojimuksia ja muut kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävät velat	11 538 170,49	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 606 385 754,79</b>	<b>1 555 031 046,39</b>

## 1.11 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	317 869 358,47	261 323 225,41
Vaadittaessa maksettavat	707 407,35	6 733 450,03
Muut	317 161 951,12	254 589 775,38
<b>Yhteensä</b>	<b>317 869 358,47</b>	<b>261 323 225,41</b>

## 1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2022	2021
Talletukset	1 276 468 306,61	1 292 178 673,28
Vaadittaessa maksettavat	1 167 617 163,85	1 193 520 961,14
Muut	108 851 142,76	98 657 712,14
Muut velat	509 919,22	1 529 147,70
Muut	509 919,22	1 529 147,70
<b>Yhteensä</b>	<b>1 276 978 225,83</b>	<b>1 293 707 820,98</b>

## 1.13 Muut velat

	2022	2021
Maksujenvälytysvelat	6 118 262,50	4 360 958,34
Varaukset	321 472,82	198 947,26
Muut	407 274,84	1 637 175,31
<b>Yhteensä</b>	<b>6 847 010,16</b>	<b>6 197 080,91</b>

## 1.14 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	321 472,82	198 947,26
Muut varaukset	52 282 788,01	52 144 082,64
<b>Yhteensä</b>	<b>52 604 260,83</b>	<b>52 343 029,90</b>

## Erityy pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	198 947,26	-	-	321 472,82
<b>Yhteensä</b>	<b>198 947,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>321 472,82</b>

## 1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	2 618 793,92	783 641,94
Muut	3 960 844,30	3 175 277,38
<b>Yhteensä</b>	<b>6 579 638,22</b>	<b>3 958 919,32</b>

## 1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset	0,00	0,00
Muita väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	361 909,54	293 493,46
Käyvän arvon rahastoista johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	3 301 384,75	370 431,29
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>3 663 294,29</b>	<b>663 924,75</b>
Muita väliaikaisista eroista lasketut verovelat	364 985,45	178 126,44
Käyvän arvon rahastoista johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	3 883,82	445 841,13
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>368 869,27</b>	<b>623 967,57</b>

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

## 1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

## Rahoitusvarat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 990 870,00	4 748 495,00	46 324 490,00
Saamiset luottolaitoksilta	205 620 329,70	11 980 499,55	9 665 603,77
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	68 310 622,92	112 039 936,98	475 677 207,22
Saamistodistukset	29 880,00	12 742 185,00	40 845 127,10
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>276 951 702,62</b>	<b>141 511 116,53</b>	<b>572 512 428,09</b>

## Rahoitusvarat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 594 170,00	0,00	67 688 025,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	227 266 433,02
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	355 837 010,37	405 485 530,48	1 417 350 307,97
Saamistodistukset	4 133 859,40	597 372,90	58 348 424,40
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>373 565 039,77</b>	<b>406 082 903,38</b>	<b>1 770 623 190,39</b>

## Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	500 115,00	6 114 950,00	52 849 215,00
Saamiset luottolaitoksilta	178 661 073,61	47 585 236,10	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	26 090 148,15	141 358 950,84	469 693 320,45
Saamistodistukset	0,00	4 180 482,50	49 672 149,80
Johdannaiset	0,00	0,00	634 020,05
<b>Yhteensä</b>	<b>205 251 336,76</b>	<b>199 239 619,44</b>	<b>572 848 705,30</b>

## Rahoitusvarat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	26 410 325,00	0,00	85 874 605,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	226 246 309,71
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	346 523 699,38	341 160 310,72	1 324 826 429,54
Saamistodistukset	12 702 192,00	1 755 813,72	68 310 638,02
Johdannaiset	4 680 193,47	0,00	5 314 213,52
<b>Yhteensä</b>	<b>390 316 409,85</b>	<b>342 916 124,44</b>	<b>1 710 572 195,79</b>

## Rahoitusvelat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	82 546 429,59	103 000 000,00	132 322 928,88
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 187 064 389,37	85 166 815,18	4 747 021,28
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	2 531 724,79
<b>Yhteensä</b>	<b>1 269 610 818,96</b>	<b>188 166 815,18</b>	<b>139 601 674,95</b>

## Rahoitusvelat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	317 869 358,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	1 276 978 225,83
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	9 006 445,70	0,00	11 538 170,49
<b>Yhteensä</b>	<b>9 006 445,70</b>	<b>0,00</b>	<b>1 606 385 754,79</b>

## Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 733 450,03	83 938 770,26	170 651 005,10
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 211 761 739,47	73 156 596,11	8 789 485,40
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 218 495 189,50</b>	<b>157 095 366,37</b>	<b>179 440 490,50</b>

## Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	261 323 225,39
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	1 293 707 820,98
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 555 031 046,37</b>

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

## 1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määriin sekä samaan konserniin kuuluvilla

Varat	Emo		2021	
	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankki rahoitukseen oikeuttavat saamisdistukset	67 658 025,00	0,00	85 874 605,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilla	227 266 433,02	0,00	226 246 309,71	0,00
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	1 417 350 307,97	0,00	1 324 826 429,54	0,00
Saamisdistukset	58 348 424,40	0,00	68 310 638,02	0,00
Johdannaisopimukset	0,00	0,00	5 314 213,52	0,00
Muu omaisuus	121 848 095,30	0,00	124 352 961,75	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 892 471 285,69</b>	<b>0,00</b>	<b>1 834 925 157,54</b>	<b>0,00</b>
Joista samaan konserniin kuuluvilla	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Velat</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	317 869 358,47	0,00	261 323 225,41	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 276 978 225,83	0,00	1 293 707 820,98	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaisopimukset	11 538 170,49	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut velat	7 215 879,43	0,00	6 821 048,48	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakat	6 579 638,22	0,00	3 958 919,32	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 620 181 272,44</b>	<b>0,00</b>	<b>1 565 811 014,19</b>	<b>0,00</b>

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

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	191 182,85	191 182,85	186 675,95	186 675,95
Saamiset luottolaitoksilla	227 266 433,02	227 266 433,02	226 246 309,71	226 246 309,71
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	1 417 350 307,97	1 417 350 307,97	1 324 826 429,54	1 324 826 429,54
Saamisdistukset	126 006 449,40	126 006 449,40	154 185 243,02	154 185 243,02
Osakkeet ja osuudet	87 958 180,05	87 958 180,05	84 069 677,42	84 069 677,42
Johdannaisopimukset	0,00	0,00	5 314 213,52	5 314 213,52
<b>Yhteensä</b>	<b>1 858 772 553,29</b>	<b>1 858 772 553,29</b>	<b>1 794 828 549,16</b>	<b>1 794 828 549,16</b>

Rahoitusvelat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	317 869 358,47	317 869 358,47	261 323 225,41	261 323 225,41
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 276 978 225,83	1 276 978 225,83	1 293 707 820,98	1 293 707 820,98
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntirahoituksessa pidettävät velat	11 538 170,49	11 538 170,49	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 606 385 754,79</b>	<b>1 606 385 754,79</b>	<b>1 555 031 046,39</b>	<b>1 555 031 046,39</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	154 566 864,09	0,00	59 469 765,36	214 036 629,45
			0,00	
	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	187 785 954,17	5 314 213,52	50 540 966,27	243 641 133,96
			7 500,00	

## Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvomuutokset 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	172 317 352,05	-241 076,69	-16 487 504,63
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	41 719 277,40	-2 835 794,80	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>214 036 629,45</b>	<b>-3 076 871,49</b>	<b>-16 487 504,63</b>
	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	193 604 403,73	40 401,92	377 049,21
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	50 036 730,23	3 656 325,80	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>243 641 133,96</b>	<b>3 696 727,72</b>	<b>377 049,21</b>

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

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitelty 3.12.2023 erikseen ja selostettava näiden perusteella.

	Tilikauden alussa		Tilikauden lopussa	
	lisäykset	vähennykset	lisäykset	vähennykset
Peruspääoma	1 336,37	0,00	0,00	1 336,37
Muut sidotut rahastot	10 794 219,97	63 542 264,94	-76 286 471,98	-1 949 987,07
Vararahasto	9 780 074,81	0,00	0,00	9 780 074,81
Käyvän arvon rahasto	1 014 145,16	63 542 264,94	-76 286 471,98	-11 730 061,88
Käypään arvoon arvostamisesta	1 014 145,16	63 542 264,94	-76 286 471,98	-11 730 061,88
Vapaat rahastot	2 103 300,22	0,00	0,00	2 103 300,22
Muut rahastot	2 103 300,22	0,00	0,00	2 103 300,22
Edellisten tilikausien voitto	191 430 476,81	25 281 454,68	-12 640 727,34	204 071 204,15
Tilikauden voitto	12 640 727,34	16 499 286,52	-13 358 642,29	15 781 371,57
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>216 970 060,71</b>	<b>105 323 006,14</b>	<b>-102 285 841,61</b>	<b>220 007 225,24</b>

## Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2022				
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	377 049,21	0,00	0,00	377 049,21
Odotetut luottotappiot	890 632,24	-	-	890 632,24
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-253 536,29	0,00	0,00	-253 536,29
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2022</b>	<b>1 014 145,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 014 145,16</b>
Käyvän arvon lisäykset	8 319 238,22	0,00	0,00	8 319 238,22
Käyvän arvon vähennykset	-25 424 868,75	0,00	0,00	-25 424 868,75
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	241 076,69	-	0,00	241 076,69
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	934 295,04	-	-	934 295,04
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä</b>	<b>-15 930 258,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-15 930 258,80</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-14 662 577,35	0,00	0,00	-14 662 577,35
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	2 932 515,47	0,00	0,00	2 932 515,47
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2022</b>	<b>-11 730 061,88</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-11 730 061,88</b>

## Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2021				
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	1 528 878,94	0,00	0,00	1 528 878,94
Odotetut luottotappiot	1 099 152,99	-	-	1 099 152,99
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-525 606,39	0,00	0,00	-525 606,39
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2021</b>	<b>2 102 425,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 102 425,54</b>
Käyvän arvon lisäykset	3 035 750,94	0,00	0,00	3 035 750,94
Käyvän arvon vähennykset	-4 147 178,75	0,00	0,00	-4 147 178,75
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-40 401,92	-	0,00	-40 401,92
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-208 520,75	-	-	-208 520,75
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä</b>	<b>-1 360 350,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 360 350,48</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	1 267 681,45	0,00	0,00	1 267 681,45
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-253 536,29	0,00	0,00	-253 536,29
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2021</b>	<b>1 014 145,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 014 145,16</b>

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITEIEDOT

## 1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	120 857 747,27	99 438,72	0,00	120 957 185,99	122 909 701,86
Riskiluokka 2	213 570 815,21	209 555,54	0,00	213 780 370,75	209 908 193,17
Riskiluokka 3	291 200 658,23	6 462 522,75	698 320,16	298 361 501,14	286 845 548,22
Riskiluokka 4	257 766 623,27	19 354 098,79	62 119,62	277 182 841,68	259 841 106,48
Riskiluokka 5	166 344 584,66	12 553 165,36	20 714,99	178 918 465,01	170 232 282,99
Riskiluokka 6	121 567 804,42	57 807 701,77	2 248 631,12	181 624 137,31	148 099 953,67
Riskiluokka 7	55 007 606,70	69 929 063,19	2 568 268,38	127 504 938,27	105 820 806,03
Riskiluokka 8	13 821 426,80	36 225 706,86	10 398,90	50 057 532,56	48 604 648,26
Riskiluokka 9	11 834 049,27	42 661 158,91	739 154,17	55 234 362,35	65 813 262,46
Riskiluokka ei luokiteltu	14 667 000,00	0,00	37 351 011,23	52 018 011,23	74 740 372,82
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>1 266 638 315,83</b>	<b>245 302 411,89</b>	<b>43 698 618,57</b>	<b>1 555 639 346,29</b>	<b>1 492 815 875,96</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	549 262,06	1 207 756,87	13 581 486,64	15 338 505,57	12 474 541,79
<b>Yhteensä</b>	<b>1 266 089 053,77</b>	<b>244 094 655,02</b>	<b>30 117 131,93</b>	<b>1 540 300 840,72</b>	<b>1 480 341 334,17</b>
<b>Saamistodistukset</b>					
Riskiluokka ei luokiteltu	124 185 909,00	7 400 000,00	500 000,00	132 085 909,00	141 645 000,00
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>124 185 909,00</b>	<b>7 400 000,00</b>	<b>500 000,00</b>	<b>132 085 909,00</b>	<b>141 645 000,00</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	629 205,26	696 871,24	498 850,78	1 824 927,28	890 632,24
<b>Yhteensä</b>	<b>123 556 703,74</b>	<b>6 703 128,76</b>	<b>1 149,22</b>	<b>130 260 981,72</b>	<b>140 754 367,76</b>

## 1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolainoksilta	Lainat ja saamiset yleisillä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2022</b>	<b>17 692 100,84</b>	<b>1 429 199 751,44</b>	<b>132 085 909,00</b>	<b>108 747 494,01</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022</b>				
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset	0,00	4 661 692,87	0,00	10 055 052,54
Maatalous	0,00	111 154,80	0,00	257 710,97
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	226 905,96
Rakentaminen	0,00	500 536,47	0,00	2 942 774,06
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	427 885,60	0,00	1 421 793,58
Teollisuus	0,00	1 827 731,20	0,00	1 815 551,70
Kuljetus ja varastointi	0,00	380 071,41	0,00	1 860 294,41
Muut	0,00	1 414 313,39	0,00	1 530 021,86
Julkisyhteisöt	0,00	298 600,00	0,00	10 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	7 030 932,75	0,00	75 075,17
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 948 952,86	0,00	0,00	60 000,00
Kotitaloudet	0,00	90 695 439,75	0,00	4 921 440,05
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>2 948 952,86</b>	<b>102 886 665,37</b>	<b>0,00</b>	<b>15 121 567,76</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2**

Yritykset	0,00	25 614 040,66	0,00	5 763 228,02
Maatalous	0,00	907 401,94	0,00	75 956,45
Kiinteistöala	0,00	1 501 777,74	0,00	582 869,94
Rakentaminen	0,00	1 874 750,57	0,00	1 936 399,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 985 349,00	0,00	1 147 928,37
Teollisuus	0,00	2 163 733,18	0,00	430 761,80
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 317 938,28	0,00	205 982,29
Muut	0,00	12 863 089,95	0,00	1 383 329,81
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 113,16	0,00	78 186,84
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kohtaloudet	0,00	175 297 403,39	0,00	7 016 398,68
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>200 912 557,21</b>	<b>0,00</b>	<b>12 867 813,54</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3**

Yritykset	0,00	46 810 983,46	0,00	5 608 405,63
Maatalous	0,00	4 482 063,58	0,00	228 792,61
Kiinteistöala	0,00	9 626 679,76	0,00	588 217,17
Rakentaminen	0,00	2 289 160,40	0,00	608 140,41
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 940 082,06	0,00	924 414,03
Teollisuus	0,00	2 899 007,88	0,00	1 014 444,93
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 030 400,88	0,00	363 205,02
Muut	0,00	20 543 588,90	0,00	1 911 191,46
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	14 869,44	0,00	130,56
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	9 973,11	0,00	0,00	26,89
Kohtaloudet	0,00	236 798 109,56	0,00	9 119 002,49
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>9 973,11</b>	<b>283 623 962,46</b>	<b>0,00</b>	<b>14 727 565,57</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4**

Yritykset	0,00	110 974 045,16	0,00	30 792 050,93
Maatalous	0,00	1 130 596,68	0,00	112 818,69
Kiinteistöala	0,00	66 481 578,51	0,00	28 445 066,10
Rakentaminen	0,00	10 864 463,95	0,00	879 650,87
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 952 421,18	0,00	374 779,36
Teollisuus	0,00	4 756 580,01	0,00	125 167,87
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 187 411,37	0,00	72 681,93
Muut	0,00	21 600 993,46	0,00	781 886,11
Kohtaloudet	0,00	131 181 115,69	0,00	4 235 629,90
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>242 155 160,85</b>	<b>0,00</b>	<b>35 027 680,83</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	0,00	133 056 637,53	0,00	12 209 638,24
Maatalous	0,00	6 223 192,21	0,00	144 867,70
Kiinteistöala	0,00	80 614 544,40	0,00	7 752 204,05
Rakentaminen	0,00	4 237 785,49	0,00	2 639 050,07
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	9 528 043,51	0,00	177 058,42
Teollisuus	0,00	6 773 413,28	0,00	1 155 894,03
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 067 115,32	0,00	72 981,01
Muut	0,00	23 612 543,32	0,00	267 582,96
Kohtaloudet	0,00	32 677 023,33	0,00	975 165,91
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>165 733 660,86</b>	<b>0,00</b>	<b>13 184 804,15</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	0,00	116 935 581,40	0,00	8 872 224,94
Maatalous	0,00	3 470 327,27	0,00	109 154,85
Kiinteistöala	0,00	54 788 687,68	0,00	6 817 639,20
Rakentaminen	0,00	7 393 286,65	0,00	1 478 326,09
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	12 585 701,81	0,00	44 839,43
Teollisuus	0,00	11 051 826,90	0,00	251 842,77
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 560 576,44	0,00	3 618,42
Muut	0,00	26 085 174,65	0,00	166 804,18
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	42 259,22	0,00	0,00	0,00
Kohtaloudet	0,00	54 379 670,13	0,00	1 394 401,62
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>42 259,22</b>	<b>171 315 251,53</b>	<b>0,00</b>	<b>10 266 626,56</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	87 822 832,53	0,00	5 182 759,58
Maatalous	0,00	1 907 780,84	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	42 581 668,10	0,00	3 801 479,17
Rakentaminen	0,00	22 910 121,13	0,00	699 775,48
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 285 389,96	0,00	339 149,27
Teollisuus	0,00	3 903 286,73	0,00	209 346,21
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 061 557,10	0,00	2 131,94
Muut	0,00	12 173 028,67	0,00	130 877,51
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	55 924,55	0,00	1 075,45
Kohtaloudet	0,00	33 946 273,05	0,00	496 073,11
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>121 825 030,13</b>	<b>0,00</b>	<b>5 679 908,14</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	0,00	29 218 254,48	122 885 909,00	371 592,12
Maatalous	0,00	1 402 882,40	1 000 000,00	12 574,11
Kiinteistöala	0,00	8 563 106,31	13 600 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	4 569 134,87	1 000 000,00	121 925,84
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 461 684,60	5 600 000,00	24 499,35
Teollisuus	0,00	2 546 562,65	38 190 909,00	29 358,21
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 370 289,44	7 995 000,00	102 865,53
Muut	0,00	7 304 594,21	55 500 000,00	80 369,08
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	600 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 690 915,65	0,00	8 600 000,00	1 084,35
Kohtaloudet	0,00	111 529 208,55	0,00	1 498 850,99
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>14 690 915,65</b>	<b>140 747 463,03</b>	<b>132 085 909,00</b>	<b>1 871 527,46</b>

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2021</b>	<b>48 182 784,24</b>	<b>1 333 790 372,49</b>	<b>141 645 000,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021</b>				<b>110 842 719,23</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset	0,00	6 438 069,53	0,00	11 058 761,29
Maatalous	0,00	21 456,58	0,00	248 543,42
Kiinteistöala	0,00	1 411 067,09	0,00	287 030,96
Rakentaminen	0,00	325 306,72	0,00	4 059 547,43
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	298 983,80	0,00	1 491 310,98
Teollisuus	0,00	2 385 386,12	0,00	1 400 874,88
Kuljetus ja varastointi	0,00	418 522,63	0,00	1 983 375,36
Muut	0,00	1 577 346,59	0,00	1 588 078,26
Julkisyhteisöt	0,00	365 400,00	0,00	10 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	8 508 064,81	0,00	37 348,53
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 109 588,71	0,00	0,00	60 000,00
Kohtaloudet	0,00	87 117 809,79	0,00	6 204 659,20
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>3 109 588,71</b>	<b>102 429 344,13</b>	<b>0,00</b>	<b>17 370 769,02</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset	0,00	20 383 298,81	0,00	5 212 602,76
Maatalous	0,00	963 492,01	0,00	140 355,99
Kiinteistöala	0,00	1 434 675,36	0,00	517 739,28
Rakentaminen	0,00	1 554 443,63	0,00	1 902 963,27
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 177 137,05	0,00	986 432,79
Teollisuus	0,00	1 040 261,72	0,00	395 947,37
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 679 803,88	0,00	159 988,08
Muut	0,00	10 533 485,16	0,00	1 109 175,98
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	9 407,58	0,00	37 142,42
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	9 600,06	0,00	0,00	399,94
Kohtaloudet	0,00	171 789 136,37	0,00	12 466 605,23
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>9 600,06</b>	<b>192 181 842,76</b>	<b>0,00</b>	<b>17 716 750,35</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset	0,00	40 429 843,45	0,00	3 378 144,12
Maatalous	0,00	1 068 272,11	0,00	241 100,32
Kiinteistöala	0,00	9 735 330,79	0,00	492 736,85
Rakentaminen	0,00	5 857 961,99	0,00	425 411,85
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	6 987 666,57	0,00	473 254,74
Teollisuus	0,00	2 008 480,97	0,00	529 384,46
Kuljetus ja varastointi	0,00	389 281,60	0,00	144 056,78
Muut	0,00	14 382 849,42	0,00	1 072 199,12
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 998,28	0,00	0,00	1,72
Kohtaloudet	0,00	231 959 869,20	0,00	11 072 691,45
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>4 998,28</b>	<b>272 389 712,65</b>	<b>0,00</b>	<b>14 450 837,29</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset	0,00	95 281 559,36	0,00	29 052 718,56
Maatalous	0,00	488 132,95	0,00	32 171,88
Kiinteistöala	0,00	54 425 113,92	0,00	26 001 844,50
Rakentaminen	0,00	6 585 433,11	0,00	524 259,61
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 212 212,72	0,00	201 462,91
Teollisuus	0,00	6 268 013,02	0,00	890 388,74
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 583 323,95	0,00	27 489,55
Muut	0,00	21 749 329,69	0,00	1 375 101,37
Kohtaloudet	0,00	129 099 186,74	0,00	6 407 641,82
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>224 380 746,10</b>	<b>0,00</b>	<b>35 460 360,38</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset	0,00	119 807 307,89	0,00	9 766 905,04
Maatalous	0,00	7 291 095,49	0,00	119 736,63
Kiinteistöala	0,00	70 931 502,93	0,00	6 437 511,43
Rakentaminen	0,00	6 991 506,00	0,00	1 760 737,70
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 624 406,50	0,00	415 140,30
Teollisuus	0,00	4 188 004,94	0,00	179 557,09
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 362 070,68	0,00	61 129,40
Muut	0,00	22 418 721,35	0,00	793 092,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	14 860,52	0,00	139,48
Kohtaloudet	0,00	39 287 864,41	0,00	1 355 205,65
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>159 110 032,82</b>	<b>0,00</b>	<b>11 122 250,17</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset	0,00	87 975 677,30	0,00	4 001 185,33
Maatalous	0,00	8 899 117,22	0,00	83 267,70
Kiinteistöala	0,00	31 588 580,69	0,00	1 547 845,43
Rakentaminen	0,00	12 317 510,41	0,00	1 412 051,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 933 059,46	0,00	43 012,96
Teollisuus	0,00	9 581 602,24	0,00	455 022,80
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 129 421,88	0,00	190 338,01
Muut	0,00	19 556 385,40	0,00	269 647,25
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	35 444,22	0,00	0,00	0,00
Kohtaloudet	0,00	54 222 670,70	0,00	1 864 976,12
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>35 444,22</b>	<b>142 198 348,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 866 161,45</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7</b>				
Yritykset	0,00	63 180 978,89	0,00	6 417 165,80
Maatalous	0,00	3 374 366,45	0,00	83 024,93
Kiinteistöala	0,00	23 634 877,72	0,00	4 844 042,80
Rakentaminen	0,00	8 556 796,73	0,00	861 322,74
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 550 757,77	0,00	228 109,26
Teollisuus	0,00	3 152 795,58	0,00	266 203,98
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 411 178,59	0,00	706,54
Muut	0,00	17 500 206,05	0,00	133 755,55
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	49 800,43	0,00	199,57
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kohtaloudet	0,00	35 528 359,98	0,00	634 301,36
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>98 759 139,30</b>	<b>0,00</b>	<b>7 061 666,73</b>



**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	0,00	25 502 496,97	127 195 000,00	460 453,29
Maatalous	0,00	836 198,72	1 000 000,00	8 189,36
Kiinteistöala	0,00	7 224 535,58	14 700 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	3 213 414,27	1 000 000,00	68 591,99
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 819 546,30	6 200 000,00	34 891,08
Teollisuus	0,00	2 228 650,26	41 450 000,00	266 814,54
Kuljetus ja varastointi	0,00	632 822,97	6 595 000,00	555,01
Muut	0,00	7 547 328,87	56 250 000,00	81 411,31
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 100 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	199 239,97	0,00	760,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	45 023 152,97	0,00	13 350 000,00	1 847,03
Kotitaloudet	0,00	116 639 469,79	0,00	1 330 863,49
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>45 023 152,97</b>	<b>142 341 206,73</b>	<b>141 645 000,00</b>

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

	2022	Kuvaus hallussa 2021 olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä</b>	<b>1 432 107 511,97</b>	<b>1 336 857 854,54</b>
Asuntoluotot	643 573 275,76	626 282 156,60 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	524 733 395,66	431 049 327,11 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	112 159 497,85	125 345 650,74 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	151 641 342,70	154 180 720,09 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2022	2021
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamistodistuksista	842 104,89	751 587,32
Saamisista luottolaitoksilta	461 032,46	1 426,23
Saamisista yleisöillä ja julkisyhteisöillä	29 175 280,03	23 981 977,05
Saamisista osittain	2 012 768,33	1 804 298,64
Johdannaisoiminnasta	1 333 226,98	1 046 953,34
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	450 984,83	562 453,09
Muut korkotuotot	403 222,47	276 664,34
<b>Yhteensä</b>	<b>34 678 619,99</b>	<b>28 425 360,01</b>

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjattua rahoitusvaroista 1 142 553,90 901 315,43

**Korkokulut**

Velosta luottolaitoksille	-2 332 367,87	-805 355,33
Velosta yleisöille ja julkisyhteisöille	-645 695,09	-431 657,60
Johdannaisoiminnasta ja kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävistä veloista	-445 015,47	0,00
Negatiiviset korkokulut rahoitusvaroista	-427 454,83	-579 690,42
Muut korkokulut	-32 556,38	-22 353,72
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 883 089,64</b>	<b>-1 839 057,07</b>

**2.02 Tuotot oman pääoman ehdoista sijoituksista**

	2022	2021
Käypään arvoon tulojen kautta kirjattua sijoituksista saadut osinkotuotot	1 527 999,12	425 936,24
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattua sijoituksista	460 738,08	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	460 738,08	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 988 737,20</b>	<b>425 936,24</b>

**2.03 Palkkiotuotot ja -kulut**

	2022	2021
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	3 814 850,37	3 698 881,00
Ottolainauksesta	38 293,44	29 790,71
Maksuliikenteestä	10 882 958,74	8 593 897,79
Omaisuudenhoidosta	1 253 166,61	1 304 959,08
Välittelyistä toiminnasta	9 739 531,92	9 724 188,39
Takausten myöntämisestä	746 353,05	645 747,70
Muut palkkiotuotot	474 615,74	346 440,95
<b>Yhteensä</b>	<b>26 949 769,87</b>	<b>24 343 905,62</b>

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut	-237 921,16	-247 463,15
Muut	-2 740 628,54	-2 224 010,10
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 978 549,70</b>	<b>-2 471 473,25</b>

**2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot**

	2022	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)			
Saamisista osittain	0,00	-1 200 766,42	-1 200 766,42
Osakkeista ja osuuksista	-15 726,20	-2 144 770,36	-2 160 496,56
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-15 726,20	-3 345 536,78	-3 361 262,98
<b>Tuloslaskelma- ja yhteensä</b>	<b>-15 726,20</b>	<b>-3 345 536,78</b>	<b>-3 361 262,98</b>

	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamis- ja distuksista	11 605,76	-214 199,36	-202 593,60
Osakkeista ja osuuksista	167 429,97	3 905 383,73	4 072 813,70
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	179 035,73	3 691 184,37	3 870 220,10
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-2 695,73	0,00	-2 695,73
<b>Tuloslaskelma-erä yhteensä</b>	<b>176 340,00</b>	<b>3 691 184,37</b>	<b>3 867 524,37</b>

## 2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuoto

	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamis- ja distuksista	26 247,82	-241 076,69	-214 828,87
<b>Yhteensä</b>	<b>26 247,82</b>	<b>-241 076,69</b>	<b>-214 828,87</b>

	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamis- ja distuksista	-6 472,72	40 401,92	33 929,20
<b>Yhteensä</b>	<b>-6 472,72</b>	<b>40 401,92</b>	<b>33 929,20</b>

## 2.06 Suojauskannan nettotulos

	2022	2021
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-16 852 384,01	-4 475 497,16
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	17 362 125,99	4 440 638,59
<b>Yhteensä</b>	<b>509 741,98</b>	<b>-34 858,57</b>

## 2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	850 361,02	961 714,30
Vuokratulot	-1 968,00	-1 920,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-205 400,58	-203 040,44
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-513 359,67	-111 515,00
Arvonlennut tappiot	-841 078,43	-550 000,00
Muut tuotot	25 265,75	35 101,50
Muut kulut	-710 848,06	-685 676,49
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 397 027,97</b>	<b>-555 336,13</b>

## 2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2022	2021
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	4 390,30	2 685,20
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	0,00	86 658,69
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	3 636,92	4 734,15
Muut tuotot	8 126 520,69	1 152 044,21
<b>Yhteensä</b>	<b>8 134 547,91</b>	<b>1 246 122,45</b>

Liiketoiminnan muut kulut	2022	2021
Vuokratulot	-227 805,69	-226 003,16
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-743 754,99	-872 539,23
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-142 082,97	-138 041,09
Vakuusrahastomaksut	-1 183 241,48	-1 043 314,79
Muut kulut	-4 575 373,02	-4 222 377,23
<b>Yhteensä</b>	<b>-6 872 258,15</b>	<b>-6 502 275,50</b>

## 2.09 Henkilöstökulut

	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-7 817 328,29	-7 869 570,91
Henkilösivukulut	-1 450 212,90	-1 418 466,98
Eläkekulut	-1 208 977,99	-1 152 924,72
Muut henkilösivukulut	-241 234,91	-265 542,26
<b>Yhteensä</b>	<b>-9 267 541,19</b>	<b>-9 288 037,89</b>

## 2.10 Muut hallintokulut

	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-873 481,46	-676 673,17
Toimistokulut	-4 862 396,24	-4 617 414,29
Aik-kulut	-8 650 866,72	-7 982 543,77
Yhteyksikulut	-615 419,90	-593 126,26
Edustus- ja markkinointikulut	-948 651,77	-1 006 381,76
Muut hallintokulut	-44 338,49	-50 051,10
<b>Yhteensä</b>	<b>-15 995 154,58</b>	<b>-14 926 190,35</b>

## 2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2022	2021
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-1 117 593,17</b>	<b>-1 571 441,40</b>
Aineelliset hyödykkeet	-267 785,52	-289 744,07
Aineettomat hyödykkeet	-849 807,65	-1 281 697,33
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>-1 990 878,50</b>	<b>-409 000,00</b>
Aineelliset hyödykkeet	-344 693,70	-409 000,00
Aineettomat hyödykkeet	-1 646 184,80	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 108 471,67</b>	<b>-1 980 441,40</b>

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

		2022		2021	
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>					
Saamisista luottolaitoksilta	4 381,13	0,00	-	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-3 873 329,32	1 127 509,97	108 411,15	-1 739 867,24	-
Saamistodistukset	0,00	-	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-122 525,56	-	-	-	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 991 473,75</b>	<b>1 127 509,97</b>	<b>108 411,15</b>	<b>-1 739 867,24</b>	<b>-</b>
<b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset Tytäryritys- ja omistusyhteisyyksien osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-934 295,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	-	-	-	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-934 295,04</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-4 925 768,79</b>	<b>1 127 509,97</b>	<b>108 411,15</b>	<b>-1 739 867,24</b>	<b>-</b>

## 2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	63 405 207,49	55 913 526,12

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

## VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Tase-erä				
Velat luottolaitoksille	14 839 022,24	0,00	0,00	14 839 022,24
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>	<b>14 839 022,24</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14 839 022,24</b>

## Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

## 3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Elo:n kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

## 3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	77 027,19	138 954,30
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	24 917,84	65 116,16

## 3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	16 073 992,36	17 261 751,59
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	110 000,00	132 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	103 054 394,64	105 668 475,10
joista luottolupaukset	103 054 394,64	105 668 475,10
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>119 238 387,00</b>	<b>123 062 226,69</b>

## 3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsiivousovelvollisuusryhmään. Arvonsiivousoveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä		715 376,54

## HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
<b>4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.</b>				
	2022	2021		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	111	109		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	12	11		
Määräaikainen henkilöstö	6	2		
<b>Yhteensä</b>	<b>129</b>	<b>122</b>		

## 4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2022	2021
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	657 511,27	524 524,50
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, eläkesitoumukset	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>657 511,27</b>	<b>524 524,50</b>

## 4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2022 Luotot	Takaukset	2021 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 119 803,61	0,00	1 151 551,13	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 119 803,61</b>	<b>0,00</b>	<b>1 151 551,13</b>	<b>0,00</b>
Lisäykset	93 000,00	0,00	442 000,00	0,00
Vähennykset	207 484,03	0,00	351 469,28	0,00

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

## 4.04 Lähipiiritiedot

## Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävien tietojen standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot* tilinpäätöksessä mukaisesti.

## Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2022 Saamiset yleisöllä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
<b>Lähipiiriin kuuluminen peruste</b>				
Johdo *)	1 119 803,61	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	117 554,10	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 237 357,71</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

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

## Odottavissa olevat luottotappiot

	2022	2021
Tilikauden alussa	7 865,33	0,00
Tilikauden muutos	8 137,15	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>16 002,48</b>	<b>0,00</b>

	2021 Saamiset yleisöllä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
<b>Lähipiiriin kuuluminen peruste</b>				
Johdo *)	1 151 551,13	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	35 360,52	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 186 911,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

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

## Odottavissa olevat luottotappiot

	2021	2020
Tilikauden alussa	23 579,22	0,00
Tilikauden muutos	-15 713,89	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>7 865,33</b>	<b>0,00</b>

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Annettujen takausten ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:

Tässä esitetään tiedot kirjanpitovelvollisen jäsen lähipiiriin välillä tehdystä liiketoimista, jos niitä ei ole

toteutettu tavanomaisin kaupallisin ehdoin. Tähän kuvaus liiketoimesta, liiketoimen arvo, lähipiiriin luonne ja muut välittömät tiedot taloudellisen aseman arvioimisen kannalta.

Tavanomaisin ehdoin toteutuneista lähipiiriin liiketoimista tulee ilmoittaa liitetietona niiden osapuolet ja rahamäärät, jos ne ovat tarpeen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

## 5.01 Konsernilinjojen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	3 400 000,00	5 753 373,58	14,59	2
<b>Osakkuus- ja omistusyhteyssyritykset</b>				
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 395 767,87	5 500 912,87	36 649,55	3

## 5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy Espoo	15,66	57 746 082,15	7 917 535,65
Nooa Säästöpankki Oy Helsinki	18,73	56 067 668,82	556 720,24
Sp-Rahastoyhtiö Oy Helsinki	15,36	17 184 162,26	4 692 551,49
Säästöpankkien Holding Oy Helsinki	16,97	1 602 436,61	-3 350,20
Sp-Koti Oy Espoo	15,12	301 951,52	308 141,27
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj Espoo	19,09	83 951 562,51	-674 338,55
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj Helsinki	19,91	120 383 708,24	1 574 146,98
Säästöpankkiliitto osk Espoo	16,96	1 776 015,83	1 559 721,48
Uraanit Kodit Oy Helsinki	15,79	93 397,38	-37 668,96
<b>Yhteensä</b>		<b>339 106 985,32</b>	<b>15 893 459,40</b>

\* ) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

## MUUT LIITETIEDOT

## 6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaalitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

	2022	2021
	<b>Pankin hallussa olevat asiakasvarat</b>	<b>Pankin hallussa olevat asiakasvarat</b>
Täyden valtakirjan mukainen omaisuudenhoito	0,00	66 430 334,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>66 430 334,00</b>

## 6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	54 504,28	46 814,42
Muut palvelut	75 662,17	9 300,00
<b>Yhteensä</b>	<b>130 166,45</b>	<b>56 114,42</b>

## 6.03 Pitkäaikaissäätäminen

	2022 Eur	lkm	2021 Eur	lkm
Säästövarat yhteensä	0,00	0	19 943,60	3
Talletukset yhteensä	0,00	0	3 965,51	3
PS-liitit	0,00	0	3 965,51	3
Asiakasvarat yhteensä	0,00		15 978,09	
Rahastot	0,00		15 978,09	

## 6.04 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2022.

Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liiketoimia.

Pankki ei ole tehnyt oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että pankille olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulossa merkittäviä menetyksiä.

## TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Iisalmessa 2. päivänä helmikuuta 2023  
Säästöpankki Optian hallitus

**Antero Savolainen**

Antero Savolainen  
puheenjohtaja

**Kirsi Hedman**

Kirsi Hedman  
jäsen

**Ilpo Lukkarinen**

Ilpo Lukkarinen  
jäsen

**Tiina-Liisa Liukkonen**

Tiina-Liisa Liukkonen  
jäsen

**Katja Määttä**

Katja Määttä  
jäsen

**Juha Korhikoski**

Juha Korhikoski  
jäsen

**Heikki Toivanen**

Heikki Toivanen  
jäsen

**Heikki Paasonen**

Heikki Paasonen  
Toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Iisalmessa 9. päivänä helmikuuta 2023

KPMG Oy Ab

Tilintarkastusyhteisö

**Antti Kääriäinen**

Antti Kääriäinen, KHT

---

## HALLINTO 2022

### Isännät

#### Puheenjohtaja:

Lähteinen Sari tuotekehityspäällikkö Ylä-Savo

#### Varapuheenjohtaja:

Tikka Tommi lehtori Ylä-Savo

Ahonen Petri elinvoimajohtaja Ylä-Savo

Ahponen Pentti ulkoilualueiden hoitaja Ylä-Savo

Autio Markus upseeri Kajaani

Eskelinen Anne jalkahoitaja Ylä-Savo

Eskelinen Pekka maanviljelijä Ylä-Savo

Etelä Marja kehittämispäällikkö Oulu

Hakkarainen Juho tuotannonkehittäjä Ylä-Savo

Hakkarainen Merja liikkeenharjoittaja Ylä-Savo

Hietala Hannu toimitusjohtaja Oulu

Huttunen Jukka ylikonstaapeli Ylä-Savo

Huttunen-Savolainen Mirva hoivakoordinaattori Ylä-Savo

Hämäläinen Ari maanviljelijä Mikkeli-Lappeenranta

Iломäki Timo lehtori Jyväskylä

Jokinen Harri sairaanhoitaja Ylä-Savo

Jorma Sakari teknologiajohtaja Oulu

Juntunen Risto maanviljelijä Ylä-Savo

Juutinen Tiina hankekoordinaattori Ylä-Savo

Juvonen Kari luokanopettaja Ylä-Savo

Kaakinen Veli-Antero maanviljelijä Oulu

Kallio Kati myyntisihteeri Ylä-Savo

Karhunen Juhani verosihteeri Ylä-Savo

Kattainen Anne osastosihteeri Ylä-Savo

Kattainen Pekka autoilija Ylä-Savo

Kauppinen Perttu suunnitteluinsinööri Ylä-Savo

Kinnunen Juha yrittäjä Joensuu

Kokko Kari varatoimitusjohtaja Oulu

Kokkonen Ilkka lehtori Kuopio

Komulainen Hannu opinto-ohjaaja Kajaani

Koponen Sirpa toimitusjohtaja Kuopio

Kotilainen Miikka yrittäjä Joensuu

Kouvalainen Elisa luokanopettaja Ylä-Savo

Laine Jari valokuvaaja Jyväskylä

Laukkanen Anneli psykologi Ylä-Savo

Laukkanen Kalle Pekka konduktööri Ylä-Savo

Liimatainen Reijo toimitusjohtaja Jyväskylä

Lintunen Katja arkkitehti Ylä-Savo

Logren Leila kirjastovirkailija Ylä-Savo

Lukkari Eero maatilayrittäjä Kajaani

Martikainen Tarja tieisännöitsijä Ylä-Savo

Mikkonen Minna yrittäjä Ylä-Savo

Mykkänen Ahti metsuri Ylä-Savo

Mörö Riitta talouspäällikkö Oulu

Niskanen Risto yrittäjä Ylä-Savo

Nissinen Seppo aluepäällikkö Ylä-Savo

Nuutinen Ilpo metsätalousinsinööri Kuopio

Oikarinen Oskari toimitusjohtaja Kajaani

Partanen Ismo toimitusjohtaja Ylä-Savo

Partonen Veli-Pekka yrittäjä Mikkeli-Lappeenranta

Parviainen Sirpa toimitusjohtaja Ylä-Savo

Pelkonen Aulis kiinteistönhoitaja Kuopio

Piippo Mikko maanviljelijä Ylä-Savo

Pitkänen Tapani yrittäjä Ylä-Savo

Pulkka Olli-Pekka maanviljelijä Ylä-Savo

Rajamäki Mikko toimitusjohtaja Ylä-Savo

Rihto Matti toimitusjohtaja Jyväskylä

Riihijärvi Arto opettaja Ylä-Savo

Riihola Kari yrittäjä Ylä-Savo

Rissanen Riitta yrittäjä Ylä-Savo

Ruottinen Ville opettaja Mikkeli-Lappeenranta

Räihä Kari asianajaja Jyväskylä

Rönkkö Antti maanviljelijä Ylä-Savo

Saastamoinen Juha toimitusjohtaja Ylä-Savo

Salmio Juha rikosylikonstaapeli Jyväskylä

Savolainen Sakari neurokirurgi Kuopio

Soininen Kirsi markkinointijohtaja Kuopio

Soiniolla Kalle yrittäjä Mikkeli-Lappeenranta

Sonninen Kari kunnossapitopäällikkö Ylä-Savo

Säisä Kaisa klubiemäntä Ylä-Savo

Säisä Tarja kirjanpitopäällikkö Ylä-Savo

Särkkä Timo yrittäjä Mikkeli-Lappeenranta

Taljavirta Pirppa hotellinjohtaja Kajaani

Terho Liisa hallinto- ja talousjohtaja Oulu

Tikkanen Risto rakennusinsinööri Ylä-Savo

Tuoriniemi Seija kouluavustaja Ylä-Savo

Turunen Hillevi yrittäjä Joensuu

Vatanen Markus maanviljelijä Ylä-Savo

Vehviläinen-Julkunen Katri professori Kuopio

## Hallitus

Puheenjohtaja: Savolainen Antero	toimitusjohtaja	Ylä-Savo
Varapuheenjohtaja: Hedman Kirsi	toimitusjohtaja	Mikkeli
Jäsenet: Korkiakoski Juha	rehtori	Ylä-Savo
Liukkonen Tiina-Liisa	talusjohtaja	Ylä-Savo
Lukkarinen Ilpo	toimitusjohtaja	Ylä-Savo
Määttäjä Katja	toimitusjohtaja	Kuopio
Toivanen Heikki	toimitusjohtaja	Jyväskylä

## Tilintarkastajat

KPMG Oy Ab	KHT-yhteisö
- vastuunalainen tilintarkastaja	
Antti Kääriäinen	KHT
- varatilintarkastaja	
Katri Hokkanen	JHT, KHT

## Johtoryhmä

Paasonen Heikki	toimitusjohtaja
Haapakoski Tiina	asiakaskokemusjohtaja
Korhonen Jan	riskienhallintajohtaja
Korolainen Petri	liiketoimintajohtaja
Laitinen Antti	talusjohtaja
Taipale Jori	henkilöstöjohtaja

## Myyntijohtajat

Bergman Erja	päivittäisasiointi
Kauppinen Jussi	yrittäjäasiakkaat
	Eteläinen alue
Kujala Esko	yrittäjäasiakkaat
	Pohjoinen alue
Kytökorpi Ilkka	henkilöasiakkaat
	Kajaani-Ylä-Savo
Moisanen Riitta-Liisa	henkilöasiakkaat
	Oulu-Tornio-Rovaniemi
Nyman Anne	varallisuudenhoito
Oinonen Ulla	henkilöasiakkaat
	Joensuu-Lappeenranta-Mikkeli
Pekkarinen Jouni	henkilöasiakkaat
	Kuopio-Jyväskylä



## TOIMIPISTEET 2023

Iisalmi  
Savonkatu 15  
74100 IISALMI

Kuopio  
Kauppakatu 22  
70100 KUOPIO

Pyhäsalmi  
Ollintie 11  
86800 PYHÄSALMI

Joensuu  
Kauppakatu 27 B 3  
80100 JOENSUU

Lapinlahti  
Juhani Ahontie 2  
73100 LAPINLAHTI

Rovaniemi  
Ainonkatu 1  
96200 ROVANIEMI

Jyväskylä  
Kauppakatu 23  
40100 JYVÄSKYLÄ

Lappeenranta  
Valtakatu 51  
53100 LAPPEENRANTA

Tornio  
Hallituskatu 2  
95400 TORNIO

Kajaani  
Lönnrotinkatu 14  
87100 KAJAANI

Mikkeli  
Porrassalmenkatu 15  
50100 MIKKELI

Kiuruvesi  
Kiurukatu 1  
74700 KIURUVESI

Oulu  
Kirkkokatu 10  
90100 OULU

Asiakaspalvelun puhelinnumero 029 041 2500

Sähköpostiosoite [etunimi.sukunimi@saastopankki.fi](mailto:etunimi.sukunimi@saastopankki.fi)

[www.saastopankki.fi/optia](http://www.saastopankki.fi/optia)

Säästöpankki Optian some-kanavat:

Facebook: [facebook.com/saastopankkioptia](https://facebook.com/saastopankkioptia)

Instagram: [instagram.com/saastopankki\\_optia](https://instagram.com/saastopankki_optia)

Twitter: [twitter.com/SpOptia](https://twitter.com/SpOptia)

YouTube: [bit.ly/saastopankkiirivlogi](https://bit.ly/saastopankkiirivlogi)

---