

AITO SÄÄSTÖPANKKI OY

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 2286574-2

Postiosoite: Hämeenkatu 5 A 2 krs, 33100 TAMPERE

Käyntiosoite: Hämeenkatu 5 A 2 krs, 33100 Tampere

Kotipaikka: Huittinen



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2024	5
Pankin liiketoiminta.....	5
Tulos.....	6
Korkokate.....	6
Nettopalkkiotuotot	7
Sijoitustoiminta.....	7
Kulut.....	7
Arvonlentumistappiot	8
Tase	8
Luotonanto	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	9
Sijoitukset.....	9
Johdannais sopimukset	10
Vieras pääoma	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	10
Konsernitilinpäätös.....	11
Vakavaraisuuden hallinta	11
Stressitestit	11
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	11
Pilari 1 pääomavaateet	12
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	12
Vähimmäisomavaraisuusaste	14
Kriisinvastaisuussuunnitelma.....	14
Riskienhallinta.....	15
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi.....	15
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	16
Likviditeettiriski	18
Markkinariski	19
Kiinteistöriski	21



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Operatiivinen riski.....	21
Liiketoimintariski.....	22
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	22
Keskinäinen vastuu	22
Talletussuoja	23
Sijoittajien turva.....	23
Hallinto ja henkilöstö	23
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	24
Palkitseminen	24
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	25
Yhteiskuntavastuu.....	25
Toimintaympäristö	26
Gloaali taloustilanne.....	26
Korkoympäristö	26
Sijoitusmarkkinat.....	26
Suomen taloustilanne	27
Asuntomarkkinat Suomessa	27
Riskiluokitus.....	28
Luottoluokitukset	28
Vuoden 2025 toimintaympäristön näkymät.....	29
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	29
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025.....	29
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	30
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	31
Tilinpäätös.....	32
Tuloslaskelma	32
Tase	33
Rahoituslaskelma.....	34
Liitetiedot	36
Tilinpäätöksen LAATIMISPERIAATTEET	36
Konsernitilinpäätöksen laajuus.....	37
Rahoitusinstrumentit	37
Rahoitusvarat ja -velat	37
Alkuperäinen kirjaaminen.....	37
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	37
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta	39



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Käyvän arvon määrittäminen.....	40
Arvonalentuminen.....	41
Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset	43
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet.....	44
Tilinpäätössiirtojen kertymä	44
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	44
Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	44
Korkotuotot ja -kulut	45
Poistoperiaatteet.....	45
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset.....	45
Verot	45
Rahavarat	45
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	59
Tilinpäätösmerkintä.....	61



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1.– 31.12.2024

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

Vuosi 2024 oli pankin 14. toimintavuosi. Pankki toimii Pirkanmaan, Satakunnan ja Etelä-Pohjanmaan alueilla. Seinäjoen Ideaparkiin avattiin kesäkuussa 2024 uusi toimipiste.

Vuonna 2024 pankki on laajentanut liiketoimintaansa myös Turun seudulle. Turun keskustasta kesällä vuokratussa tilassa on muutostöiden valmistuttua tarkoitus avata konttori kevättalvella 2025. Siihen asti konttorin henkilökunta työskentelee tilapäisesti vuokratuissa tiloissa.

Pankilla on yhteensä 17 konttoria. Konttorit ovat Hämeenkyrössä, Ikaalisissa, Kangasalla, Lempäälässä, Nokialla, Pirkkalassa, Pälkäneellä, Tampereella, Ylöjärvellä, Huittisissa, Eurassa, Porissa, Sastamalassa, Kauhavalla, Seinäjoella ja Turussa.

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

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä 71 400. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Aito Säästöpankki Oy:n tilikauden 2024 liikevoitto oli 22,0 miljoonaa euroa ja se kasvoi edellisestä vuodesta 1,4 miljoonaa euroa eli 6,9 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,6 prosenttia. Liikevoiton kasvuun vaikuttivat pääasiassa korkokatteen ja palkkiotuottojen kasvu sekä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot.

PANKIN LIIKETOIMINTA

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

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2024 lopussa oli 419,5 (31.12.2023: 420,9) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Pankki tarjoaa kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilö- kuin yritysasiakkaille. Palveluissa käytetään Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja, Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutussäästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 606,5 miljoonaa euroa.

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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

TULOS

Aito Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 21 962 tuhatta euroa (20 539 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 423 tuhatta euroa eli 6,9 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,6 prosenttia (1,5). Liikevoiton kasvuun vaikuttivat pääasiassa korkokatteen ja palkkiotuottojen kasvu sekä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot.

Pankin kulu-tuotto -suhde oli 56,1 prosenttia (60,1). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 10,0 (10,2) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-%)	01-12/2022	Muutos-%)
Korkokate	36 661	34 745	5,5	20 708	67,8
Nettopalkkiotuotot	19 980	18 735	6,6	19 851	-5,6
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	340	-993	134,2	-491	-102,2
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-173	-1 402	87,7	-213	-556,6
Muut tuotot	2 238	814	174,9	7 594	-89,3
Tuotot yhteensä	59 046	51 900	13,8	47 449	9,4
Henkilöstökulut	-9 946	-8 920	11,5	-8 705	2,5
Muut hallintokulut	-17 106	-16 130	6,0	-14 316	12,7
Muut kulut	-6 075	-6 148	-1,2	-7 576	-18,8
Kulut yhteensä	-33 127	-31 199	6,2	-30 596	2,0
Kulu-tuotto -suhde	56,10	60,11		64,48	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-3 957	-162	...	-2 433	-93,3
Liikevoitto	21 962	20 539	6,9	14 396	42,7
Tilikauden voitto	17 296	16 981	1,9	9 890	71,7
*) Muutos 2024-2023					
**) Muutos 2023-2022					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 36 661 tuhatta euroa (34 745). Korkokate kasvoi 1 916

tuhannella eurolla (5,5 prosenttia) edelliseen tilikauteen verrattuna. Suojaavien korkojohdannaisten korkotuotot ja korkokulut korkokatteessa olivat yhteensä -6 352 tuhatta euroa (-5 094).



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Korkotuottojen määrä oli 59 640 tuhatta euroa (50 062), jossa kasvua edellisvuodesta oli 9 578 tuhatta euroa (19,1 prosenttia). Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 22 980 tuhatta euroa (15 317). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 7 663 tuhatta euroa (50,0 prosenttia). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä keskuspankkiluoton ja suojaavien korkojohdannaisten korkokuluista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 19 980 tuhatta euroa (18 735). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 23 404 tuhatta euroa (21 548) ja palkkiokulujen 3 424 tuhatta euroa (2 813). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 9 064 tuhatta euroa (8 380), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 2 464 tuhatta euroa (2 305) ja muista välitetyistä tuotteista 6 601 tuhatta euroa (6 075). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 2 357 tuhatta euroa (2 109), palkkiot maksuliikenteestä 9 967 tuhatta euroa (9 452), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 1 085 tuhatta euroa (859) ja palkkiot takauksista 330 tuhatta euroa (254). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 21,7 prosenttia.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 1 093 (-1 472) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 340 tuhatta euroa (-993). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 100 tuhatta euroa (-60) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja

-tappioita 110 tuhatta euroa (-48). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 130 tuhatta euroa (-885). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -173 tuhatta euroa (-1 402), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 69 tuhatta (255).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 2 238 tuhatta euroa (814). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 976 tuhatta euroa (638), jossa kasvua edellisvuoteen oli 338 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -65 tuhatta euroa (-1 270). Ero, 1 206 tuhatta euroa, johtui pääasiassa arvonalentumiskirjauksista eräiden sijoituskäytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvoihin, joita tilikaudella ei ollut tarvetta kirjata, mutta joita edellisellä tilikaudella kirjattiin -1 213 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1 327 tuhatta euroa (1 447).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 9 946 tuhatta euroa (8 920), mikä oli 11,5 prosenttia (1 026 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui uuden Turun konttorin rekrytoinneista sekä muista vakituisen ja määräaikaisen henkilökunnan rekrytoinneista.

Muut hallintokulut kasvoivat 6,0 prosenttia 17 106 tuhanteen euroon (16 130). Kulujen nousu johtui pääosin ulkoistettujen jatkuvien palveluiden kulujen kasvusta.

Muut kulut, 6 075 tuhatta euroa (6 148), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 845 tuhatta euroa (773). Arvonalentumisia omissa



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 315 tuhatta euroa. Edellisellä tilikaudella arvonalentumiskirjauksia omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden osalta ei ollut. Liiketoiminnan muut kulut laskivat 8,6 prosenttia, 4 915 tuhanteen euroon (5 376). Kulujen vähentyminen johtui pääosin siitä, että yhteinen kriisiratkaisu-neuvosto (Single Resolution Board) ei kerännyt pankeilta EU:n vakausmaksuja vuodelta 2024.

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -3 982 tuhatta euroa (-853). Kokonaisuutena Suomen talouden suhdanneilanne vaikutti epäsuotuisasti asiakkaiden luotonhoitokykyyn. Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -2 502 tuhatta euroa (+104). Odotettavissa olevien luottotappioiden kasvusta noin -1 400 tuhatta euroa selittyi luottotappiomallinnukseen vuoden 2024 aikana tehdyillä parametri- ja talouden ennustemuutoksilla. Toteutuneita

luottotappioita kirjattiin tilikaudella -1 477 tuhatta euroa (-935) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -3 tuhatta euroa (-22). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä +26 tuhatta euroa (+691).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 10 125 tuhatta euroa (31.12.2023: 7 712), eli 0,89 (31.12.2023 0,73) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 5,4 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 399,8 miljoonaa euroa (1 327,9). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 124,9 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 023,3 miljoonaa euroa. Taseen tuottosuhde oli 1,30 % (1,21 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2024	31.12.2023	Muutos-% (**)	31.12.2022	Muutos-% (***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 124 866	1 042 335	7,9	1 065 310	-2,2
Luotot	1 124 863	1 042 334	7,9	1 065 310	-2,2
Muut saamiset	2	2	38,3	0	
Sijoitukset	253 903	267 647	-5,1	301 416	-11,2
Saamiset luottolaitoksilta	117 901	140 349	-16,0	154 113	-8,9
Saamistodistukset	65 870	57 213	15,1	69 303	-17,4
Osakkeet ja osuudet	62 632	61 674	1,6	68 263	-9,7
Kiinteistöt	7 500	8 412	-10,8	9 738	-13,6
Johdannaissopimukset	4 508	9 420	-52,1	17 629	-46,6
Johdannaissopimukset vastaavaa	167	0		0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	4 341	9 420	-53,9	17 629	-46,6
Yleisön talletukset *)	1 023 274	1 053 886	-2,9	1 104 178	-4,6
Velat luottolaitoksille	165 689	80 911	104,8	106 094	-23,7
Oma pääoma	150 769	133 010	13,4	116 401	14,3
Tilinpäätössiirtojen kertymä	45 510	44 949	1,2	45 575	-1,4
ROA %	1,3	1,2		1,0	
ROE %	10,0	10,2		8,3	
Omavaraisuusaste	13,4	12,7		11,1	
Vakavaraisuussuhde	24,09 %	23,89 %		21,11 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024-2023					
***) Muutos 2023-2022					



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

LUOTONANTO

Aito Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 554,5 miljoonaa euroa (1 470,9). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 135,0 miljoonaa euroa (1 050,0) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 419,5 miljoonaa euroa (420,9).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 324,5 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 83,6 miljoonaa euroa eli 5,7 prosenttia.

Yrityspuolelle tehdyt panostukset näkyivät selvästi aiempaa voimakkaampana yritysluotonannon kasvuna. Vähäisestä uudistuotannon rahoituksesta huolimatta, myös asuntoyhteisöjen rahoitus kasvoi voimakkaasti.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 54,1 miljoonaa euroa (44,5) eli 9,5 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Vuoden lopussa pankilla ei ollut nollakorkoisia saamisia, mutta vuotta aiemmin niitä oli 1,1 miljoonaa euroa.

Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 4,7 prosenttia (4,3) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 42,1 miljoonaa euroa (36,3). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn takia.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 7,6 miljoonaa euroa

(5,3) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 67,3 miljoonaa euroa (46,3) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 117,9 miljoonaa euroa (140,3). Määrä oli 22,4 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 65,9 miljoonaa euroa (57,2), mikä on 15,1 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 62,6 miljoonaa euroa (61,7). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 59,9 miljoonaa euroa (58,9) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2,7 miljoonaa euroa (2,8).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 7,5 miljoonaa euroa (8,4). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 6,6 miljoonaa euroa (7,0) ja sijoituskiinteistöjen arvo 0,9 miljoonaa euroa (1,4). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Vuoden 2024 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 497 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 50 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio. Pankki kirjasi tilikaudella arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -0,3 miljoonaa euroa (-1,2).



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,2 miljoonaa euroa (0,0). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,2 miljoonaa euroa (0,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 4,3 miljoonaa euroa (9,4). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4,3 miljoonaa euroa (9,4) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 023,3 miljoonaa euroa (1 053,9). Talletukset vähenivät vuoden aikana 30,6 miljoonaa euroa eli 2,9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 28,9 miljoonaa euroa eli 3,3 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 855,6 miljoonaa euroa (884,5). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiofilien vähennys oli 1,7 miljoonaa euroa eli 1,0

prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 167,7 miljoonaa euroa (169,4).

Muutokseen vaikutti suhdanteen lisäksi se, ettei pankki tehnyt juurikaan muutoksia talletus- ja tilihinnoitteluunsa. Osa asiakasvariosta ohjautui muihin säästämisen ja sijoittamisen tuotteisiin.

Velat luottolaitoksille olivat 165,7 miljoonaa euroa (80,9). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä pankin taseessa ei ollut yhtään pankin liikkeeseen laskemia velkakirjoja eikä niitä ollut vertailukaudellakaan.

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 150,8 miljoonaa euroa (133,0). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 17,8 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -1,4 miljoonaa euroa (-4,0). 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 -1,4 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 45,5 miljoonaa euroa (44,9), josta luottotappiovaraus oli 45,5 miljoonaa euroa (44,9). Vuonna 2024 luottotappiovarausta kasvatettiin 0,6 miljoonaa euroa (vuonna 2023 purettiin -0,6 miljoonaa euroa), jonka jälkeen



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 1,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta ei kirjattu poistoeron muutosta.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Aito Säästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistamat Kiinteistö Oy Toivontori ja Kiinteistö Oy Hakalan Liikekeskus sekä 90,83 %:sti omistama Kiinteistö Oy Ikaalisten Säästökeskus ja 56,70 %:sti omistama Kiinteistö Oy Ikaalisten Wanha Pääkonttori. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitiilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

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

järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit.

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

STRESSITESTIT

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

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

OMAT VARAT JA VAKAVARAISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Aito Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 173,3 (31.12.2023: 160,9) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 173,3 (31.12.2023: 160,9) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Aito Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) ei ollut. Riskipainotetut erät olivat 719,3 (31.12.2023: 673,3) miljoonaa euroa, eli 6,8 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Aito Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 24,09 (31.12.2023: 23,89) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 24,09 (31.12.2023: 23,89) prosenttia. Aito Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 76 (31.12.2023: 71) miljoonaa euroa.

Aito Säästöpankki Oy:n Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja

- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

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

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

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2024 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 omistussuoksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

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

Aito Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III raportti ja Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	184 981	166 919
Vähennykset ydinpääomasta	-11 693	-6 064
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	173 288	160 855
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	173 288	160 855
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	173 288	160 855
Riskipainotetut erät yhteensä		
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	616 429	583 248
josta vastuun arvonoi-kaisuriski (CVA)	937	1 692
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	101 948	88 383



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	24,09 %	23,89 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin erin %	24,09 %	23,89 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	24,09 %	23,89 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat	173 288	160 855
Pääomavaatimus yhteensä*	76 015	71 151
Pääomapuskuri	97 273	89 704

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Aito Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,24 (31.12.2023: 13,19) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisasastetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2024	2023
Ensisijainen pääoma	173 288	160 855
Vastuiden kokonaismäärä	1 309 241	1 219 973
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,24 %	13,19 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa toukokuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki

Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pileri 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,



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

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

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

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

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

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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, täsmöytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

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

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittävät enimmäismäärät riskikeskeisille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 64,5 % (67,7 %). Yritysassiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 21,3 % (18,3 %) sisältäen myös luottojen asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,2 % (7,2 %) ja muiden 28,4 % (25,2 %). Valtaosa, 70,1 % (74,7 %), 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. Henkilöasiakaskannan riskiluokitukset eivät kokonaisuudessaan ole olennaisesti muuttuneet.

Yritysassiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnivaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinoharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää

hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Myöskään yritysasiakkaiden riskiluokituksissa ei ole kokonaisuutena tapahtunut olennaisia muutoksia.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoja, ongelmassaamia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoista, ongelmassaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

toimialoitain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti.

Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät hieman edellisestä vuodesta ja olivat noin 0,52 prosenttia (0,65) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 21,4 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 4,7 % tase-luottokannasta ja 3,4 % kokonaisluotoannosta.

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

Pankin lainanhoitajoustoollisia saamisia oli yhteensä 42,1 miljoonaa euroa (36,3 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

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

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

LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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

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

Aito Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jällelrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jällelrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 63 300 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jällelrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 34,0 % (32,6 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2024 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jällelrahoituksesta 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 tulosarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

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

SIOJITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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 ottaminen.

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on

kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2024 +1,16 prosenttia /-1,18 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +2,26 prosenttia /- 2,31 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan (jos pankilla on käyvän arvon suojausta ja/tai rahaviran suojausta) korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta.

Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronamuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omaan pääomaan, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 6 755,5 tuhatta euroa (7 134,6). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 119,7 (1 710,6) tuhatta euroa, mikä on 0,1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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 vakimuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

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

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

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

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Aito Säästöpankki Oy:n talletussuojamaksu oli tilikaudella 939 tuhatta euroa.

SIOITTAJIEN TURVA

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Aito Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 21.3.2024. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2023 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 2 050,0 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Aito Säästöpankki Oy:n ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 10.6.2024. Yhtiökokouksessa päätettiin nostaa hallituksen jäsenten lukumäärä seitsemästä yhdeksään. Lukumäärän kasvattamisella varaudutaan ikäpykälän vuoksi lähiaikoina hallituksesta pois jäävien korvaamiseen. Hallituksesta vuonna 2024 jäi ikäpykälän vuoksi pois Kirsi Liikamaa. Uusiksi hallituksen jäseniksi valittiin talousjohtaja Katri Lahtinen, toimitusjohtaja Manu Salmi ja toimitusjohtaja Raija Tapio.

Aito Säästöpankki Oy:n hallitukseen on 10.6.2024 lähtien kuulunut 9 jäsentä. Siihen asti lukumäärä on ollut 7. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Timo Saraketo



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

ja varapuheenjohtajana Pauli Kurunmäki. Toimitusjohtajana on toiminut Pirkko Ahonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Toivo Alarautalahti. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet ja jäsenyyden alkamisvuosi:

Saraketo Timo, pj, toimitusjohtaja	2010
Kurunmäki Pauli, varapj, liikkeenharjoit.	2020
Kankaanpöä Esa, opettaja	2022
Lahtinen Katri, talousjohtaja	2024
Lumme Harri, maatalousyrittäjä	2020
Raiskio Johanna, toimitusjohtaja	2019
Rytkölä Antero, apulaispoliisipäällikkö	2019
Salmi Manu, toimitusjohtaja	2024
Tapio Raija, toimitusjohtaja	2024

Aito Säästöpankki Oy:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 21.3.2024 valittiin vuodelle 2024 varsinaiseksi tilintarkastajaksi KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 144 (131) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 126 (114), osa-aikaisia 8 (6) ja määräaikaisia 10 (11) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 13 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 vuotta.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan.

PALKITSEMINEN

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

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

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

Palkitsemisella tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitseminen sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemista kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitseminen nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitseminen 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.

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtaisen palkkion lisäksi vuosipalkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Toimitusjohtajalla ja osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60–64 vuoden välillä.

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

Sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa, että Säästöpankkiliitto osk:n

hallituksen päättämiä palkitsemisjärjestelmiä on säästöpankissa noudatettu.

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

YHTEISKUNTAVASTUU

Aito Säästöpankki Oy:n tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalouden kehitys oli varsin vakaata vuonna 2024 ja globaali talouskasvu asettunee noin kolmen prosentin tasolle, vaikka virallisia BKT-lukuja saadaankin vielä tovi odottaa. Tämä tarkoittaa hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua ja suurin piirtein samantasoista kasvua kuin edellisvuonna.

Maailmantalouden kehitystä voidaan pitää yllättävänkin vakaana, huomioiden ympäröivän maailman myllerrykset. Sota Ukrainassa jatkuu, Lähi-idän tilanne on räjähdysheikkä, USA:ssa valittiin uusi presidentti, kauppasodan uhka väijyy ja Euroopassa isojen maiden hallituksia kaatui.

Globaalisti inflaatio jatkoi rauhoittumistaan ja monissa maissa ollaan jo lähellä keskuspankin tavoitetasoa. Tämä mahdollisti keskuspankkien koronlaskut, mitä nähtiinkin useampia niin Euroopassa, USA:ssa kuin Kiinassakin.

Toki talouden ison pinnan alla kupli ja eri alueilla kehitys oli varsin erilaista. USA:n talous yllätti jälleen kerran positiivisesti ja kasvu siellä jatkui vahvana. Vuosikasvun odotetaan asettuvan vajaaseen kolmeen prosenttiin. Euroopan talouskehitys sen sijaan oli erittäin vaisua ja talouskasvu jäänee alle prosenttiin. Etenkin Saksan taloudella ja teollisuussektorilla laajemminkin kehitys oli heikkoa. Totutusta poiketen euroalueen talouden vahvimmat veturit löytyivät palveluveltoisesta Etelä-Euroopasta.

Kiinan talouskehitys oli myös tavoitetasoa vaisumpaa ja syksyllä 2024 maassa lanseerattiinkin erilaisia elvytystoimia, jotka hieman piristivät kasvunäkymiä loppuvuotta kohden. Kokonaisuutena kasvun odotetaan asettuvan vajaaseen 5 %:iin, mikä on toki länsimaisin silmin varsin kadehdittava luku.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot liikkuvat suhteellisen kapeassa haarukassa verrattuna edellisvuoteen. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin prosenttiyksikön neljännes. Pitkien korkojen osalta nähtiin lievä trendinomainen nousu vuodenvaihteesta, mikä johtui nopeiden koronleikkausodotusten katoamisesta.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui olennaisesti EKP:n koronlaskujen ja erityisesti markkinoiden vahvojen koronlaskuodotusten myötä. 12kk Euribor laski vuoden jälkipuoliskolla yli prosenttiyksikön ja 5 vuoden swap – korko lähes prosenttiyksikön.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö on vuoden 2024 aikana ollut kokonaisuutena suhteellisen suotuisa, vaikkakin vuoden jälkipuoliskon viitekorkojen lasku tulee vaikuttamaan korkokatteeseen jatkossa heikentävästi.

Jatkokehitys ei ole korkojen osalta suoraviivaisen selkeää. Lähtökohtaisesti heikkenevä talouskehitys ja se, että EKP saavuttanee kahden prosentin inflaatiotavoitteensa oletettua aiemmin, antaa tilaa korkojen lisäleikkauksille, mutta samanaikaisesti geopolitiittiset jännitteet, kauppapoliittiset tekijät ja palvelusektorin inflaatiokehitys saattavat muuttaa tilannetta.

SIJOTUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Yritysten tulokasvun kehitys oli hyvä erityisesti Yhdysvalloissa. Teknologiasektorin osakkeiden kurssit nousivat voimakkaasti vuoden aikana ja koko osakemarkkina tuotti muita



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

päämarkkinoita paremmin. Eurooppalaisten osakkeiden tuotot olivat myös yli pitkän aikavälin keskimääräisten tuottojen. Suomalaisen osakkeiden tuotot jäivät matalalle tasolle ja selvästi muita markkinoita alhaisemmaksi. Korkeiden korkojen lasku tuki korkosijoitusten tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit pysyivät matalalla tasolla nousseista maksuhäiriöistä huolimatta. Geopoliittiset jännitteet ja huoli maailmankaupan hidastumisesta nousseiden tullitariffien myötä nousivat otsikoihin erityisesti viimeisellä vuosineljänneksellä Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen. Tällä oli vaikutus kehittyvien markkinoiden sijoituksiin, joiden tuotot laskivat viimeisellä vuosineljänneksellä. Kokonaisuutena sijoittajien luottamus säilyi vahvana koko vuoden, ja sijoitustuotot olivat hyvällä tasolla sekä korko- että osakemarkkinoilla.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Suomen talous ajautui taantumaan vuoden 2023 loppupuolella. Vuonna 2024 talous kuitenkin elpyi ja ainakin vuoden kolmella ensimmäisellä neljänneksellä talous kasvoi edellisneljännekseen verrattuna. Vuotta 2024 voidaankin kutsua orastavan elpymisen vuodeksi. Kasvu oli toki vielä varsin vaisua.

Haastavien vuosien jälkeen suomalaisten kuluttajien taloustilanne on alkanut kohentua: ostovoima on kääntynyt kasvuun, hintojen nousu on rauhoittunut ja korkojen lasku hyödyttää velkaisia kotitalouksia. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko väheni vuodentakaisesta. Pettymyksen aihe puolestaan oli tilanne työmarkkinoilla, jossa kehitys etenkin loppuvuonna oli odotuksia heikompaa. Tämä piti osaltaan kuluttajien luottamuksen keskimääräistä matalammalla tasolla.

Suomalaisen yritysten luottamus alkoi myös kohentua vuonna 2024, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialoitteiset erot ovat merkittäviä. Rakennusteollisuudelle vuosi oli yhä vaikea, vaikka orastavaa elpymistä nähtiin myös rakennusalan yritysten luottamuksessa.

Palvelusektori menestyi paremmin. Teollisuus kärsi yleisen globaalin teollisen suhdanteen heikkoudesta.

Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2024. Eniten konkurssseja nähtiin rakentamisessa ja kaupan alalla.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen. Kaupankäynti on kuitenkin ollut tänä vuonna vireämpää kuin viime vuonna. Nousua kauppamääriin on tullut noin 4 %. Tähän on ollut erityisesti vaikuttamassa kuluttajien patoutunut ostotarve ja laskeneet korot. Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä.

Kokonaiskauppamäärän nousua noin 4 % kauppamäärien kehitys on ollut erilainen vanhojen ja uusien asuntojen välillä. Vanhojen asuntojen kauppamäärät nousivat noin 5 %, kun taas uusien asuntojen kauppamäärät laskivat noin 14 %. Tämä on johtunut useastakin syystä. Uusien ja vanhojen asuntojen hintojen ero on kasvanut vanhojen asuntojen hintojen laskiessa. Lisäksi korkojen nousua nollakorkotasosta on taloyhtiön lainojen rahoitusvastike noussut merkittävästi. Uusissa asunnoissa asumiskulut ovat usein merkittävästi korkeammat kuin vanhoissa asunnoissa.

Kauppamäärien kehityksessä on myös tapahtunut alueellista eriytymistä. Niissä kasvukeskuksissa, missä kauppamäärät laskivat eniten vuosina 2022 ja 2023, on myös asuntokauppa alkanut elpyä ensimmäisenä. Esimerkiksi Espoossa kauppamäärät ovat kasvaneet jo 9,7 % ja Jyväskylässä 7 %.

Ennustamme asuntokaupan elpymisen ensi vuoden aikana vanhoissa osakehuoneistoissa 8-10 % ja hintojen nousun näissä asunnoissa keskimäärin 3,5 %. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntymien, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

kuluttajien luottamuksen vahvistuminen. Riskinä asuntomarkkinoiden elpymiselle on kohta anto-ongelma kysynnän ja tarjonnan välillä, johtuen osittain uudisasuntotuotannon vähäisyydestä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on vahva, luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Ukrainan sota vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

Säästöpankkiryhmän riskienhallinta ja sisäinen valvonta ovat osa Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän sisäistä valvontaa sekä keskeinen osa ryhmän operatiivista toimintaa. Keskusyhteisön hallituksen vastuulla on ohjata Yhteenliittymän toimintaa. Se antaa maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi siihen kuuluville yrityksille ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta, sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta Yhteenliittymän tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet. Keskusyhteisöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja 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.

Säästöpankkien yhteenliittymässä on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat riskien tunnistamisen, mittaamisen ja arvioinnin sekä niiden rajoittamisen, valvonnan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit.

Ryhmän riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa liitteessä 5.

LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 6.12.2024 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on osa Säästöpankkien yhteenliittymää. Säästöpankkien Keskuspankin rooli on varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja varainhankinta. Keskuspankki hankkii varoja ja operoi ryhmän puolesta raha- ja



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujenvälityksen. Keskuspankki huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

VUODEN 2025 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2025 kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvavan viime vuoden tahtia eli noin 3 %. USA:ssa kasvun odotetaan hidastuvan, mutta pysyvän yhä hyvällä tasolla. Euroopassa kasvunäkymät ovat hieman parantumassa korkojen laskun myötä, mutta taso on yhä varsin vaisu. Kiinassa kasvu on hidastumassa rakenteellisesti. Kauppasodan uhka on lisääntynyt Trumpin valinnan myötä. Trumpin toimista ei ole vielä varmuutta, mutta pitkässä juoksussa erilaiset globaalin kaupan esteet heikentävät kasvumahdollisuuksia ja lisäävät epävarmuutta.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2025. Korkojen lasku hyödyttää Suomen korkoherkkää taloutta. Yksityisen kulutuksen odotetaan piristyvän ostovoiman kasvaessa. Työmarkkinoiden vaisu tilanne pitää kuitenkin kuluttajat varovaisina vielä alkuvuonna, joten yksityisen kulutuksen kasvu pysyy maltillisena. Talouden piristyessä myös työmarkkinoiden tilanne hiljalleen paranee vuoden edetessä.

Myös yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Monet epävarmuustekijät pitävät tosin yritykset edelleen varovaisina, mutta toisaalta laskun odotetaan piristävän investointikysyntää. Rakennussektorikin ahdinko alkanee pikkuhiljaa helpottamaan.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2025

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti ja kasvavan vuoden 2025 aikana. Pankin tuloskehityksen oletetaan kuitenkin heikkenevän selvästi vuoden 2024 tasosta viitekorkojen laskun sekä henkilöstöön ja tiloihin kohdistuvien kasvupanostusten myötä.



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Aito Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 145 706 905,17 euroa, josta tilikauden voitto on 17 296 381,93 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	2 195 883,24 euroa
- jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	143 511 021,93 euroa
Yhteensä	<u>145 706 905,17 euroa</u>

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

Hallituksen esittämä osinko on 7,08 euroa / osake.

Osinko maksetaan 31.3.2025.



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2024	1.1. - 31.12.2023
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	59 640 383,46	50 061 978,41
Korkokulut	(2.01)	-22 979 696,36	-15 317 071,11
KORKOKATE		36 660 687,10	34 744 907,30
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	976 066,38	638 027,35
Palkkiotuotot	(2.03)	23 403 798,35	21 548 354,18
Palkkiokulut	(2.03)	-3 423 914,17	-2 813 067,69
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	339 994,83	-993 099,63
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-172 995,59	-1 401 550,91
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-64 644,84	-1 270 495,75
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	1 326 666,67	1 446 758,08
Henkilöstö- ja hallintokulut		-27 052 196,04	-25 050 644,64
Henkilöstökulut	(2.08)	-9 946 209,22	-8 920 349,91
Muut hallintokulut	(2.09)	-17 105 986,82	-16 130 294,73
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-1 160 105,01	-772 597,22
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-4 914 596,66	-5 375 771,00
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-3 956 738,50	-161 964,48
LIIKEVOITTO		21 962 022,52	20 538 855,59
Tilinpäätössirrot		-561 351,41	626 659,55
Tuloverot		-4 104 289,18	-4 184 039,09
Tilikauden verot		-4 170 451,34	-4 194 165,15
Aikaisempien tilikausien verot		0,00	-782,01
Laskennallinen vero		66 162,16	10 908,07
VARSAINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		17 296 381,93	16 981 476,05
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		17 296 381,93	16 981 476,05



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		732 289,35	727 395,80
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		56 335 933,10	41 633 378,48
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	117 901 046,44	140 348 861,95
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	1 124 865 705,81	1 042 335 250,15
Saamistodistukset	(1.02)	9 534 479,60	15 579 137,00
Julkisyhteisöiltä		503 240,00	501 525,00
Muilta		9 031 239,60	15 077 612,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	28 457 414,65	28 580 862,84
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	(1.03)	34 174 138,35	33 093 138,35
Johdannaissopimukset	(1.05)	166 754,63	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	9 892 169,92	5 089 428,38
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	7 840 520,89	8 691 301,82
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		850 213,50	1 396 866,37
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		6 530 864,25	6 851 540,38
Muut aineelliset hyödykkeet		459 443,14	442 895,07
Muut varat	(1.08)	73 773,82	177 321,94
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	9 121 072,60	10 434 444,33
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	741 688,34	1 235 150,93
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>1 399 836 987,50</u>	<u>1 327 925 671,97</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	165 688 980,00	80 911 367,57
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	1 019 310 570,09	1 044 807 497,40
Talletukset		1 019 310 570,09	1 044 807 497,40
Muut velat		0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	4 341 142,65	9 419 820,68
Muut velat	(1.13)	4 000 543,59	4 999 692,39



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	10 104 640,89	9 784 340,78
Laskennalliset verovelat	(1.16)	112 517,28	44 132,32
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		1 203 558 394,50	1 149 966 851,14
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		45 510 063,49	44 948 712,08
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		45 510 063,49	44 948 712,08
OMA PÄÄOMA	(1.20)		
Osakepääoma		6 500 000,00	6 500 000,00
Muut sidotut rahastot		-1 438 375,66	-3 950 414,49
Käyvän arvon rahasto		-1 438 375,66	-3 950 414,49
Vapaat rahastot		62 778 953,81	62 778 953,81
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		62 778 953,81	62 778 953,81
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		65 631 569,43	50 700 093,38
Tilikauden voitto (tappio)		17 296 381,93	16 981 476,05
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		150 768 529,51	133 010 108,75
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		1 399 836 987,50	1 327 925 671,97

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	7 562 701,66	5 269 297,88
Takaukset ja pantit	7 562 701,66	5 079 297,88
Muut	0,00	190 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	67 272 857,49	46 260 028,20
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	67 272 857,49	46 260 028,20

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	17 296 381,93	16 981 476,05
Tilikauden oikaisu	9 708 405,26	6 587 198,11
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-92 198 073,63	58 283 145,17
Saamistodistukset	-5 491 871,29	16 731 372,09
Saamiset luottolaitoksilta	-1 849 796,57	7 834 087,13
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-86 417 590,32	22 126 100,18



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Osakkeet ja osuudet	123 448,19	14 248 116,11
Muut varat	1 437 736,36	-2 656 530,34
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	53 828 084,92	-69 715 045,90
Velat luottolaitoksille	84 777 612,43	-25 182 880,53
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-30 612 666,52	-50 291 401,62
Muut velat	-336 860,99	5 759 236,25
Maksetut tuloverot	-4 627 599,63	-4 315 265,71
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-15 992 801,15	7 821 507,72
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 081 000,00	-7 659 216,41
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 664 235,79	-2 637 872,41
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	496 555,56	46 734,03
Investointien rahavirta yhteensä	-6 248 680,23	-10 250 354,79
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-2 050 000,00	-3 500 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-2 050 000,00	-3 500 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-24 291 481,38	-5 928 847,07
Rahavarat tilikauden alussa	110 513 668,53	116 442 515,60
Rahavarat tilikauden lopussa	86 222 187,15	110 513 668,53
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	732 289,35	727 395,80
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	85 489 897,80	109 786 272,73
Yhteensä	86 222 187,15	110 513 668,53
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	61 046 231,11	46 968 012,25
Maksetut korot	23 569 378,46	9 815 908,57
Saadut osingot	976 066,38	638 027,35
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	561 351,41	-626 659,55
Tuloslaskelman verot	4 104 289,18	4 184 039,09
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvon alentumistappiot	3 956 738,50	161 964,48
Käyvän arvon muutokset	-129 693,45	884 952,68
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 165 622,31	2 005 614,38
Muut oikaisut	50 097,31	-22 712,97
Yhteensä	9 708 405,26	6 587 198,11



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 säästöpankkia, Säästöpankkien

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

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai 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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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

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

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

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

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli.

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Aito Säästöpankki Oy luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen 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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on arvostettava käypään arvoon muiden laajan tuloksen

erien kautta, jos molemmat seuraavat ehdot täyttyvät:

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

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

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

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

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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 epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti,

rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

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

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

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

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

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

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

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

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

Aito Säästöpankki Oy käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen

muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

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

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioidaan sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- -EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja enneaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiiivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheissa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

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

arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2024. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2024	2025	2026
EuropeStoxx muutos	2,0 % / 8,0 %	-10,0 % / 12,0 %	-3,0 % / 8,0 %
BKT muutos	-1,8 % / 1,5 %	0,5 % / 2,5 %	1,2 % / 1,5 %
Investoinnit	-6,0 % / 0,0 %	1,0 % / 6,0 %	2,0 % / 3,0 %

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

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

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

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

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

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

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot

kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Aito Säästöpankki Oy soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

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

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot

perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty Suomen valtion 10-vuotisen viitelainan korkoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

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

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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 ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

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

POISTOPERIAATTEET

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

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

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

Konsernitiilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotuserusteiset 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.



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

LIITETIEDOT

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2024	2023
Vaadittaessa maksettavat	85 489 897,80	109 786 272,18
Keskusrahalaikokselta	85 335 149,60	109 203 081,16
Kotimaisilla luottolaitoksilla	154 748,20	583 191,02
Muut	32 411 148,64	30 562 589,77
Keskusrahalaikokselta	27 531 148,64	20 792 589,77
Kotimaisilla luottolaitoksilla	3 980 000,00	8 250 000,00
Ulkomailla luottolaitoksilta	900 000,00	1 520 000,00
Yhteensä	117 901 046,44	140 348 861,95

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2024	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	313 090 685,55	246 003 439,35
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	80 716,11	265 814,39
Julkisyhteisöt	1 316 979,54	1 401 944,93
Kotitaloudet	802 984 873,65	786 971 909,93
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt	2 336 231,11	2 843 671,64
Ulkomaat	5 056 219,85	4 628 289,91
Yhteensä	1 124 865 705,81	1 042 335 250,15
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	0,00	68 000,00

Odotehtävissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset sekä fasaan ulkopuoliset

	2024				2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	540 794,06	713 551,33	6 563 509,22	7 817 854,61	7 921 800,29
Siirot vaiheeseen 1	32 174,65	-87 307,18	-22 679,03	-77 811,56	-145 237,97
Siirot vaiheeseen 2	-46 025,82	472 888,69	-135 304,83	291 558,04	174 129,17
Siirot vaiheeseen 3	-44 737,29	-92 493,86	1 898 062,63	1 760 831,48	1 219 106,62
Uudet saamiset	257 761,72	244 058,50	198 363,40	700 183,62	304 945,14
Lyhennykset ja eräänlyneet saamiset	-134 803,70	-171 554,28	-971 299,59	-1 277 657,57	-1 264 472,62
Toteutumisten luottotappioiden vaikutus	-479,79	-18 327,33	-845 220,61	-864 027,73	-723 034,29
Luottotarkin muutoksen vaikutus	61 830,38	106 828,98	814 904,26	983 563,62	-217 623,11
Laskeintamallin muutosten vaikutus	32 479,22	359 387,88	331 514,12	723 381,22	0,00
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	263 018,73	263 018,73	548 241,39
Tase 31.12.2024	698 993,43	1 527 032,73	8 094 868,30	10 320 894,46	7 817 854,62

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2024	2023
joista yli 90 päivää eräänlyneet saamiset	54 065 152,00	44 548 447,00
joista todennäköisesti maksamatta jäädvät, jotka eräänlymättömiä tai alle 90 päivää eräänlyneitä	29 348 394,00	25 827 231,00
Lainanhoitajustolliset saamiset, yhteensä	42 078 365,80	36 289 869,00

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

	586 638,80	344 116,86
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 476 823,16	934 645,72

1.02 Saamistodistukset

	2024			
	Yhteensä	Josta keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasuomuksia	Muut
Käypään arvoon lulosvaikuttaisesti kirjattavat	237 000,00	0,00	0,00	0,00
Julkiset fi noteeratut	237 000,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	65 633 412,70	56 335 933,10	0,00	56 335 933,10
Julkiset fi noteeratut	64 911 763,70	56 335 933,10	0,00	56 335 933,10
Muut	721 649,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	65 870 412,70	56 335 933,10	0,00	56 335 933,10

	2023			
	Yhteensä	Josta keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasuomuksia	Muut
Käypään arvoon lulosvaikuttaisesti kirjattavat	300 999,00	0,00	0,00	0,00
Julkiset fi noteeratut	300 999,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	56 911 516,48	41 633 378,48	0,00	41 633 378,48
Julkiset fi noteeratut	55 925 441,48	41 633 378,48	0,00	41 633 378,48
Muut	986 075,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	57 212 515,48	41 633 378,48	0,00	41 633 378,48

Odotehtävissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2024				2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	129 620,87	79 805,49	0,00	209 426,36	900 465,31
Siirot vaiheeseen 1	4 009,87	-59 890,30	0,00	-55 880,43	-236 359,21
Siirot vaiheeseen 2	-217,57	41 305,29	0,00	41 087,72	22 937,19
Uudet saamistodistukset	16 772,11	0,00	0,00	16 772,11	1 306,57
Eräänlyneet saamistodistukset	-15 282,27	-19 915,19	0,00	-35 197,46	-386 701,92
Luottotarkin muutoksen vaikutus	7 235,96	4,71	0,00	7 240,67	-92 221,58
Tase 31.12.2024	142 138,97	41 310,00	0,00	183 448,97	209 426,36



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikeudesta kirjattavat	2 688 939,31	2 812 387,50
Julkisesittoliteeratus	2 659 408,37	2 769 957,19
Muut	29 530,94	42 430,31
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	25 768 475,34	25 768 475,34
Muut	25 768 475,34	25 768 475,34
Osakkeet ja osuudet yhteensä	28 457 414,65	28 580 862,84
- joista luottolaitoksissa	20 436 674,64	20 436 674,64
- joista muissa yrityksissä	8 020 740,01	8 144 188,20
Hankintamenoon kirjattavat:		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä		
Muissa yrityksissä	34 174 138,35	33 093 138,35
Yhteensä	34 174 138,35	33 093 138,35

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	2024	2023
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	732 289,35	727 395,80
Saamis- ja luottolaitoksilla	117 901 046,44	140 348 861,95
Saamis- ja luottolaitoksista ja julkisyhteisöiltä	1 124 865 705,81	1 042 267 250,15
Yhteensä	1 243 499 041,60	1 183 343 507,90
- Joista tappioita koskeva vähennys erä JHM, yhteensä	10 127 993,97	7 713 573,60
Käypään arvoon tulosvaikeudesta kirjattavat rahoitusvarat		
Saamis- ja luottolaitoksilla	237 000,00	300 999,00
Osakkeet ja osuudet	2 688 939,31	2 812 387,50
Johdannaispöytäkirjat	166 754,63	0,00
Saamis- ja luottolaitoksista ja julkisyhteisöiltä	0,00	68 000,00
Yhteensä	3 092 693,94	3 181 386,50
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamis- ja luottolaitoksilla	65 633 412,70	56 911 516,48
Yhteensä	65 633 412,70	56 911 516,48
- Joista tappioita koskeva vähennys erä (1)	183 448,97	209 426,36
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoisten instrumenttien)		
Osakkeet ja osuudet	25 768 475,34	25 768 475,34
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	34 174 138,35	33 093 138,35
Yhteensä	59 942 613,69	58 861 613,69
Rahoitusvarat yhteensä	1 372 167 761,93	1 302 298 024,57

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaispöytäkirjat ja suojauskentät

Johdannaispöytäkirjien nimellisarvot

	2024	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäädellä oleva matuuttee tili	alle 1 vuosi			
Suojauskenttään käytettävät johdannaispöytäkirjat	10 000 000,00	240 000 000,00	35 000 000,00	285 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	240 000 000,00	35 000 000,00	285 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	240 000 000,00	35 000 000,00	285 000 000,00
Koronvaihtopöytäkirjat	10 000 000,00	240 000 000,00	35 000 000,00	285 000 000,00

Johdannaispöytäkirjien nimellisarvot

	2023	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäädellä oleva matuuttee tili	alle 1 vuosi			
Suojauskenttään käytettävät johdannaispöytäkirjat	30 000 000,00	250 000 000,00	0,00	280 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	30 000 000,00	250 000 000,00	0,00	280 000 000,00
Korkojohdannaiset	30 000 000,00	250 000 000,00	0,00	280 000 000,00
Koronvaihtopöytäkirjat	30 000 000,00	250 000 000,00	0,00	280 000 000,00

Johdannaispöytäkirjien käyvät arvot

	2024	2023
	Saamis- ja luottolaitoksilla	Velat
Suojauskenttään käytettävät johdannaispöytäkirjat	166 754,63	4 341 142,65
Käyvän arvon suojaus	166 754,63	4 341 142,65
Korkojohdannaiset	166 754,63	4 341 142,65
Koronvaihtopöytäkirjat	166 754,63	4 341 142,65
Yhteensä	166 754,63	4 341 142,65

Suojauskenttään voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

	2024	2023
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaispöytäkirjan käyvän arvon muutos	5 245 432,66	8 209 359,82
Suojauskenttään käyvän arvon muutos	-5 115 739,21	-9 094 312,50
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	129 693,45	-884 952,68

Käyvän arvon suojauskenttään suojauskohteet

	2024	2023
Suojauskenttään suojauskohteet		
Suojattavan kohteen kirjainpöytäkirja	281 036 883,57	270 921 144,36
joista suojauskenttään käyvän arvon muutosta	-3 963 116,43	-9 078 855,64
Vastattavaa yhteensä	281 036 883,57	270 921 144,36



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Muut kehittämismenot	1 817 389,38	1 172 131,36
Muut aineettomat hyödykkeet	8 074 780,54	3 917 297,02
Yhteensä	9 892 169,92	5 089 428,38

Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	12 949 265,46	10 468 363,45
+ tilikauden lisäykset	5 532 745,57	2 466 902,01
- tilikauden vähennykset		0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	18 482 011,03	12 949 265,46
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-7 859 837,08	-7 304 475,33
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00
- tilikauden poistot	-669 743,86	-555 361,75
- tilikauden arvonalennukset	-60 260,17	0,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-8 589 841,11	-7 859 837,08
Kirjanpitoarvo 31.12.	9 892 169,92	5 089 428,38
Kirjanpitoarvo 1.1.	5 089 428,38	3 157 888,12
	0,00	

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2024	2023
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	408 851,37	
Yhteensä	408 851,37	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	417 344,18	
Sijoituskäytössä	0,00	120 000,00
Yhteensä	417 344,18	120 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	5 704 668,70	
Sijoituskäytössä	850 213,50	1 256 049,98
Yhteensä	6 554 882,20	1 256 049,98

Muut aineelliset hyödykkeet

459 443,14

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

7 840 520,89

1 376 049,98

	2023	2022
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	408 851,37	
Yhteensä	408 851,37	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	482 966,29	
Yhteensä	482 966,29	0,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

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

Muut aineelliset hyödykkeet

442 895,07

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

8 691 301,82

1 633 147,65

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	5 799 315,49	7 572 479,66	1 902 690,59	15 274 485,74
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	131 490,22	131 490,22
- tilikauden vähennykset	-546 652,87	0,00	0,00	-546 652,87
Hankintameno 31.12.	5 252 662,62	7 572 479,66	2 034 180,81	14 859 323,09
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-4 222 498,48	-1 085 570,70	-1 459 795,52	-6 767 864,70
- tilikauden poistot	0,00	-65 622,11	-114 942,15	-180 564,26
- tilikauden arvonalennukset	0,00	-255 054,02		-255 054,02
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-4 222 498,48	-1 406 246,83	-1 574 737,67	-7 203 482,98
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	-179 950,64	364 631,42	0,00	184 680,78
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	-179 950,64	364 631,42	0,00	184 680,78
Kirjanpitoarvo 31.12.	850 213,50	6 530 864,25	459 443,14	7 840 520,89
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 396 866,37	6 851 540,38	442 895,07	8 691 301,82

Aineelliset hyödykkeet

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

1.08 Muut varat

	2024	2023
Maksujen välitysaamiset	8 117,49	59 066,99
Arvopapereiden myyntisaamiset	12 444,53	0,00
Muut	53 211,80	118 254,95
Yhteensä	73 773,82	177 321,94

1.09 Siirtoamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	5 872 403,35	7 197 596,01
Muut	3 248 669,25	3 236 848,32
Yhteensä	9 121 072,60	10 434 444,33

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2024	2023
Jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavat	1 184 999 550,09	1 125 718 864,97
Velat luottolaitoksille	165 688 980,00	80 911 367,57
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 019 310 570,09	1 044 807 497,40
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	4 341 142,65	9 419 820,68
Johdannaisoimukset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	4 341 142,65	9 419 820,68
Yhteensä	1 189 340 692,74	1 135 138 685,65

1.11 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	165 688 980,00	80 911 367,57
Vaaditussa maksettavat	180 980,00	373 367,57
Muut	165 508 000,00	80 538 000,00
Yhteensä	165 688 980,00	80 911 367,57

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	1 019 310 570,09	1 044 807 497,40
Vaaditussa maksettavat	851 647 065,95	875 446 180,30
Muut	167 663 504,14	169 361 317,10
Yhteensä	1 019 310 570,09	1 044 807 497,40

1.13 Muut velat

	2024	2023
Maksujen välitykset	3 677 744,96	4 065 458,59
Varaukset	192 900,49	104 281,01
Muut	129 898,14	829 952,79
Yhteensä	4 000 543,59	4 999 692,39

1.14 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	192 900,49	104 281,01
Muut varaukset	45 510 063,49	44 948 712,08
Yhteensä	45 702 963,98	45 052 993,09

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo
	liikauden alussa			liikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	104 281,01	-	-	192 900,49
Yhteensä	104 281,01	0,00	0,00	192 900,49

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	6 590 158,37	7 108 392,28
Muut	3 514 482,52	2 675 948,50
Yhteensä	10 104 640,89	9 784 340,78

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muita väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	269 577,14	203 414,98
Käyvän arvon rahastoista johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	472 111,20	1 031 735,95
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	741 688,34	1 235 150,93
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00
Muita väliaikaisista eroista lasketut verovelat	36 689,79	41 885,27
Käyvän arvon rahastoista johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	75 827,49	2 247,05
Laskennalliset verovelat yhteensä	112 517,28	44 132,32

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattuja rahavirtausuudistusten johdannaisten ja käyvän arvon laajan tuloksen erin kirjattavien saamisdistusten ja oman pääoman ehtojen arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muita osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muita väliaikaisista eroista tai veroluksa vahvistetuista tappioista.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2024				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamisdistukset	2 143 941,10	1 576 792,00	44 598 305,00	8 016 895,00	56 335 933,10
Saamiset luottolaitoksilta	95 576 181,53	4 880 000,00	10 536 106,50	6 908 758,41	117 901 046,44
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	53 973 454,62	74 625 585,89	303 719 946,61	692 546 718,69	1 124 865 705,81
Saamisdistukset	2 159 030,00	1 592 515,00	5 782 934,60	0,00	9 534 479,60
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	166 754,63	166 754,63
Yhteensä	153 852 607,25	82 674 892,89	364 637 292,71	707 639 126,73	1 308 803 919,58

Rahoitusvarat

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Rahoitusvelat

	2024				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	65 240 980,00	83 000 000,00	10 538 000,00	6 910 000,00	165 688 980,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	921 727 812,78	97 111 084,92	471 672,39	0,00	1 019 310 570,09
Yleiseen liikkeeseen lasketut vekkirijat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	42 364,84	0,00	4 255 829,83	42 947,98	4 341 142,65
Yhteensä	987 011 157,62	180 111 084,92	15 265 502,22	6 952 947,98	1 189 340 692,74

Rahoitusvelat

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	60 373 367,57	10 000 000,00	10 538 000,00	0,00	80 911 367,57
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	939 124 801,54	102 992 094,25	2 690 601,61	0,00	1 044 807 497,40
Yleiseen liikkeeseen lasketut vekkirijat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	65 630,79	155 431,63	9 198 798,26	0,00	9 419 820,68
Yhteensä	999 563 799,90	113 147 525,88	22 427 359,87	0,00	1 135 138 685,65

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 kolimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2024		2023	
	Kolimaan raha	Ulkomaan raha	Kolimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituksen oikeutavat saamis- ja talletukset	56 335 933,10	0,00	41 633 378,48	0,00
Saamis- ja talletukset luottolaitoksilta	117 901 046,44	0,00	140 348 861,95	0,00
Saamis- ja talletukset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 124 865 705,81	0,00	1 042 335 250,15	0,00
Saamis- ja talletukset	9 534 479,60	0,00	15 579 137,00	0,00
Johdannaisoimukset	166 754,63	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	91 033 067,92	0,00	88 029 044,39	0,00
Yhteensä	1 399 836 987,50	0,00	1 327 925 671,97	0,00

Velat

Velat	2024		2023	
	Kolimaan raha	Ulkomaan raha	Kolimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	165 688 980,00	0,00	80 911 367,57	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 019 310 570,09	0,00	1 044 807 497,40	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut vekkirijat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaisoimukset	4 341 142,65	0,00	9 419 820,68	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut velat	4 113 060,87	0,00	5 043 824,71	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	10 104 640,89	0,00	9 784 340,78	0,00
Yhteensä	1 203 538 394,50	0,00	1 149 966 851,14	0,00

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

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	732 289,35	732 289,35	727 395,80	727 395,80
Saamis- ja talletukset luottolaitoksilta	117 901 046,44	117 901 046,44	140 348 861,95	140 348 861,95
Saamis- ja talletukset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 124 865 705,81	1 124 865 705,81	1 042 335 250,15	1 042 335 250,15
Saamis- ja talletukset	65 870 412,70	65 870 412,70	57 212 915,48	57 212 915,48
Julkiset fiinoteerat	65 148 763,70	65 148 763,70	56 226 440,48	0,00
Muut	721 649,00	721 649,00	966 075,00	0,00
Oskheet ja osuudet	28 457 414,65	28 457 414,65	28 580 862,84	28 580 862,84
Julkiset fiinoteerat	2 659 408,37	2 659 408,37	2 769 957,19	2 769 957,19
Muut	25 798 006,28	25 798 006,28	25 810 905,65	25 810 905,65
Oskheet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	34 174 138,35	34 174 138,35	33 093 138,35	33 093 138,35
Johdannaisoimukset	166 754,63	166 754,63	0,00	0,00
Yhteensä	1 372 167 761,93	1 372 167 761,93	1 302 298 024,57	1 302 298 024,57

Rahoitusvelat

Rahoitusvelat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	165 688 980,00	165 688 980,00	80 911 367,57	80 911 367,57
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 019 310 570,09	1 019 310 570,09	1 044 807 497,40	1 044 807 497,40
Johdannaisoimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 341 142,65	4 341 142,65	9 419 820,68	9 419 820,68
Yhteensä	1 189 340 692,74	1 189 340 692,74	1 135 138 685,65	1 135 138 685,65

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamis- ja talletukset	64 811 925,70	0,00	1 058 487,00	65 870 412,70
Oskheet ja osuudet	2 613 884,51	0,00	25 843 530,14	28 457 414,65
Johdannaisoimukset		166 754,63		166 754,63
Yhteensä	67 425 810,21	166 754,63	26 902 017,14	94 494 581,98

Rahoitusvelat

Rahoitusvelat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaisoimukset		4 341 142,65		4 341 142,65
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-286 395,71	

Rahoitusvarat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamis- ja talletukset	56 597 090,48	0,00	615 465,00	57 212 515,48
Oskheet ja osuudet	2 695 788,35	0,00	25 885 104,49	28 580 862,84
Yhteensä	59 292 808,83	0,00	26 500 569,49	85 793 378,32

Rahoitusvelat

Rahoitusvelat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaisoimukset		9 419 820,68		9 419 820,68
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-299 802,08	



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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

	2024		Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	91 401 888,04	0,00		3 140 048,54
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 092 693,94	378 026,22	239 608,52	
Yhteensä	94 494 581,98	378 026,22	239 608,52	3 140 048,54

	2023		Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	82 679 991,52	0,00		3 949 977,92
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 113 386,50	340 965,04	-933 231,43	
Yhteensä	85 793 378,32	340 965,04	-933 231,43	3 949 977,92

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	5 195 308,39	0,00	0,00	5 195 308,39
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	1 304 691,61	0,00	0,00	1 304 691,61
Muut sidotut rahastot	-3 950 414,49	3 675 700,63	-1 163 661,79	-1 438 375,65
Käyvän arvon rahasto	-3 950 414,49	3 675 700,63	-1 163 661,79	-1 438 375,65
Käypään arvoon arvostamiseksi	-3 950 414,49	3 675 700,63	-1 163 661,79	-1 438 375,65
Vapaat rahastot	62 778 953,81	0,00	0,00	62 778 953,81
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	62 778 953,81	0,00	0,00	62 778 953,81
Edellisten tilikausien voitto	50 700 093,38	31 912 952,10	-16 981 476,05	65 631 569,43
Tilikauden voitto	16 981 476,05	16 053 973,70	-15 739 067,82	17 296 381,93
Oma pääoma yhteensä	133 010 108,75	51 642 626,43	-33 884 205,66	150 768 529,52

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-5 147 444,48	0,00	0,00	-5 147 444,48
Odotetut luottotappiot	209 426,36	-	-	209 426,36
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	987 603,62	0,00	0,00	987 603,62
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-3 950 414,50	0,00	0,00	-3 950 414,50
Käyvän arvon lisäykset	4 062 151,74	0,00	0,00	4 062 151,74
Käyvän arvon vähennykset	-1 137 684,40	0,00	0,00	-1 137 684,40
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	241 588,59	-	0,00	241 588,59
Odotettavissa olevat luottotappiot	-25 977,39	-	-	-25 977,39
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	3 140 048,54	0,00	0,00	3 140 048,54
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-1 797 969,58	0,00	0,00	-1 797 969,58
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	359 593,92	0,00	0,00	359 593,92
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-1 438 375,66	0,00	0,00	-1 438 375,66

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

1.21 Osakepääoma

Osakkeiden lukumäärä on 310153 kpl

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITEIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2024				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	732 289,35	0,00	0,00	0,00	732 289,35
Saamiset luottolaitoksilta	117 904 181,53	0,00	0,00	-3 135,09	117 901 046,44
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 134 990 564,69	0,00	0,00	-10 124 858,88	1 124 865 705,81
Saamistodistukset*	0,00	237 000,00	65 633 412,70	0,00	65 870 412,70
Osakkeet ja osuudet	0,00	2 688 939,31	25 768 475,34	0,00	28 457 414,65
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	0,00	0,00	34 174 138,35	0,00	34 174 138,35
Johdannaisopimuksia	0,00	166 754,63	0,00	0,00	166 754,63
Rahoitusvarat yhteensä	1 253 627 035,57	3 092 693,94	125 576 026,39	-10 127 993,97	1 372 167 761,93
Taseen ulkopuoliset erät	67 272 857,49	0,00	0,00	-192 900,49	67 079 957,00
Yhteensä	1 320 899 893,06	3 092 693,94	125 576 026,39	-10 320 894,46	1 439 247 718,93

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -183,448,97 euroa



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Tase-erä	2023		Käypään arvoon		Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
	Jakotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta			
Käteiset varat	727 395,80	0,00	0,00	0,00	0,00	727 395,80
Saamiset luottolaitoksilta	140 250 759,89	0,00	0,00	-1 897,94		140 248 861,95
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 050 046 925,81	0,00	0,00	-7 711 675,66		1 042 335 250,15
Saamiset osittain	0,00	300 999,00	56 911 516,48	0,00		57 212 515,48
Osa- ja osuudet	0,00	2 812 387,50	25 768 475,34	0,00		28 580 862,84
Osa- ja osuudet omistusyhteisöissä	0,00	0,00	33 093 138,35	0,00		33 093 138,35
Rahoitusvarat yhteensä	1 191 125 081,50	3 113 386,50	115 773 130,17	-7 713 573,60		1 302 298 024,57
Taseen ulkopuoliset erät	46 260 026,20	0,00	0,00	-104 281,01		46 155 747,19
Yhteensä	1 237 385 107,70	3 113 386,50	115 773 130,17	-7 817 854,61		1 348 453 771,76

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

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2024		31.12.2023	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	59 773 334,16	0,00	0,00	59 773 334,16	102 248 294,87	102 248 294,87	102 248 294,87
Riskiluokka 2	196 426 465,46	2 207,67	0,00	196 428 673,13	185 364 587,96	185 364 587,96	185 364 587,96
Riskiluokka 3	268 980 549,71	4 285 753,49	0,00	273 266 303,20	235 029 500,24	235 029 500,24	235 029 500,24
Riskiluokka 4	212 997 570,49	11 241 423,47	0,00	224 238 993,96	173 458 102,01	173 458 102,01	173 458 102,01
Riskiluokka 5	99 187 127,78	17 767 353,03	0,00	116 954 480,81	95 460 668,50	95 460 668,50	95 460 668,50
Riskiluokka 6	85 513 223,67	41 224 579,40	0,00	126 737 803,07	106 872 218,39	106 872 218,39	106 872 218,39
Riskiluokka 7	31 637 772,96	40 588 193,73	0,00	72 225 966,69	57 680 582,65	57 680 582,65	57 680 582,65
Riskiluokka 8	8 541 311,92	23 002 518,73	0,00	31 543 830,65	32 283 030,63	32 283 030,63	32 283 030,63
Riskiluokka 9	8 689 539,63	40 861 184,13	11 859,84	49 562 583,60	44 615 848,33	44 615 848,33	44 615 848,33
Riskiluokka ei luokiteltu	17 755 798,34	0,00	53 306 736,93	71 062 535,27	52 192 988,63	52 192 988,63	52 192 988,63
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	989 502 694,12	178 973 213,65	53 318 596,77	1 221 794 504,54	1 105 205 792,23	1 105 205 792,23	1 105 205 792,23
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	698 993,42	1 527 032,74	8 094 868,30	10 320 894,46	7 817 854,61	7 817 854,61	7 817 854,61
Yhteensä	988 803 700,70	177 446 180,91	45 223 728,47	1 211 473 610,08	1 097 387 937,62	1 097 387 937,62	1 097 387 937,62

Saamistodistukset	Vaihe			31.12.2024		31.12.2023	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka ei luokiteltu	67 862 325,45	299 998,12	0,00	68 162 323,57	62 557 741,29	62 557 741,29	62 557 741,29
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	67 862 325,45	299 998,12	0,00	68 162 323,57	62 557 741,29	62 557 741,29	62 557 741,29
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	142 138,97	41 310,00	0,00	183 448,97	209 426,36	209 426,36	209 426,36
Yhteensä	67 720 186,48	258 688,12	0,00	67 978 874,60	62 767 167,65	62 767 167,65	62 767 167,65

1.24 Luottoriskikeskittymät

Tasearvo 31.12.2024	Lainat ja saamiset		Annetut	
	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	lainalupaukset ja takaukset
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024	17 626 553,52	1 134 829 782,77	68 162 323,57	69 338 168,25
Luottoriskikeräilyä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	4 397 512,18	0,00	5 230 746,34
Maatalous	0,00	27 849,26	0,00	162 150,74
Kiinteistöala	0,00	1 590 743,10	0,00	500 141,90
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	655 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	64 843,13	0,00	881 156,87
Teollisuus	0,00	444 952,52	0,00	773 447,48
Kuljetus ja varastointi	0,00	932 361,89	0,00	543 332,16
Muut	0,00	1 336 762,28	0,00	1 715 517,19
Kotitaloudet	0,00	48 008 199,72	0,00	2 139 875,52
Yhteensä 31.12.2024	0,00	52 402 711,90	0,00	7 370 422,26
Luottoriskikeräilyä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	20 609 015,95	0,00	3 159 803,00
Maatalous	0,00	725 883,17	0,00	96 128,73
Kiinteistöala	0,00	7 297 983,38	0,00	1 252 885,01
Rakentaminen	0,00	784 227,27	0,00	705 211,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 878 967,51	0,00	359 781,27
Teollisuus	0,00	3 855 542,38	0,00	304 343,06
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 323 596,47	0,00	48 396,93
Muut	0,00	1 942 415,77	0,00	393 056,62
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	6 727,52
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	893,16	0,00	0,00	52 106,84
Kotitaloudet	0,00	168 324 866,41	0,00	4 075 260,25
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	893,16	189 133 882,36	0,00	7 293 897,61
Luottoriskikeräilyä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	23 527 076,74	0,00	5 438 063,98
Maatalous	0,00	1 312 789,93	0,00	808 416,88
Kiinteistöala	0,00	4 726 380,65	0,00	91 030,33
Rakentaminen	0,00	1 408 213,02	0,00	694 888,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 764 280,64	0,00	163 352,91
Teollisuus	0,00	4 891 307,01	0,00	541 031,16
Kuljetus ja varastointi	0,00	888 129,03	0,00	13 042,89
Muut	0,00	8 535 976,46	0,00	3 126 321,46
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	49 424,18	0,00	575,82
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kotitaloudet	0,00	238 461 698,35	0,00	5 786 444,13
Yhteensä 31.12.2024	0,00	262 038 199,27	0,00	11 228 103,93
Luottoriskikeräilyä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	82 815 315,38	0,00	9 506 897,70
Maatalous	0,00	524 125,24	0,00	181 184,08
Kiinteistöala	0,00	70 414 990,71	0,00	5 921 299,60
Rakentaminen	0,00	1 911 196,15	0,00	276 560,50
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 382 138,52	0,00	775 884,56
Teollisuus	0,00	3 434 731,99	0,00	36 469,96
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 160 040,58	0,00	157 246,85
Muut	0,00	2 988 092,19	0,00	2 158 450,15
Kotitaloudet	0,00	127 297 273,04	0,00	4 619 507,84
Yhteensä 31.12.2024	0,00	210 112 588,42	0,00	14 126 405,54



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	67 344 203,51	0,00	7 407 319,45
Maatalous	0,00	13 855 173,17	0,00	641 187,56
Kiinteistöala	0,00	36 241 178,64	0,00	2 471 456,45
Rakentaminen	0,00	2 451 934,56	0,00	1 451 725,13
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 439 872,28	0,00	36 087,75
Teollisuus	0,00	6 253 538,55	0,00	965 032,60
Kuljetus ja varastointi	0,00	442 568,47	0,00	74 796,81
Muut	0,00	5 659 937,84	0,00	1 767 033,15
Kotitaloudet	0,00	41 391 681,80	0,00	811 276,05
Yhteensä 31.12.2024	0,00	108 735 885,31	0,00	8 218 595,50

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	60 073 699,19	0,00	13 621 364,84
Maatalous	0,00	5 089 878,43	0,00	112 622,93
Kiinteistöala	0,00	34 686 805,35	0,00	9 679 235,62
Rakentaminen	0,00	5 140 037,30	0,00	1 777 856,86
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 637 670,86	0,00	257 079,64
Teollisuus	0,00	3 017 227,10	0,00	269 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	274 953,31	0,00	483 658,03
Muut	0,00	8 027 126,84	0,00	1 041 911,76
Julkisyhteisöt	0,00	1 317 500,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 287 672,53	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	79 862,02	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	47 506 018,97	0,00	1 851 685,52
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	79 862,02	111 184 890,69	0,00	15 473 050,36

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	40 280 829,49	0,00	3 480 616,12
Maatalous	0,00	774 085,05	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	12 642 697,03	0,00	2 997 148,01
Rakentaminen	0,00	9 412 841,97	0,00	453 957,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 281 954,39	0,00	20 000,00
Teollisuus	0,00	135 069,86	0,00	117,87
Kuljetus ja varastointi	0,00	240 817,82	0,00	8 044,75
Muut	0,00	15 793 353,28	0,00	1 347,78
Kotitaloudet	0,00	27 914 585,40	0,00	549 935,77
Yhteensä 31.12.2024	0,00	68 195 414,80	0,00	4 030 551,89

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	16 055 250,36	41 777 007,86	233 141,28
Maatalous	0,00	2 615 392,85	1 812 833,64	292,69
Kiinteistöala	0,00	5 884 974,93	8 949 516,48	0,00
Rakentaminen	0,00	1 245 134,32	1 362 693,65	54 225,90
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 000 096,85	1 599 777,34	101 718,37
Teollisuus	0,00	1 725 036,38	8 349 862,80	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	372 065,39	1 625 858,96	28 348,61
Muut	0,00	3 212 549,64	18 076 464,99	48 555,71
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	8 349 507,14	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	501 670,92	170 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	17 545 798,34	0,00	11 811 696,81	0,00
Kotitaloudet	0,00	116 970 959,66	0,00	1 193 799,88
Muut	0,00	0,00	5 722 440,84	0,00
Yhteensä 31.12.2024	17 545 798,34	133 026 210,02	68 162 323,57	1 596 941,16

		Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehdoitset sijoitukset	Annelut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	10 905 043,45	1 049 613 906,00	62 557 741,29	44 686 842,78

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	3 020 393,45	0,00	8 800 149,82
Maatalous	0,00	48 801,22	0,00	306 198,78
Kiinteistöala	0,00	46 963,80	0,00	94 536,20
Rakentaminen	0,00	202 466,53	0,00	1 415 265,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	72 060,66	0,00	656 772,58
Teollisuus	0,00	1 922 430,91	0,00	4 712 198,87
Kuljetus ja varastointi	0,00	464 720,25	0,00	731 668,28
Muut	0,00	262 950,08	0,00	883 509,83
Julkisyhteisöt	0,00	1 402 500,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 795 578,26	0,00	183 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	258 147,64	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	82 203 780,30	0,00	3 584 745,40
Yhteensä 31.12.2023	258 147,64	89 422 252,01	0,00	12 567 895,22

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	16 426 263,32	0,00	2 680 151,56
Maatalous	0,00	1 282 399,53	0,00	264 021,61
Kiinteistöala	0,00	3 983 905,95	0,00	562 603,62
Rakentaminen	0,00	272 287,11	0,00	679 209,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 686 729,90	0,00	343 804,37
Teollisuus	0,00	3 940 834,36	0,00	241 753,39
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 239 016,63	0,00	121 315,31
Muut	0,00	2 021 129,84	0,00	467 443,89
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	27 786,01	0,00	0,00	75 213,99
Kotitaloudet	0,00	163 076 000,53	0,00	3 079 172,56
Yhteensä 31.12.2023	27 786,01	179 502 263,85	0,00	5 834 538,10

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	24 722 888,31	0,00	5 952 437,83
Maatalous	0,00	2 046 986,19	0,00	626 973,25
Kiinteistöala	0,00	7 937 171,81	0,00	419 733,26
Rakentaminen	0,00	2 467 561,72	0,00	659 176,49
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 941 285,00	0,00	321 579,81
Teollisuus	0,00	2 024 685,96	0,00	514 531,42
Kuljetus ja varastointi	0,00	813 881,93	0,00	47 986,75
Muut	0,00	6 491 315,70	0,00	3 362 456,85
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	6 727,52
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kotitaloudet	0,00	219 063 764,99	0,00	5 280 681,61
Yhteensä 31.12.2023	0,00	243 786 653,30	0,00	11 242 846,96



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	36 664 712,35	0,00	6 512 930,15
Maatalous	0,00	1 592 729,73	0,00	274 180,58
Kiinteistöala	0,00	28 296 841,02	0,00	5 338 315,52
Rakentaminen	0,00	1 223 813,90	0,00	631 549,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 468 229,52	0,00	35 346,50
Teollisuus	0,00	1 031 557,69	0,00	96 141,17
Kuljetus ja varastointi	0,00	275 686,08	0,00	43,48
Muut	0,00	2 775 854,41	0,00	137 353,34
Kotitaloudet	0,00	128 067 926,13	0,00	2 212 533,38
Yhteensä 31.12.2023	0,00	164 732 638,48	0,00	8 725 463,53

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

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

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

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

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	32 968 648,20	0,00	2 223 307,44
Maatalous	0,00	2 390 644,26	0,00	31 500,00
Kiinteistöala	0,00	12 951 677,39	0,00	39 841,50
Rakentaminen	0,00	4 294 887,55	0,00	1 915 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 198 960,61	0,00	100 000,00
Teollisuus	0,00	2 855 909,91	0,00	179,01
Kuljetus ja varastointi	0,00	695 391,35	0,00	50 000,00
Muut	0,00	7 581 177,13	0,00	86 786,93
Kotitaloudet	0,00	22 287 676,89	0,00	200 950,12
Yhteensä 31.12.2023	0,00	55 256 325,09	0,00	2 424 257,56

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	13 144 573,22	53 990 413,01	173 017,21
Maatalous	0,00	525 787,63	1 821 857,45	16 291,14
Kiinteistöala	0,00	5 534 184,60	10 378 150,90	3 000,00
Rakentaminen	0,00	1 208 573,03	1 569 049,13	1 033,92
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 404 691,00	1 699 108,61	8 788,97
Teollisuus	0,00	1 731 691,92	11 277 319,63	2 615,05
Kuljetus ja varastointi	0,00	238 252,40	2 839 718,67	140 000,00
Muut	0,00	2 501 392,64	24 415 208,62	1 288,13
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	4 735 049,76	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	501 517,60	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 618 949,40	0,00	3 330 760,92	0,00
Kotitaloudet	0,00	104 713 415,21	0,00	441 882,55
Yhteensä 31.12.2023	10 618 949,40	117 857 988,43	62 557 741,29	614 899,76

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

	2024	Kuvaus hallussa 2023 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	1 134 909 699,78	1 049 728 893,75
Asuntoluotot	628 134 603,08	606 469 323,75 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	304 265 184,46	233 416 689,99 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	66 676 014,53	71 939 733,10 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	135 833 897,71	137 903 146,91 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2024	2023
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisloidsuksista	727 402,15	456 325,41
Saamisista luottolaitoksilta	4 484 652,81	4 020 848,02
Saamisista yleisöillä ja julkisyhteisöillä	49 694 288,83	41 585 983,08
Saamisloidsuksista	332 749,61	463 819,90
Johdannaissopimuksista	3 625 746,72	2 483 520,40
Rahoitusveltojen negatiivista korkokuluista	0,00	521 838,56
Muut korkotuotot	575 543,34	330 043,04
Yhteensä	59 640 383,46	50 061 978,41

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjattuja rahoitusvaroitusta

3 037 184,91 1 889 675,29

Korkokulut

Velosta luottolaitoksille	-4 210 613,23	-4 309 739,26
Velosta yleisöille ja julkisyhteisöille	-8 746 153,15	-3 211 531,85
Johdannaissopimuksista ja kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävistä veloista	-9 977 393,02	-7 779 743,63
Muut korkokulut	-45 536,96	-16 056,37
Yhteensä	-22 979 696,36	-15 317 071,11

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tulojen kautta kirjattuja sijoituksista saadut osinkotuotot	60 614,55	388 407,91
josta kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroitusta saadut osinkotuotot	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattuja sijoituksista	915 451,88	249 619,44
josta tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	0,00
josta tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	915 451,88	249 619,44
Yhteensä	976 066,38	638 027,35



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	2 356 567,49	2 108 613,99
Ottolainauksesta	24 415,43	21 791,49
Maksuliikenteestä	9 967 348,73	9 452 402,01
OmaisuuDENhoidosta	1 340 556,50	984 587,34
Välitehtyisä toiminnasta	9 064 407,69	8 380 160,28
Takausten myöNtämistästä	330 086,25	253 780,53
Muut palkkiotuotot	320 416,26	347 018,54
Yhteensä	23 403 798,35	21 548 354,18
Palkkiokulut		
Maksellut toimitusmaksut	-444 430,70	-393 249,69
Muut	-2 979 483,47	-2 419 818,00
Yhteensä	-3 423 914,17	-2 813 067,69

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Saamislo distuksista	0,00	-63 999,00	-63 999,00
Osakkeista ja osuuksista	100 386,31	173 914,07	274 300,38
Yhteensä	100 386,31	109 915,07	210 301,38
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		5 245 432,66	5 245 432,66
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-5 115 739,21	-5 115 739,21
Suojauslaskennan nettotulos		129 693,45	129 693,45
Tuloslaskelmaerä yhteensä	100 386,31	239 608,52	339 994,83

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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo	Säirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Saamislo distuksista	68 563,00	-241 558,59	-172 995,59
Yhteensä	68 563,00	-241 558,59	-172 995,59

	2023	Säirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Saamislo distuksista	254 804,40	-1 656 355,31	-1 401 550,91
Yhteensä	254 804,40	-1 656 355,31	-1 401 550,91

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2024	2023
Vuokra- ja osinkotuotot	452 331,27	403 843,48
Suunnitelman mukaiset poistot	-5 517,30	-20 325,95
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-50 142,33	-17 000,00
Arvon alentumistappiot	0,00	-1 212 691,21
Muut tuotot	2 038,64	9 257,83
Muut kulut	-463 355,12	-433 579,90
Yhteensä	-64 644,84	-1 270 495,75

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2024	2023
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	47 346,84	42 423,88
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	14,00	0,00
Muut tuotot	1 279 305,83	1 404 334,20
Yhteensä	1 326 666,67	1 446 758,08

	2024	2023
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-466 500,80	-338 728,70
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-826 302,45	-813 739,72
Vakuusrahastomaksut	-938 514,24	-1 068 564,67
Muut kulut	-2 683 279,17	-3 154 737,91
Yhteensä	-4 914 596,66	-5 375 771,00

2.08 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-7 920 474,64	-6 943 219,53
Henkilöstökulut	-2 025 734,58	-1 977 130,38
Eläkekulut	-1 841 713,66	-1 738 672,20
Muut henkilöstökulut	-184 020,92	-238 458,18
Yhteensä	-9 946 209,22	-8 920 349,91

2.09 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-743 048,22	-678 550,19
Toimistokulut	-5 385 396,16	-4 041 475,97
Aik-kulut	-8 729 076,53	-9 524 707,29
Yhteyskulut	-649 550,94	-651 728,78
Edustus- ja markkinointikulut	-1 591 327,79	-1 224 324,81
Muut hallintokulut	-7 567,18	-9 507,69
Yhteensä	-17 105 966,82	-16 130 294,73



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

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

	2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot	-844 790,82	-772 597,22
Aineelliset hyödykkeet	-180 564,26	-226 199,14
Aineettomat hyödykkeet	-664 226,56	-546 398,08
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-315 314,19	0,00
Aineelliset hyödykkeet	-315 314,19	0,00
Yhteensä	-1 160 105,01	-772 597,22

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2024		Tulostaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tulostaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset				
Saamisista luottolaitoksilta	-1 234,76	0,00	-	-	-	-1 234,76
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-3 277 213,34	864 027,73	-2 852,88	-1 476 823,16	-3 892 861,65	-3 892 861,65
Saamisloput	25 977,39	-	-	0,00	25 977,39	25 977,39
Taseen ulkopuoliset erät	-86 619,48	-	-	0,00	-86 619,48	-86 619,48
Yhteensä	-3 341 090,19	864 027,73	-2 852,88	-1 476 823,16	-3 956 738,50	

	2023		Tulostaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tulostaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset				
Saamisista luottolaitoksilta	-283,62	0,00	-	-	-	-283,62
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-614 733,52	723 034,29	-22 303,39	-934 645,72	-848 648,34	-848 648,34
Saamisloput	691 038,95	-	-	0,00	691 038,95	691 038,95
Taseen ulkopuoliset erät	-4 071,48	-	-	0,00	-4 071,48	-4 071,48
Yhteensä	71 950,33	723 034,29	-22 303,39	-934 645,72	-161 964,49	

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	62 469 572,90	54 712 900,62

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	306 586 936,00	306 586 936,00
Johdannaisoimukset	0,00	0,00	4 820 000,00	4 820 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	311 406 936,00	311 406 936,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2024	2023
Yhden vuoden kuluessa	76 218,31	80 742,80
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	1 487 853,80	20 815,00
Yli viiden vuoden kuluessa	0,00	1 215 840,00

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	7 562 701,66	5 079 297,88
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	190 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	67 272 857,49	46 260 028,20
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	74 835 559,15	51 529 326,08

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2024	2023
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalentovelvollisuusryhmään. Arvonalentoveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuusestä	1 586 855,14	1 232 342,01

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	126	114		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	8	6		
Määräaikainen henkilöstö	10	11		
Yhteensä	144	131		
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset				
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijakensa, palkat ja palkkiot	672 495,99	650 128,80		
Yhteensä	672 495,99	650 128,80		



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2024		2023	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	2 352 171,80	0,00	2 265 583,89	0,00
Yhteensä	2 352 171,80	0,00	2 265 583,89	0,00
Lisäykset	773 000,00	0,00	989 001,20	0,00
Vähennykset	486 412,09	0,00	540 077,16	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2024			Panitit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Määräysvallalla	496 941,30	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	496 941,30	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liiteliedossa 4.03.

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

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	71 215,08	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 254,33	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	67 960,75	0,00	0,00	0,00

2023

	2023			Panitit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Määräysvallalla	1 453 888,20	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 453 888,20	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liiteliedossa 4.03.

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

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	70 189,80	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	1 025,28	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	71 215,08	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Ytärtyhtiöt	Käjanpitoaivot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 840 770,50	3 965 639,07	-17 770,30
			4
Osakkuus- ja omistusyhteyssyriykset	Käjanpitoaivot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2 829 089,00	9 473 384,30	-224 168,41
			8

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo		15,21	63 399 881,31	7 225 718,37
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki		20,41	54 839 200,70	907 396,73
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki		18,02	21 446 927,05	5 456 466,03
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo		17,64	1 474 870,42	3 589,73
Sp-Koti Oy, Espoo		18,88	340 724,65	-82 441,76
Säästöpankkien Kesku pankki Suomi Oy, Espoo		19,46	130 223 327,32	14 395 522,76
SP-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo ***		18,03	99 361 000,00	-18 672 000,00
Säästöpankkiliitto osk		15,97	2 888 480,02	287 367,39
Yhteensä			373 974 411,47	9 521 619,25

*) Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältyy tilinpäätöksien kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöksiperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Oheispalvelut

	2024		2023	
	Palkkioluottojen osuus	Palkkioluottojen yhteismäärä	Palkkioluottojen yhteismäärä	postipalvelujen tuotot liityvät tileissä
Postipalvelut	0		19,02	447,4409 ja 447,4417

6.02 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

Pankki tarjoaa seuraavia 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja... (esim. rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttamista asiakkaan lukuun.)



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	36 932,03	28 221,16
Tilintarkastuslain 1§in 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	0,00	1 488,00
Muut palvelut	2 643,68	2 579,20
Yhteensä	39 575,71	32 288,36

6.04 Pitkäaikaisväestämien

	2024		2023	
	Eur	kkm	Eur	kkm
Säästövarat yhteensä	31 197,04	11	46 730,96	11
Talutukset yhteensä	31 197,04	11	46 730,96	11
PS-tilit	31 197,04	11	46 730,96	11

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Basware)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Elektroninen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

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

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tilioitteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager-viennit
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkiviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotusositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietosite



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Tampereella 6. päivänä helmikuuta 2025

Aito Säästöpankki Oy:n hallitus

Timo Saraketo

Pauli Kurunmäki

Esa Kankaanpää

Katri Lahtinen

Harri Lumme

Johanna Raiskio

Antero Rytkölä

Manu Salmi

Raija Tapio

Pirkko Ahonen

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampereella 7. päivänä helmikuuta 2025

Osmo Valovirta, KHT



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

Document ID:
20AA31E975B34F52A1DE9E7BCFA7D988