

AVAIN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 0179732-2

Postiosoite: Jääkärintie 60, 62420 KORTESJÄRVI

Käyntiosoite: Jääkärintie 60, 62420 Korttesjärvi

Kotipaikka: Kauhava

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024	5
Pankin liiketoiminta	5
Tulos	6
Korkokate	7
Nettopalkkiotuotot	7
Sijoitustoiminta	7
Kulut	7
Arvon alentumistappiot	8
Tase	8
Luotonanto	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	9
Sijoitukset	9
Johdannais sopimukset	10
Vieras pääoma	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	10
Vakavaraisuuden hallinta	11
Stressitestit	11
Pääoman jatkuvuus suunnitelma	11
Pilari 1 pääomavaatteen	11
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	12
Vähimmäisomavaraisuusaste	14
Kriisinvastaisuussuunnitelma	14
Riskienhallinta	14
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	15
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	16
Likviditeettiriski	18
Markkinariski	19
Kiinteistöriski	21
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.....	25
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	26
Yhteiskuntavastuu.....	26
Toimintaympäristö.....	26
Globaali taloustilanne.....	26
Korkoympäristö.....	27
Sijoitusmarkkinat.....	27
Suomen taloustilanne.....	27
Asuntomarkkinat Suomessa.....	28
Riskiluokitus.....	28
Luottoluokitukset.....	29
Vuoden 2025 toimintaympäristön näkymät.....	29
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	30
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025.....	30
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	30
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	31
Tilinpäätös.....	32
Tuloslaskelma.....	32
Tase.....	33
Rahoituslaskelma.....	35
Liitetiedot.....	36
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	36
Ulkomaan rahan määräiset erät.....	37
Rahoitusinstrumentit.....	37
Rahoitusvarat ja -velat.....	37
Alkuperäinen kirjaaminen.....	37
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely.....	37
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	39
Käyvän arvon määrittäminen.....	40
Arvon alentuminen.....	40

Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset	43
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	43
Tilinpäätössiirtojen kertymä	44
Poistoero ja verotuserusteiset varaukset	44
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	44
Korkotuotot ja -kulut	44
Poistoperiaatteet	45
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	45
Verot	45
Rahavarat	45
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tosittelajeista	59
Tilinpäätösmerkintä	61



HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2024

Avain Säästöpankki on itsenäinen vuonna 1902 perustettu säästöpankki. Vuosi 2024 oli pankin 122. toimintavuosi. Pankki toimii Etelä-Pohjanmaalla, Keski-Pohjanmaalla ja Pohjois-Pohjanmaalla. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon- liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 15 800. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Tuloskehitykseen tilikaudella vaikutti edelleen yleinen korkea korkotaso, mutta erityisesti myös liiketoiminnan aktiivisuus. Asiakaskysynnän kasvu näkyy tilikaudella sekä asiakasmäärissä että volyymeissä. Aikaisempien vuosien panostukset palvelutarjontaan, osaamiseen ja liiketoimintojen johtamiseen, yhdessä alueellisen elinvoimaisuuden kanssa, siivittivät positiivista tuloskehitystä.

Kulunut tilikausi on Avain Säästöpankin uuden strategiakauden ensimmäinen. Pankki oli myös aktiivisesti mukana rakentamassa Säästöpankkiryhmän yhteistä, vuoteen 2030 tähtäävää strategiaa. Pankin ja ryhmän strategioissa yhdistyvät tulevaisuuteen kantavat valinnat paikallisesta, asiakaslähtöisestä ja asiantuntevasta palvelusta, joka on asiakkaiden saavutettavissa sekä lähitapaamisissa että digitaalisten kanavien kautta. Säästöpankkitoiminnan ydintarkoitus, taloudellisen hyvinvoinnin ja vastuullisen vaurastumisen edistäminen säilyy. Vastuullisuuden konkreettiset toimenpiteet nousevat jatkossa yhä tärkeämmiksi liiketoiminnan ohjaamisessa.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Avain Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin strategian sekä liiketoimintasuunnitelman mukaiset tavoitteet.

Pankki keskittyi kannattavaan ja kasvavaan asiakasliiketoimintaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2024 lopussa oli 78 595 (31.12.2023: 78 612) tuhatta 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 rahasto- ja vakuutussäästöjä 116 270 tuhatta 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 Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös

Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

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

Toimipisterakenteen osalta pankki toteutti mittavan remontoinnin Kokkolan toimipisteen osalta. Tarkoituksenmukaisilla tiloilla pystytään jatkossa vastaamaan kasvavaan asiakaskysyntään ja henkilöstömäärän kasvuun.

Avain Säästöpankki on panostanut vuosittain liiketoimintojen ja toimintatapojen kehittämiseen. Tilikauden lopussa pankki perusti Yrityspankki-toimintoon Yritysassiakastiimin. Toiminto tukee yritysasiakassegmentin pienempiä yritys- ja yrittäjä asiakkaita. Toiminta käynnistyy resursoinnin myötä tilikaudella 2024.

Säästöpankkiryhmän 2023 tilikaudella päätetty liiketoimintahanke käynnistyi tilikaudella 2024. Hanke mahdollistaa jatkossa

henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun saumattoman yhdistämisen.

Kehityshankkeessa järjestelmäuudistus ja muuttuvat asiointitavat kohtaavat toisensa. Pankki on panostanut hankkeeseen tilikauden aikana erityisesti omalla henkilöresursoinnilla. Hankkeen edellyttämien liiketoiminnallisten toimintatapojen - sekä esimiestyön uudistaminen, aloitettiin tilikauden aikana.

TULOS

Avain Säästöpankin liiketulos oli 3 669 tuhatta euroa (3 459 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 6,1 prosenttia, tai 210 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 prosenttia (1,0). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui asiakaskysynnän kasvusta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 241 (34) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 70,4 prosenttia (69,9). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 7,4 (8,0) 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	9 011	8 614	4,6	5 778	49,1
Nettopalkkiotuotot	4 245	3 862	9,9	4 041	-4,4
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-16	-193	91,5	97	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-50	-685	92,8	-403	-69,8
Muut tuotot	58	242	-75,9	1 266	-80,9
Tuotot yhteensä	13 248	11 840	11,9	10 779	9,8
Henkilöstökulut	-3 165	-2 639	19,9	-2 211	19,4
Muut hallintokulut	-4 172	-3 834	8,8	-3 287	16,7
Muut kulut	-1 988	-1 798	10,5	-2 085	-13,8
Kulut yhteensä	-9 325	-8 271	12,7	-7 582	9,1
Kulu-tuotto -suhde	70,38	69,86		70,34	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-255	-110	132,6	-845	-87,0
Liikevoitto	3 669	3 459	6,1	2 352	47,1
Tilikauden voitto	2 636	1 909	38,1	1 276	49,6

*) Muutos 2024-2023

**) Muutos 2023-2022

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 9 011 tuhatta euroa (8 614). Korkokate kasvoi 397 tuhannella eurolla tai 5 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensivät suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli -905 tuhatta euroa (-668).

Korkotuottojen määrä oli 16 959 tuhatta euroa (13 462), jossa kasvua edellisvuodesta oli 3 497 tuhatta euroa tai 26 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 7 948 tuhatta euroa (4 848). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 3 100 tuhatta euroa tai 64 prosenttia. Korkokulujen kasvussa yleisön talletuksille maksetut korot kasvoivat erityisesti.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 4 245 tuhatta euroa (3 862). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 5 006 tuhatta euroa (4 436) ja palkkiokulujen 761 tuhatta euroa (574). Palkkiotuottoihin sisältyi välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 755 tuhatta euroa (1 580), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 419 tuhatta euroa (381) ja muista välitetyistä tuotteista 1 336 tuhatta euroa (1 199). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 565 tuhatta euroa (534), palkkiot maksuliikenteestä 2 081 tuhatta euroa (1 908), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 338 tuhatta euroa (252) ja palkkiot takauksista 119 tuhatta euroa (57). Palkkiotuottojen kasvuun vaikutti erityisesti asiakas- ja investointikäynnän kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 33 prosenttia.

SIOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 104 (-91) 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 -16 tuhatta euroa (-193). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -56 tuhatta euroa (14). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 40 tuhatta euroa (-208). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -50 tuhatta euroa (-685), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 21 tuhatta (133).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 58 tuhatta euroa (242). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 189 tuhatta euroa (46), jossa kasvua edellisvuoteen oli 143 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -429 tuhatta euroa (-142). Ero, 287 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 12 prosentilla 298 tuhanteen euroon (338).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 165 tuhatta euroa (2 639), mikä oli 20 prosenttia (tai 526 tuhatta euroa) suurempi kuin

edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilöstömäärän kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 9 prosenttia, 4 172 tuhanteen euroon (3 834). Muut kulut, 1 988 tuhatta euroa (1 798), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 224 tuhatta euroa (155). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 177 tuhatta euroa (99). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3 prosenttia, 1 587 tuhanteen euroon (1 544).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 392 tuhatta euroa (234). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -104 tuhatta euroa (196). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 509 tuhatta euroa (38) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi

luottotappioiksi kirjatuista saamisista -13 tuhatta euroa (0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -137 tuhatta euroa (-125).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 923 tuhatta euroa (31.12.2023: 1 032), eli 0,3 (31.12.2023 0,4) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 14 prosenttia ja oli vuoden lopussa 387 333 tuhatta euroa (339 721). Taseessa olevien luottojen määrä oli 317 238 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 237 935 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 0,9 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,8 (0,9).

Avain Säästöpankin 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	317 238	267 680	18,5	261 127	2,5
Luotot	317 238	267 680	18,5	261 127	2,5
Sijoitukset	62 383	66 376	-6,0	60 126	10,4
Saamiset luottolaitoksilta	19 617	23 546	-16,7	18 510	27,2
Saamistodistukset	28 960	28 851	0,4	29 043	-0,7
Osakkeet ja osuudet	11 337	11 337	0,0	9 726	16,6
Kiinteistöt	2 469	2 642	-6,5	2 847	-7,2
Johdannaissopimukset	832	1 363	-38,9	1 941	-29,8
Johdannaissopimukset vastaavaa	318	320	-0,6	10	...
Johdannaissopimukset vastattavaa	514	1 043	-50,7	1 932	-46,0
Yleisön talletukset *)	237 935	218 450	8,9	228 021	-4,2
Velat luottolaitoksille	100 155	75 614	32,5	60 247	25,5
Oma pääoma	34 983	32 409	7,9	29 197	11,0
Tilinpäättösiirtojen kertymä	9 129	8 705	4,9	7 617	14,3
ROA %	0,8	0,9		0,7	
ROE %	7,4	8,0		5,7	
Omavaraisuusaste	10,9	11,6		10,8	
Vakavaraisuussuhde	20,01 %	21,30 %		19,52 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

**) Muutos 2024-2023

***) Muutos 2023-2022

LUOTONANTO

Avain Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 396 756 tuhatta euroa (347 324). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 318 161 tuhatta euroa (268 712) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluotto pankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 78 595 tuhatta euroa (78 612).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 102 200 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 49 431 tuhatta euroa eli 14 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti asiakaskysynnän kasvu koko pankin toimialueella. Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 3 569 tuhatta euroa (3 137) eli 432 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia 1 tuhatta euroa (2). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,1 prosenttia (1,2) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 7 701 tuhatta euroa (1 236). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehdoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 2 811 tuhatta euroa (2 759) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 14 297 tuhatta euroa (12 309) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 19 617 tuhatta euroa (23 546). Määrä oli 3 930 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 28 960 tuhatta euroa (28 851), mikä on 0,4 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 11 337 tuhatta euroa (11 337). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 11 110 tuhatta euroa (11 110) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 227 tuhatta euroa (227).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 469 tuhatta euroa (2 642). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 052 tuhatta euroa (1 794) ja sijoituskiinteistöjen arvo 417 tuhatta euroa (848). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 531 tuhatta eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2024 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen

osakkeita 60 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 25 tuhannen euron nettomääräistä myyntitappiota. Pankki kirjasi tilikaudella arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -516 tuhat euroa (-183).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensa suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 318 tuhatta euroa (320). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 318 tuhatta euroa (320).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 514 tuhatta euroa (1 043). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 514 tuhatta euroa (1 043). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05 ja 1.19. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaisten sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille ja maksujenvälitysveloista. Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 237 935 tuhatta euroa (218 450). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 19 485 tuhatta euroa eli 9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä pienuivat vuoden aikana 1 839 tuhatta euroa eli 1 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 185 939 tuhatta euroa (187 777). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkioitilien kasvu oli 21 323 tuhatta euroa eli 70 prosenttia ja

niitä oli vuoden vaihteessa 51 996 tuhatta euroa (30 673).

Muutokseen vaikuttivat korkotason nousun myötä vilkastunut talletuskysyntä.

Velat luottolaitoksille olivat 100 155 tuhatta euroa (75 614). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (4 107). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (4 107).

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 34 983 tuhatta euroa (32 409). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 574 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -2 229 tuhatta euroa (-2 467). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0 tuhatta euroa (0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -2 229 tuhatta euroa.

Omaan pääomaan sisältyy vuonna 2005, 2007 ja 2014 liikkeeseen laskettu kantarahasto, jonka suuruus on 7 000 tuhatta euroa (7 000).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 9 129 tuhatta euroa (8 705), josta luottotappiovaraus oli 9 129 tuhatta euroa (8 705). Vuonna 2024 luottotappiovarausta kasvatettiin 425 tuhatta euroa (2023 kasvatettiin 1 088 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 446 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

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

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

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

STRESSITESTIT

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

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Avain Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 39 398 (31.12.2023: 37 965) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 39 398 (31.12.2023 37 965) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Avain Säästöpankillla ei ole ensisijaista lisäpääomaa, eikä toissijaista pääomaa T2. Riskipainotetut erät olivat 196 907 (31.12.2023: 178 200) tuhatta euroa, eli 10,5 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Muutos johtuu erityisesti yritysluottokannan kasvusta. Avain Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 20,01 (31.12.2023: 21,30) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 20,01 (31.12.2023: 21,30) prosenttia. Avain Säästöpankin pääomavaade oli 20 843 (31.12.2023: 18 871) tuhatta euroa.

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

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

Avain Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositteittain 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	41 971	39 093
Vähennykset ydinpääomasta	-2 573	-1 127
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	39 398	37 965
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	39 398	37 965
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	39 398	37 965
Riskipainotetut erät yhteensä	196 907	178 200
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	172 317	156 220
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	745	1 297
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	23 845	20 683
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,01 %	21,30 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,01 %	21,30 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,01 %	21,30 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat	39 398	37 965
Pääomavaatimus yhteensä*	20 843	18 871
Pääomapuskuri	18 555	19 094

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Avain Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,49 % (31.12.2023: 11,60) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2024	2023
Ensisijainen pääoma	39 398	37 965
Vastuiden kokonaismäärä	375 690	327 285
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,49 %	11,60 %

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). Vaatimus tuli voimaan päätöksen asettamishetkestä lähtien. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,76 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisöpääomavaatimus.

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 tappioutan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

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

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

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

Compliance –toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankissa noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance –toiminnon vastuulla on valvoa, että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita,

henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

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

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

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

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

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

LUOTTORISKI– JA VASTAPUOLIRISKIT

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

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissovimuksista 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 vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 54,4 % (57,2). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 33,23 %

sisältäen myös luoton osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 17,68% (19,8) ja muiden 29,0 % (26,0). Valtaosa, 60,4 % (63,6), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Myös yritysasiakkaiden luottoluokat ovat hyviä. Pankin koko luottokannasta edelleen yli 90 % sijoittuu parhaisiin tai hyviin luottoluokkiin. Luokitteluissa on pysytty hyvällä tasolla, eikä niissä ole tapahtunut merkittävää heikentymistä edelliseen tilikauteen verrattuna.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnessä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnivaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysasiakkaiden luottokanta on kasvanut merkittävästi vuoden 2024 aikana. Kannan kasvulla ei ole ollut merkittävää vaikutusta kannan keskimääräisen riskiluokitusten

nousuun eikä suhteellisesti suurempaa kasvua odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johdolle, rahoitusjohdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luoton myöntäminen perustuu pääosin turvaavien vakuuksien arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvä 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, lainanhoitojoustoja, 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, lyhennysvapaista, lainanhoitojoustoista, ongelmassaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, 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 edellisestä vuodesta ja olivat noin 0,2 prosenttia (0,3) 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 14 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 1,1 % luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn 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 lainanhoitajoustollisia saamisia oli yhteensä 7 701 tuhatta euroa (1 236 tuhatta 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 oli 4 kappaletta sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittivät 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 kassavirtausvirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettiintransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan

vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinottoason 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.

Avain Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 14 200 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävään vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetyt luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyvälle 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 25,7 % (25,7) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2024 aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

MARKKINARISKI

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

markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

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

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

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

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

korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä taseen nykyarvon että korkokatteen muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tulo- ja riskimallissa 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 + 0,64 % / -1,65 % omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +0,94 % / -4,47 % omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 068 tuhatta euroa (1 812). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 417 (866) tuhatta euroa, mikä on 0,1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -102,8 prosenttia (-16,4).

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, riskinottoason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Avain Säästöpankki 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 selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei

saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

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

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 239 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin kantarahasto-osuuksien omistajat ja äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 14.11.2024. Kokouksessa ei valittu edustajia isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Avain Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Jari-Pekka Mäki-Fränti ja varapuheenjohtajana Sami Nuottimäki. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2023 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 1 909 167,17 euroa päätettiin siirtää 1 609 167,17 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 20 000 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Pankin jakokelpoisista varoista 27 125 831,71 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 280 000 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin pääsääntöisesti uudelleen. Isäntien

uusiksi jäseniksi valittiin Jenni Uusitalo, Erkki Peltomäki ja Jari Junno. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari-Pekka Mäki-Fränti ja varapuheenjohtajana Sami Nuottimäki. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT-tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tarkastajana KHT Anders Mattson sekä varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young Oy.

Avain Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Tynnismaa ja varapuheenjohtajana Erkki Laide sekä toimitusjohtajana Annamari Malm. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Susanna Järvenpää. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa. Hallituksen jäsenet:

Markku Tynnismaa
metsäasiakasvastaava, Kauhava, 2004

Erkki Laide
yritysneuvoja, Kaustinen, 2003

Raimo Ahokas
yrittäjä, Toholampi, 2015

Marja Kivioja
kirjanpitäjä, Kalajoki, 2016

Jukka Peltola
taloushallinnon asiantuntija, Kauhava, 2015

Virpi Syväjärvi
yrittäjä, Kauhava, 2014

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT-tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Kristian Berg ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö Ernst & Young Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 45 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 42 (39) ja osa-aikaisia 3 (2) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi/laski vuoden aikana 3 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 45 vuotta.

Avain Säästöpankki on tilikaudella panostanut edelleen strategian mukaisesti ammatilliseen osaamiseen ja sen

syventämiseen sekä koulutuksellisin keinoin että henkilöstörekrytoinneilla. Ammattitaitoa ylläpitävää ja täydentävää koulutusta tarjotaan säännöllisesti.

Vaativamman ammatillisen osaamisen osalta, asiantuntijat ovat osallistuneet Säästöpankkiryhmän Yrityspankkiiri – ja Yksityspankkiiri koulutuksiin. Yksityspankkiiri-koulutus on suoritettu Aalto Yliopistossa ja Yrityspankkiiri –tutkintoa suoritetaan Rastor Instituutissa. Lisäksi asiantuntija- ja esihenkilötasolla on suoritettu Johtamisen ja Yritysjohdamisen erityisammattitutkintoja (JYET), Rastor Instituutissa.

Pankin henkilökunta on valtaosin suorittanut finanssialan ammattitutkinnon sekä sijoituspalveluiden tarjonnan osalta sijoituspalvelututkinnon APV1. Erityistä osaamista vaativissa varainhoidon tehtävissä toimivat ovat suorittaneet vaativamman sijoituspalvelututkinnon APV 2 sekä APV ESG-tutkinnon, joka syventyy kestävään ja vastuulliseen sijoittamiseen.

Vastuullisena työnantajana pankki huolehtii sekä lakisäätelisistä velvoitteistaan että tarjoaa lisäetuja yhtäläisesti koko henkilöstölle. Henkilöstön hyvinvointiin panostetaan säännöllisillä keskusteluilla valmentavan johtamisen työkaluja käyttäen. Työhyvinvointia tuetaan lisäksi ePassi-palvelulla sekä koulutus- ja henkilöstöpäivillä.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajia. Isäntien syyskokouksessa valitaan isännät erovuoroisten tilalle. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin

toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

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

PALKITSEMINEN

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

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

Avain Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta luottolaitostointia koskevan lain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:ien sääntöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a palkkionsaajan kiinteään 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 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. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa enintään 3 kuukauden palkkaa vastaava määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisäätteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 61 – 65 vuoden välillä. Lisäeläketurva voi perustua työehtosopimuksen tai työsopimuksen määräyksiin.

Palkitsemisen kokonaisuus jakautuu kiinteään ja muuttuvaan osaan. Muuttuva osa käsittää

sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen. Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 5 0.000 euroa, pankilla on käytössä muuttuvien palkkioiden lykkäämisen väline.

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

YHTEISKUNTAVASTUU

Avain Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBALI 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 räjähdysherkkä, 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 palveluvetoisesta 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.

SIIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Yritysten tuloskasvu kehitys oli hyvä erityisesti Yhdysvalloissa. Teknologiasektorin osakkeiden kurssit nousivat voimakkaasti vuoden aikana ja koko osakemarkkina tuotti muita päämarkkinoita paremmin. Eurooppalaisten osakkeiden tuotot olivat myös yli pitkän aikavälin keskimääräisten tuottojen. Suomalaisen osakkeiden tuotot jäivät matalalle tasolle ja selvästi muita markkinoita alhaisemmaksi. Korkojen lasku tuki korkosijoitusten tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit pysyivät matalalla tasolla nousseista maksuhäiriöistä huolimatta. Geopolitiittiset jännitteet ja huoli maailmankaupan hidastumisesta nousevien 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 velallisia 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.

Suomalaisten yritysten luottamus alkoi myös kohentua vuonna 2024, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialoittaiset erot ovat merkittäviä. Rakennusteollisuudelle vuosi oli yhä vaikea, vaikka orastavaa elpymistä nähtiin myös rakennusalan yritysten luottamuksessa. Palvelusektori pärjäsikin paremmin. Teollisuus kärsi yleisen globaalien teollisten suhdanteiden heikkoudesta.

Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2024. Eniten konkurssreja 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 etenkin 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 noustua 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 noustua 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 nousevan näissä asunnoissa keskimäärin 3,5 %. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntymien, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja 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 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.

LIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2025

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Avain Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 29 462 098,09 euroa, josta tilikauden voitto on 2 636 266,38 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	315 000,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	60 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	2 261 266,38 euroa
Yhteensä	<u>2 636 266,38 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.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2025 aikana, strategiatavoitteiden ohjaamana.

Liiketoiminnalliseen kasvuun ja kasvavaan asiakaskysyntään panostetaan henkilöstömäärää lisäämällä sekä tehostuneilla toimintatavoilla. Liiketoiminnassa panostetaan erityisesti Yritysiasiakastiimitoiminnon ja varainhoidon palvelun kehittämiseen.

Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2024 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu merkittäviä muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen.

Asuntomarkkinatilanteeseen odotetaan varovaisen positiivista muutosta vuodelle 2025. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
 Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

AVAIN SÄÄSTÖPANKIN TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	16 959 283,62	13 462 188,27
Korkokulut	(2.01)	-7 947 992,39	-4 848 102,97
KORKOKATE		9 011 291,23	8 614 085,30
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	188 729,89	45 933,15
Palkkiotuotot	(2.03)	5 005 759,68	4 435 561,01
Palkkiokulut	(2.03)	-760 967,64	-573 979,31
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-16 368,05	-192 870,39
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-49 623,40	-684 834,25
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-428 876,57	-141 939,97
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	298 449,64	337 710,41
Henkilöstö- ja hallintokulut		-7 336 800,56	-6 472 499,87
Henkilöstökulut	(2.08)	-3 164 889,13	-2 638 692,31
Muut hallintokulut	(2.09)	-4 171 911,43	-3 833 807,56
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-400 718,46	-253 670,24
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 587 011,01	-1 544 470,89
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-254 839,49	-109 545,58
LIIKEVOITTO		3 669 025,26	3 459 479,37
Tilinpäätössiirrot		-424 580,13	-1 087 851,31
Tuloverot		-608 178,75	-462 460,89
Tilikauden verot		-638 749,10	-478 105,03
Aikaisempien tilikausien verot		1,18	8,51
Laskennallinen vero		30 569,17	15 635,63
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		2 636 266,38	1 909 167,17
TILIKAUDEN VOITTO		2 636 266,38	1 909 167,17

AVAIN SÄÄSTÖPANKIN TASE

VASTAAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		715 885,14	609 819,32
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		26 164 399,39	24 351 560,53
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	19 616 502,65	23 546 414,90
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	317 237 866,52	267 680 136,32
Saamistodistukset	(1.02)	2 796 088,85	4 498 988,70
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		2 796 088,85	4 498 988,70
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	11 111 966,20	11 112 326,20
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	225 000,00	225 000,00
Johdannaissopimukset	(1.05)	318 270,99	320 216,65
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	2 465 152,71	1 031 856,08
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 112 016,76	2 608 864,24
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		417 344,40	847 796,68
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 560 074,60	1 750 084,58
Muut aineelliset hyödykkeet		134 597,76	10 982,98
Muut varat	(1.08)	1 166 896,37	269 440,41
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	2 706 496,24	2 723 670,61
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	696 252,76	742 662,55
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>387 332 794,58</u>	<u>339 720 956,51</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	100 155 000,00	75 613 757,59
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	237 785 095,14	217 813 034,00
Talletukset		237 785 095,14	217 813 034,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	514 146,01	1 043 121,86
Muut velat	(1.13)	1 206 322,62	1 297 707,71
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	3 494 265,22	2 756 416,07
Laskennalliset verovelat	(1.16)	65 951,11	83 494,32
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>343 220 780,10</u>	<u>298 607 531,55</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		9 129 088,50	8 704 508,37
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>9 129 088,50</u>	<u>8 704 508,37</u>
OMA PÄÄOMA	(1.20)		
Peruspääoma		200,00	200,00
Kantarahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot		-1 479 372,11	-1 717 115,12
Vararahasto		749 797,95	749 797,95
Käyvän arvon rahasto		-2 229 170,06	-2 466 913,07
Vapaat rahastot		23 250 467,26	23 250 467,26
Muut rahastot		23 250 467,26	23 250 467,26
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		3 575 364,45	1 966 197,28
Tilikauden voitto (tappio)		2 636 266,38	1 909 167,17
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>34 982 925,98</u>	<u>32 408 916,59</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>387 332 794,58</u></u>	<u><u>339 720 956,51</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		2 811 086,35	2 759 323,13
Takaukset ja pantit		2 811 086,35	2 739 323,13
Muut		0,00	20 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		14 296 866,23	12 308 547,01
Muut		14 296 866,23	12 308 547,01

AVAIN SÄÄSTÖPANKIN RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2024 eur	1.1.-31.12.2023 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 636 266,38	1 909 167,17
Tilikauden oikaisut	2 009 096,85	2 199 282,12
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-52 265 355,66	-4 235 840,13
Saamistodistukset	323 901,53	2 232 922,67
Saamiset luottolaitoksilta	-2 156 960,87	-462 988,26
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-49 933 445,17	-6 785 140,45
Osakkeet ja osuudet	360,00	19 404,86
Muut varat	-499 211,15	759 961,05
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	44 852 213,17	7 426 293,03
Velat luottolaitoksille	24 541 242,41	15 366 941,20
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	19 484 675,09	-9 570 463,50
Muut velat	826 295,67	1 629 815,33
Maksetut tuloverot	-1 215 104,71	-407 079,29
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-3 982 883,97	6 891 822,90
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-1 630 773,71
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 807 591,77	-521 199,32
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	110 000,00	18 500,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 697 591,77	-2 133 473,03
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-300 000,00	-230 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-300 000,00	-230 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-5 980 475,74	4 528 349,87
Rahavarat tilikauden alussa	17 435 560,49	12 907 210,62
Rahavarat tilikauden lopussa	11 455 084,75	17 435 560,49
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	715 885,14	609 819,32
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	10 739 199,61	16 825 741,17
Yhteensä	11 455 084,75	17 435 560,49
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	17 374 471,46	12 858 027,77
Maksetut korot	7 401 507,70	3 614 063,13
Saadut osingot	188 729,89	45 933,15
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	424 580,13	1 087 851,31
Tuloslaskelman verot	608 178,75	462 460,89
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	254 839,49	109 545,58
Käyvän arvon muutokset	-39 644,14	208 304,10
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	750 807,96	349 620,24
Muut oikaisut	10 334,66	-18 500,00
Yhteensä	2 009 096,85	2 199 282,12

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus.

Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet.

Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

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

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on

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

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

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

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

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti,

jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja

- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomaerän koron maksua.

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

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

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Avain Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Avain Säästöpankki 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 täytyvät vain kun:

- Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai
- Omistamiseen liittyviä merkittäviä riskejä ja etuja ei ole siirretty

toiselle osapuolelle tai pitänyt näitä itsellään, mutta määräysvalta on siirretty.

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat

huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

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

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

Avain Säästöpankki 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.

Avain Säästöpankki 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, lainanhoitojoustomerkinä 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

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka

- määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
 - EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

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

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

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

Luottokannan analyysin perusteella Avain Säästöpankilla 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 oikaisuiksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Avain Säästöpankki 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.

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

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

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

AINEELLISET JA AINEETOMAT 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 hankintamenoon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahinta-menetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa.

Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

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

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

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen

koron menetelmällä. Vastaaerä 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 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Peruspankkijärjestelmä -hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoaika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3-5 vuodessa.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

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

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

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2024	2023
Vaadittaessa maksettavat	10 739 199,61	16 825 741,17
Keskusrahalaitekselta	10 739 199,61	16 825 741,17
Muut	8 877 303,04	6 720 673,73
Keskusrahalaitekselta	6 395 630,57	4 330 720,54
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	2 481 672,47	2 389 953,19
Yhteensä	19 616 502,65	23 546 414,90

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2024	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	90 661 465,24	69 234 489,57
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 319 298,22	2 897 322,67
Kotitaloudet	220 272 949,19	193 501 441,78
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 614 280,96	1 718 221,39
Ulkomaat	389 872,91	328 660,91
Yhteensä	317 237 866,52	267 680 136,32
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	100 000,00	177 000,00

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

	2024			2023	2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	189 322,65	189 893,22	671 360,66	1 050 576,53	854 524,07
Siirrot vaiheeseen 1	4 702,69	-27 052,96	-53 914,71	-76 264,98	-34 291,57
Siirrot vaiheeseen 2	-16 861,17	126 749,01	-4 022,08	105 864,76	38 354,33
Siirrot vaiheeseen 3	-1 407,14	-7 932,41	42 170,77	32 831,22	86 653,36
Uudet saamiset	70 089,45	20 539,79	42 042,97	132 672,20	82 370,80
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-30 440,82	-35 406,78	-86 247,43	-132 095,03	-121 427,79
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-426,01		-287 088,48	-287 514,49	-38 342,72
Luottoriskin muutoksen vaikutus	7 748,44	386,07	-21 206,40	-13 071,89	122 702,84
Laskentamallin muutosten vaikutus	-19 447,23	24 917,01	40 876,96	46 346,74	
Manuaalisten korjausten vaikutus			87 440,34	87 440,34	60 033,21
Tase 31.12.2024	203 280,86	292 091,94	451 412,60	946 785,40	1 050 576,53

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2024	2023
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	3 569 298,00	3 137 361,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 647 598,00	2 021 718,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	7 700 670,72	1 235 723,00

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

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	410 945,60	38 342,72
	508 609,30	

1.02 Saamistodistukset

	2024				2023			
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvä arvon rahaston kautta kirjattavat	28 462 265,60	25 666 176,75	998 832,75	24 667 344,00				
Julkisesti noteeratut	28 462 265,60	25 666 176,75	998 832,75	24 667 344,00				
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	498 292,86	498 292,86		498 292,86				
Julkisesti noteeratut	498 292,86	498 292,86		498 292,86				
Yhteensä	28 960 558,46	26 164 469,61	998 832,75	25 165 636,86				
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	286 399,19							
Julkisesti noteeratut	286 399,19							
Käypään arvoon käyvä arvon rahaston kautta kirjattavat	28 564 150,04	24 351 560,53	1 996 917,53	22 354 643,00				
Julkisesti noteeratut	28 564 150,04	24 351 560,53	1 996 917,53	22 354 643,00				
Yhteensä	28 850 549,23	24 351 560,53	1 996 917,53	22 354 643,00				

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2024			2023	2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	178 870,59	211 939,88		390 810,47	515 660,07
Siirrot vaiheeseen 1	109,20	-195 023,22		-194 914,02	-67 546,86
Siirrot vaiheeseen 2	-120 192,26	207 072,99		86 880,73	1 093,85
Uudet saamistodistukset	2 925,80			2 925,80	14 993,34
Erääntyneet saamistodistukset	-6 480,22	-3 001,79		-9 482,00	-43 685,68
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-8 221,86	-13 850,83		-22 072,29	-29 704,25
Tase 31.12.2024	47 011,45	207 137,24		254 148,69	390 010,47

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 100,00	2 460,00
Julkisesti noteeratut	2 100,00	2 460,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	11 109 866,20	11 109 866,20
Muut	11 109 866,20	11 109 866,20
Osakkeet ja osuudet yhteensä	11 111 966,20	11 112 326,20
- joista luottolaitoksissa	9 968 552,67	9 988 552,67
- joista muissa yrityksissä	1 143 413,53	1 143 773,53
Osakkeet ja osuudet samaan konsemiin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	225 000,00	225 000,00
Yhteensä	225 000,00	225 000,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	2024	2023
Jaksotettuun hankintam enoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	715 885,14	609 819,32
Saamistodistukset	498 222,64	
Saamiset luottolaitoksilta	19 616 502,65	23 546 414,90
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	317 137 866,52	287 503 136,32
Yhteensä	337 968 476,95	291 659 370,54
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	923 655,32	1 032 650,86
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset		286 399,19
Osakkeet ja osuudet	2 100,00	2 460,00
Johdannaissovimukset	318 270,99	320 216,65
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	100 000,00	177 000,00
Yhteensä	420 370,99	786 075,84
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	28 462 265,60	28 564 150,04
Yhteensä	28 462 265,60	28 564 150,04
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	254 078,47	390 810,47
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	11 109 866,20	11 109 866,20
Osakkeet ja osuudet samaan konsemiin kuuluvissa yrityksissä	225 000,00	225 000,00
Yhteensä	11 334 866,20	11 334 866,20
Rahoitusvarat yhteensä	378 185 979,74	332 344 462,62

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissovimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissovimusten nimellisarvot

	2024			Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissovimukset	10 000 000,00	40 000 000,00		50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	40 000 000,00		50 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	40 000 000,00		50 000 000,00
Koronvaihtosovimukset	10 000 000,00	40 000 000,00		50 000 000,00

Johdannaissovimusten nimellisarvot

	2023			Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissovimukset		50 000 000,00		50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		50 000 000,00		50 000 000,00
Korkojohdannaiset		50 000 000,00		50 000 000,00
Koronvaihtosovimukset		50 000 000,00		50 000 000,00

Johdannaissovimusten käyvät arvot

	2024		2023	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissovimukset	318 270,99	514 146,01	320 216,65	1 043 121,86
Käyvän arvon suojaus	318 270,99	514 146,01	320 216,65	1 043 121,86
Korkojohdannaiset	318 270,99	514 146,01	320 216,65	1 043 121,86
Koronvaihtosovimukset	318 270,99	514 146,01	320 216,65	1 043 121,86
Yhteensä	318 270,99	514 146,01	320 216,65	1 043 121,86

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

	2024	2023
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaissovimuksen käyvän arvon muutos	527 030,19	1 199 362,42
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-487 386,05	-1 407 866,52
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	39 644,14	-208 304,10

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet

	2024		2023	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	49 850 229,82	-149 770,18	49 362 843,77	-637 156,23
Vastattavaa yhteensä	49 850 229,82	-149 770,18	49 362 843,77	-637 156,23

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Muut kehittämismenot	380 049,54	230 660,65
Muut aineettomat hyödykkeet	2 085 103,17	801 195,43
Yhteensä	2 465 152,71	1 031 856,08

Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	3 180 096,21	2 658 896,89
+ tilikauden lisäykset	1 754 790,67	521 199,32
+/- siirrot erien välillä	-125 623,90	
Hankintameno 31.12.	4 809 262,98	3 180 096,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 148 240,13	-2 014 613,25
- tilikauden poistot	-195 870,14	-133 626,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 344 110,27	-2 148 240,13
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 465 152,71	1 031 856,08
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 031 856,08	644 283,64

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	109 194,96	
Sijoituskäytössä	114 517,74	115 444,26
Yhteensä	223 712,70	115 444,26

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 429 694,54	
Sijoituskäytössä	302 826,66	302 826,66
Yhteensä	1 732 521,20	302 826,66

Muut aineelliset hyödykkeet

134 597,76

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

2 112 016,76

418 270,92

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	122 341,92	
Sijoituskäytössä	125 635,98	126 562,50
Yhteensä	247 977,90	126 562,50

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 606 557,56	
Sijoituskäytössä	722 160,70	722 160,43
Yhteensä	2 328 718,26	722 160,43

Muut aineelliset hyödykkeet

10 982,98

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

2 608 864,24

848 722,93

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 910 626,37	2 296 275,49	1 320 661,33	5 527 563,19
+ tilikauden lisäykset			12 829,22	12 829,22
- tilikauden vähennykset	-161 014,70			-161 014,70
+/- siirrot erien välillä			125 623,90	125 623,90
Hankintameno 31.12.	1 749 611,67	2 296 275,49	1 459 114,45	5 505 001,61
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 062 829,69	-546 190,91	-1 309 678,35	-2 918 698,95
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	100 947,37			100 947,37
- tilikauden poistot	-11 118,24	-13 146,96	-14 838,34	-39 103,54
- tilikauden arvonalentumiset	-359 166,71	-176 863,02		-536 029,73
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 332 267,27	-736 200,89	-1 324 516,69	-3 392 984,85
Kirjanpitoarvo 31.12.	417 344,40	1 560 074,60	134 597,76	2 112 016,76
Kirjanpitoarvo 1.1.	847 796,68	1 750 084,58	10 982,98	2 608 864,24

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 910 626,37	2 296 275,49	1 355 941,33	5 562 843,19
- tilikauden vähennykset			-35 280,00	-35 280,00
Hankintameno 31.12.	1 910 626,37	2 296 275,49	1 320 661,33	5 527 563,19
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-966 879,69	-430 847,50	-1 340 258,40	-2 737 985,59
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			35 280,00	35 280,00
- tilikauden poistot	-11 158,94	-16 761,56	-4 899,95	-32 620,45
- tilikauden arvonalentumiset	-84 791,06	-98 581,85		-183 372,91
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 062 829,69	-546 190,91	-1 309 678,35	-2 918 698,95
Kirjanpitoarvo 31.12.	847 796,68	1 750 084,58	10 982,98	2 608 864,24
Kirjanpitoarvo 1.1.	943 746,68	1 865 427,99	15 682,93	2 824 857,60

1.08 Muut varat

	2024	2023
Maksujenvälityssaamiset	2 784,12	192,00
Arvopapereiden myyntisaamiset	8 515,04	
Muut	1 157 597,21	269 248,41
Yhteensä	1 166 896,37	269 440,41

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	1 690 021,98	2 092 597,35
Muut	1 016 474,26	631 073,26
Yhteensä	2 706 496,24	2 723 670,61

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot**1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2024	2023
Jaksotettuun hankintam enoon kirjattavat	337 940 095,14	293 426 791,59
Velat luottolaitoksille	100 155 000,00	75 613 757,59
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	237 785 095,14	217 813 034,00
Käypään arvoon tulo-vaikutteisesti kirjattavat	514 146,01	1 043 121,86
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	514 146,01	1 043 121,86
Yhteensä	338 454 241,15	294 469 913,45

1.11 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	100 155 000,00	75 613 757,59
Vaadittaessa maksettavat		1 292,36
Muut	100 155 000,00	75 612 465,23
Yhteensä	100 155 000,00	75 613 757,59

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	237 785 095,14	217 813 034,00
Vaadittaessa maksettavat	185 788 914,23	187 140 188,43
Muut	51 996 180,91	30 672 845,57
Yhteensä	237 785 095,14	217 813 034,00

1.13 Muut velat

	2024	2023
Maksujenvälitysvelat	1 151 620,29	1 098 784,06
Varaukset	23 200,30	17 925,67
Muut	31 502,03	180 997,98
Yhteensä	1 206 322,62	1 297 707,71

1.14 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	23 200,30	17 925,67
Muut varaukset	9 129 088,50	8 704 508,37
Yhteensä	9 152 288,80	8 722 434,04

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vahennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottotappiot	17 925,67			23 200,30
Yhteensä	17 925,67			23 200,30

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	2 281 935,11	1 725 217,40
Muut	1 212 330,11	1 031 198,67
Yhteensä	3 494 265,22	2 756 416,07

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	73 009,13	42 439,96
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	623 243,63	700 222,59
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	696 252,76	742 662,55
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	50 815,69	78 162,09
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	15 135,42	5 332,23
Laskennalliset verovelat yhteensä	65 951,11	83 494,32

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2024		2023		Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 193 870,39	494 150,00	19 855 029,00	2 621 350,00	26 164 399,39
Saamiset luottolaitoksilta	12 980 576,76	2 481 672,47	2 304 585,83	1 849 667,59	19 616 502,65
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 712 986,71	20 559 239,48	88 897 838,07	199 067 802,26	317 237 866,52
Saamistodistukset	1 879 358,85	414 990,00	501 740,00		2 796 088,85
Johdannaiset		27 447,76	290 823,23		318 270,99
Yhteensä	26 766 792,71	23 977 499,71	111 850 016,13	203 538 819,85	366 133 128,40

Rahoitusvarat

	2024		2023		Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 295 642,53	3 747 805,00	11 728 583,00	6 579 530,00	24 351 560,53
Saamiset luottolaitoksilta	18 851 876,73	2 389 953,19	2 304 584,98		23 546 414,90
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11 721 860,20	17 069 624,41	74 687 151,84	164 201 499,87	267 680 136,32
Saamistodistukset	801 601,00	153 847,31	3 543 540,39		4 498 988,70
Johdannaiset			320 216,65		320 216,65
Yhteensä	33 670 980,46	23 361 229,91	92 584 076,86	170 781 029,87	320 397 317,10

Rahoitusvelat

	2024		2023		Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	13 500 000,00	18 500 000,00	66 305 000,00	1 850 000,00	100 155 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	200 236 610,12	37 310 485,02	238 000,00		237 785 095,14
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		31 868,88	482 277,13		514 146,01
Yhteensä	213 736 610,12	55 842 353,90	67 025 277,13	1 850 000,00	338 454 241,15

Rahoitusvelat

	2024		2023		Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 712 569,30	33 096 188,29	36 805 000,00		75 613 757,59
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	191 983 407,25	23 930 091,97	1 899 534,78		217 813 034,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			1 043 121,86		1 043 121,86
Yhteensä	197 696 976,55	57 026 280,26	39 747 656,64		294 469 913,45

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä.

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

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	26 164 399,39		24 351 560,53	
Saamiset luottolaitoksilta	19 616 502,65		23 546 414,90	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	317 237 866,52		267 680 136,32	
Saamistodistukset	2 796 088,85		4 498 988,70	
Johdannaispöytäkirjat	318 270,99		320 216,65	
Muu omaisuus	21 199 666,18		19 323 639,41	
Yhteensä	387 332 794,58		339 720 956,51	

Velat

	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	100 155 000,00		75 613 757,59	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	237 785 095,14		217 813 034,00	
Johdannaispöytäkirjat	514 146,01		1 043 121,86	
Muut velat	1 272 273,73		1 381 202,03	
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 494 285,22		2 756 416,07	
Yhteensä	343 220 780,10		298 607 531,55	

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

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	715 885,14	715 885,14	609 819,32	609 819,32
Saamiset luottolaitoksilta	19 616 502,65	19 616 502,65	23 546 414,90	23 546 414,90
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	317 237 866,52	317 237 866,52	267 680 136,32	267 680 136,32
Saamistodistukset	28 960 488,24	28 961 190,60	28 850 549,23	28 850 549,23
Julkisesti noteeratut	28 960 488,24		28 850 549,23	
Osakkeet ja osuudet	11 111 966,20	11 111 966,20	11 112 326,20	11 112 326,20
Julkisesti noteeratut	2 100,00	2 100,00	2 460,00	2 460,00
Muut	11 109 866,20	11 109 866,20	11 109 866,20	11 109 866,20
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	225 000,00	225 000,00	225 000,00	225 000,00
Johdannaispöytäkirjat	318 270,99	318 270,99	320 216,65	320 216,65
Yhteensä	378 185 979,74	378 186 682,10	332 344 462,82	332 344 462,82

Rahoitusvelat

	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	100 155 000,00	100 155 000,00	75 613 757,59	75 613 757,59
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	237 785 095,14	237 785 095,14	217 813 034,00	217 813 034,00
Johdannaispöytäkirjat ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	514 146,01	514 146,01	1 043 121,86	1 043 121,86
Yhteensä	338 454 241,15	338 454 241,15	294 469 913,45	294 469 913,45

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	25 584 074,00	998 832,75	1 979 358,85	28 562 265,60
Osakkeet ja osuudet	2 100,00		11 109 866,20	11 111 966,20
Johdannaissovimukset		318 270,99		318 270,99
Yhteensä	25 586 174,00	1 317 103,74	13 089 225,05	39 992 502,79

	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat				
Johdannaissovimukset		514 146,01		514 146,01
			65 000,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	26 090 701,70	1 996 917,53	939 930,00	29 027 549,23
Osakkeet ja osuudet	2 460,00		11 109 866,20	11 112 326,20
Johdannaissovimukset		320 216,65		320 216,65
Yhteensä	26 093 161,70	2 317 134,18	12 049 796,20	40 460 092,08

	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat				
Johdannaissovimukset		1 043 121,86		1 043 121,86
			0,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	2024		Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	39 572 131,80			297 178,76
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	420 370,99	364 375,83	-16 399,80	
Yhteensä	39 992 502,79	364 375,83	-16 399,80	297 178,76

	2023		Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	39 674 016,24			1 915 346,49
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	786 075,84	405 965,63	-194 559,96	
Yhteensä	40 460 092,08	405 965,63	-194 559,96	1 915 346,49

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
Peruspääoma	200,00			200,00
Kantarahasto	7 000 000,00			7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	-1 717 115,12	2 315 127,07	-2 077 384,06	-1 479 372,11
Vararahasto	749 797,95			749 797,95
Käyvän arvon rahasto	-2 466 913,07	2 315 127,07	-2 077 384,06	-2 229 170,06
Käypään arvoon arvostamisesta	-2 466 913,07	2 315 127,07	-2 077 384,06	-2 229 170,06
Vapaat rahastot	23 250 467,26			23 250 467,26
Muut rahastot	23 250 467,26			23 250 467,26
Edellisten tilikausien voitot	1 968 197,28	3 518 334,34	-1 909 167,17	3 575 364,45
Tilikauden voitto	1 909 167,17	2 739 754,99	-2 012 655,78	2 636 266,38
Oma pääoma yhteensä	32 408 916,59	8 573 216,40	-5 999 207,01	34 982 925,98

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-3 474 451,81			-3 474 451,81
Odotetut luottotappiot	390 810,47			390 810,47
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	618 728,27			618 728,27
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-2 466 913,07			-2 466 913,07

Käyvän arvon lisäykset	2 303 526,08			2 303 526,08
Käyvän arvon vähennykset	-1 940 652,06			-1 940 652,06
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	71 036,74			71 036,74
Odotettavissa olevat luottotappiot	-136 732,00			-136 732,00
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	297 178,76			297 178,76

Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-2 786 462,58			-2 786 462,58
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	557 292,52			557 292,52
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-2 229 170,06			-2 229 170,06

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-5 514 647,90			-5 514 647,90
Odotetut luottotappiot	515 660,07			515 660,07
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	999 797,57			999 797,57
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-3 999 190,26			-3 999 190,26

Käyvän arvon lisäykset	2 510 189,37			2 510 189,37
Käyvän arvon vähennykset	-1 287 559,18			-1 287 559,18
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	817 585,90			817 585,90
Odotettavissa olevat luottotappiot	-124 849,60			-124 849,60
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	1 915 346,49			1 915 346,49

Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-3 083 641,34			-3 083 641,34
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	618 728,27			618 728,27
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-2 466 913,07			-2 466 913,07

1.21 Kantarahasto

Avain Säästöpankin kantarahasto-osuuskien lukumäärä on 70 000 kpl
Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädetyllä tavalla.

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus osallistua isäntien vaaliin, osuudenomistajan äänimäärä on omistettujen kantarahasto-osuuskien määrä kuitenkin enintään 10 ääntä.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2024				
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	715 885,14				715 885,14
Saamiset luottolaitoksilta	19 617 249,23			-746,58	19 616 502,65
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	318 160 705,04			-922 838,52	317 237 866,52
Saamistodistukset*	498 292,86		28 462 265,60	-70,22	28 960 488,24
Osakkeet ja osuudet		2 100,00	11 109 866,20		11 111 966,20
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			225 000,00		225 000,00
Johdannaispöimukset		318 270,99			318 270,99
Rahoitusvarat yhteensä	338 992 132,27	320 370,99	39 797 131,80	-923 655,32	378 185 979,74
Taseen ulkopuoliset erät	14 296 866,23			-23 200,30	14 273 665,93
Yhteensä	353 288 998,50	320 370,99	39 797 131,80	-946 855,62	392 459 645,67

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 254 078,47 euroa

Tase-erä	2023				
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	609 819,32				609 819,32
Saamiset luottolaitoksilta	23 546 829,92			-415,02	23 546 414,90
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	268 712 372,16			-1 032 235,84	267 680 136,32
Saamistodistukset*		286 399,19	26 567 232,51		26 853 631,70
Osakkeet ja osuudet		2 460,00	11 109 866,20		11 112 326,20
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			225 000,00		225 000,00
Johdannaispöimukset		320 216,65			320 216,65
Rahoitusvarat yhteensä	292 869 021,40	609 075,84	37 902 098,71	-1 032 650,86	330 347 545,09
Taseen ulkopuoliset erät	12 308 547,01			-17 925,67	12 290 621,34
Yhteensä	305 177 568,41	609 075,84	37 902 098,71	-1 050 576,53	342 638 166,43

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 390 810,47 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1			Vaihe 2			Vaihe 3			31.12.2024		31.12.2023	
Riskiluokka 1	14 920 376,43								14 920 376,43			25 313 286,24	
Riskiluokka 2	59 508 713,14		12 562,53						59 521 275,67			48 867 258,50	
Riskiluokka 3	78 824 089,86		523 624,60						79 347 714,46			60 319 227,90	
Riskiluokka 4	68 530 797,83		2 753 946,42						71 284 744,25			63 171 403,17	
Riskiluokka 5	31 063 966,82		3 936 826,60						35 000 793,22			33 802 754,29	
Riskiluokka 6	27 966 720,10		8 855 369,91						36 822 090,01			22 729 702,92	
Riskiluokka 7	6 562 408,06		10 387 342,45						16 949 750,51			12 307 320,76	
Riskiluokka 8	1 950 220,41		4 692 106,40						6 642 326,81			4 792 669,33	
Riskiluokka 9	1 326 155,59		6 625 706,18						7 951 861,77			6 958 593,40	
Riskiluokka ei luokiteltu	4 178 285,95					3 315 518,39			7 493 804,34			5 209 645,00	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	294 831 733,99		37 787 485,09			3 315 518,39			335 934 737,47			283 471 861,51	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	204 443,04		290 929,76			451 412,60			946 785,40			1 050 576,53	
Yhteensä	294 627 290,95		37 496 555,33			2 864 105,79			334 987 952,07			282 421 284,98	
Saamisto distukset													
Riskiluokka ei luokiteltu	29 554 100,29		2 674 729,64						32 228 829,93			32 303 378,72	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	29 554 100,29		2 674 729,64						32 228 829,93			32 303 378,72	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	47 011,45		207 137,24						254 148,69			390 810,47	
Yhteensä	29 601 111,74		2 881 866,88						32 482 978,62			32 694 189,19	

1.24 Luottoriskikeskittymät

Tasearvo 31.12.2024	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset	
				31.12.2024	31.12.2023
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024	8 499 605,91	313 731 586,33	32 228 828,93	13 703 545,23	
Luottoriskikeskittymä toimialoitain, Riskiluokka 1					
Yritykset		1 578 039,33		700 674,95	
Maatalous		1 248 620,85			
Rakentaminen		29 530,60		487 288,19	
Tukku- ja vähittäiskauppa				15 000,00	
Teollisuus		298 886,88		48 386,76	
Kuljetus ja varastointi				150 000,00	
Kotitaloudet		12 250 249,16		391 414,99	
Yhteensä 31.12.2024		13 828 286,49		1 092 089,94	

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	7 822 069,26		1 663 909,75
Maatalous	17 630,33		22 369,67
Kiinteistöala	2 110 387,72		6 612,28
Rakentaminen	599 587,79		1 243 908,19
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 212 251,07		182 870,39
Teollisuus	1 072 359,60		90 822,50
Kuljetus ja varastointi	537 428,01		30 000,00
Muut	2 272 424,74		87 326,72
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	34 746,22		253,78
Kotitaloudet	49 150 073,91		850 222,75
Yhteensä 31.12.2024	57 006 889,39		2 514 386,28

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	13 195 300,21		1 182 354,46
Maatalous	7 445 099,49		599 292,73
Kiinteistöala	933 428,99		8 941,43
Rakentaminen	1 292 044,18		218 763,10
Tukku- ja vähittäiskauppa	243 221,59		55 371,59
Teollisuus	1 081 833,49		75 676,01
Kuljetus ja varastointi	261 692,15		50 000,00
Muut	1 937 980,32		174 309,60
Kotitaloudet	63 578 788,33		1 391 271,46
Yhteensä 31.12.2024	76 774 088,54		2 573 625,92

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	16 647 610,09		2 122 081,40
Maatalous	569 874,96		168 357,91
Kiinteistöala	13 347 881,35		805 119,00
Rakentaminen	196 411,54		20 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 546 647,02		432 921,14
Teollisuus	255 342,40		682 429,95
Kuljetus ja varastointi	709 622,05		10 206,07
Muut	21 830,77		3 047,33
Kotitaloudet	50 470 242,26		2 044 810,50
Yhteensä 31.12.2024	67 117 852,35		4 166 891,90

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	25 618 751,24		385 321,26
Maatalous	4 631 698,65		3 085,39
Kiinteistöala	14 156 395,53		
Rakentaminen	920 477,27		370 417,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	922 767,90		
Teollisuus	1 766 524,60		
Kuljetus ja varastointi	1 034 221,62		
Muut	2 186 665,67		11 818,72
Kotitaloudet	8 869 822,14		126 898,58
Yhteensä 31.12.2024	34 488 573,38		512 219,84

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	13 617 378,91		687 075,82
Maatalous	1 436 621,38		33 947,07
Kiinteistöala	7 672 750,80		
Rakentaminen	281 325,37		614 128,75
Tukku- ja vähittäiskauppa	827 950,28		5 000,00
Teollisuus	869 004,95		7 000,00
Kuljetus ja varastointi	38 888,84		27 000,00
Muut	2 490 837,29		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 580 133,69		667 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 321 319,96		
Kotitaloudet	15 413 403,73		535 777,90
Yhteensä 31.12.2024	4 321 319,96	30 610 916,33	1 889 853,72

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	10 510 051,62		126 765,76
Maatalous	988 219,09		164,36
Kiinteistöala	7 469 493,92		
Rakentaminen	1 138 109,49		80 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	249 051,21		46 117,64
Teollisuus	503 527,49		483,76
Kuljetus ja varastointi	72 899,99		
Muut	89 750,43		
Kotitaloudet	6 153 513,30		159 419,83
Yhteensä 31.12.2024	16 663 564,92		286 185,59

Luotto-riskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	1 809 311,22	18 843 527,39	31 473,65
Maatalous	713 206,29		
Kiinteistöala	226 434,11	3 325 648,27	0,00
Rakentaminen	243 017,24	3 288 629,99	21 146,27
Tukku- ja vähittäiskauppa	402 958,95		
Teollisuus		4 007 745,93	
Kuljetus ja varastointi	76 108,57	805 125,43	10 327,38
Muut	147 588,06	7 416 377,77	
Julkisyhteisöt		12 086 719,15	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 178 285,95	1 298 582,39	
Kotitaloudet	15 432 103,71		636 818,39
Yhteensä 31.12.2024	4 178 285,95	17 241 414,93	32 228 828,93

	Lainat ja saamis- luottolaitokset	Lainat ja saamis- yleisöitä ja julkisyhteisöitä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023	5 221 382,03	265 619 800,99	32 303 378,72	12 630 678,49
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		1 276 069,69		1 154 271,49
Maatalous		778 654,22		20 000,00
Rakentaminen				993 885,82
Tukku- ja vähittäiskauppa		220 000,00		15 000,00
Teollisuus		277 415,47		86 385,87
Muut				59 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 690 966,63		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 898 675,79			
Kotitaloudet		17 589 097,90		704 204,74
Yhteensä 31.12.2023	2 898 675,79	20 556 134,22		1 858 476,23
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		4 545 282,96		862 514,49
Maatalous				20 000,00
Kiinteistöala		9 161,51		7 838,49
Rakentaminen		224 866,73		146 662,57
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 406 619,07		180 314,87
Teollisuus		1 883 838,21		398 268,84
Kuljetus ja varastointi		554 589,30		82 386,79
Muut		466 408,14		47 042,93
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		27 895,12		7 104,88
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		41 975 280,30		1 449 180,75
Kotitaloudet				
Yhteensä 31.12.2023		46 548 458,38		2 318 800,12
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		6 291 385,22		1 454 788,70
Maatalous		2 865 470,17		272 226,65
Kiinteistöala		855 168,04		208 994,66
Rakentaminen		774 264,37		617 041,80
Tukku- ja vähittäiskauppa		114 503,20		138 605,26
Teollisuus		687 055,00		123 920,33
Kuljetus ja varastointi		206 367,08		70 000,00
Muut		988 557,36		24 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		50 812 913,77		1 760 140,21
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				
Kotitaloudet				
Yhteensä 31.12.2023		57 104 298,99		3 214 928,91
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		13 397 573,94		195 109,68
Maatalous		694 542,82		49 134,46
Kiinteistöala		7 475 871,89		
Rakentaminen		539 788,89		137 518,30
Tukku- ja vähittäiskauppa		613 184,40		8 456,92
Teollisuus		971 416,05		
Kuljetus ja varastointi		63 063,34		
Muut		3 039 706,55		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		48 822 450,85		756 268,70
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				
Kotitaloudet				
Yhteensä 31.12.2023		62 220 024,79		961 378,38
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		22 408 739,24		3 320 465,15
Maatalous		6 720 355,24		1 634 524,59
Kiinteistöala		10 818 073,30		1 272 330,00
Rakentaminen		831 763,33		270 459,77
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 039 738,50		53,49
Teollisuus		1 051 861,56		125 029,48
Kuljetus ja varastointi		678 637,62		
Muut		1 272 509,69		18 067,83
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		7 957 602,65		115 947,25
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				
Kotitaloudet				
Yhteensä 31.12.2023		30 366 341,89		3 436 412,40
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset		11 131 268,20		150 000,00
Maatalous		2 916 665,60		
Kiinteistöala		3 616 216,91		
Rakentaminen		1 053 522,72		
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 057 080,88		
Teollisuus		191 062,57		
Muut		2 298 719,52		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				150 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				46 248,35
Kotitaloudet		11 402 186,37		
Yhteensä 31.12.2023		22 533 454,57		196 248,35
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset		8 207 782,05		491 500,00
Maatalous		704 589,96		
Kiinteistöala		5 668 556,96		391 500,00
Rakentaminen		815 081,55		100 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		58 487,65		
Teollisuus		594 777,50		
Kuljetus ja varastointi		84 104,88		
Muut		264 183,55		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		3 604 625,70		3 413,01
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				
Kotitaloudet				
Yhteensä 31.12.2023		11 812 407,75		494 913,01
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset		2 234 559,08	21 170 282,76	14 113,95
Maatalous		1 264 561,53		
Kiinteistöala		357 966,27	4 043 324,81	
Rakentaminen		133 261,97	3 310 621,76	
Tukku- ja vähittäiskauppa		216 146,08		11 090,21
Teollisuus			5 018 033,02	
Kuljetus ja varastointi		124 358,06	1 106 068,82	3 023,74
Muut		138 265,17	7 692 234,25	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			10 632 897,48	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 322 706,24		500 198,48	
Kotitaloudet		12 244 121,32		145 407,14
Yhteensä 31.12.2023	2 322 706,24	14 478 680,40	32 303 378,72	159 521,09

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2024	Kuvaus hallussa 2023 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	318 052 906,29	268 518 476,78
Asuntoluotot	161 428 172,91	137 756 761,34 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	79 515 450,01	57 872 634,10 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	19 457 210,32	18 423 967,94 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	57 652 073,05	54 465 113,40 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2024	2023
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	393 183,42	310 390,52
Saamisista luottolaitoksilta	888 327,56	552 397,18
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	14 384 012,72	11 343 687,51
Saamistodistuksista	251 946,65	416 633,95
Johdannaissopimuksista	1 007 334,76	815 813,85
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista		-10 287,19
Muut korkotuotot	34 478,51	33 552,45
Yhteensä	16 959 283,62	13 462 188,27

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista

174 111,29 118 564,35

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-4 096 238,96	-2 943 318,83
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 923 105,40	-408 166,25
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitaroituksessa pidettävistä veloista	-1 912 088,35	-1 465 417,70
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-8 673,54	-25 315,44
Muut korkokulut	-9 876,14	-5 884,75
Yhteensä	-7 947 992,39	-4 848 102,97

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	128,00	160,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahanon kautta kirjatusta sijoituksista	188 601,89	45 773,15
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	188 601,89	45 773,15
Yhteensä	188 729,89	45 933,15

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	565 066,62	534 059,48
Ottolainauksesta	27 770,95	27 135,10
Maksuliikenteestä	2 081 064,00	1 907 553,07
Omaisuuksienhoidosta	397 003,03	274 334,45
Välitetyistä toiminnasta	1 755 399,78	1 579 907,40
Takausten myöntämisestä	119 015,80	56 958,55
Muut palkkiotuotot	60 439,70	55 612,96
Yhteensä	5 005 759,68	4 435 561,01

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-60 200,75	-48 572,40
Muut	-700 766,89	-525 406,81
Yhteensä	-760 967,64	-573 979,31

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	31,75	-55 683,94	-55 652,19
Osakkeista ja osuuksista		-360,00	-360,00
Yhteensä	31,75	-56 043,94	-56 012,19
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		527 030,19	527 030,19
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-487 386,05	-487 386,05
Suojauslaskennan nettotulos		39 644,14	39 644,14
Tuloslaskelmäerä yhteensä	31,75	-16 399,80	-16 368,05

	2023		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-73,56	15 358,18	15 284,62
Osakkeista ja osuuksista	1 512,63	-1 614,04	-101,41
Valuuttatoiminnan nettotuotot	250,50		250,50
Yhteensä	1 689,57	13 744,14	15 433,71
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		1 199 362,42	1 199 362,42
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-1 407 666,52	-1 407 666,52
Suojauslaskennan nettotulos		-208 304,10	-208 304,10
Tuloslaskelmäerä yhteensä	1 689,57	-194 559,96	-192 870,39

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2024		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	21 413,34	-71 036,74	-49 623,40
Yhteensä	21 413,34	-71 036,74	-49 623,40

	2023		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	132 751,65	-817 585,90	-684 834,25
Yhteensä	132 751,65	-817 585,90	-684 834,25

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2024	2023
Vuokra- ja osinkotuotot	62 994,00	82 072,01
Suunnitelman mukaiset poistot	-11 118,24	-11 158,94
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-25 382,78	
Arvonalentumistappiot	-338 971,26	-84 791,06
Muut kulut	-118 418,29	-128 061,98
Yhteensä	-428 876,57	-141 939,97

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2024	2023
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	298 449,64	337 710,41
Yhteensä	298 449,64	337 710,41

	2024	2023
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratkulut	-252 763,64	-204 638,11
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-256 956,80	-196 992,85
Vakuusrahastomaksut	-238 893,22	-271 789,07
Muut kulut	-838 597,35	-871 070,86
Yhteensä	-1 587 011,01	-1 544 470,89

2.08 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-2 578 001,85	-2 119 923,02
Henkilösivukulut	-586 887,28	-518 769,29
Eläkekulut	-542 381,22	-467 649,89
Muut henkilösivukulut	-44 506,06	-51 119,40
Yhteensä	-3 164 889,13	-2 638 692,31

2.09 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-329 847,44	-236 170,38
Toimistokulut	-1 434 670,26	-999 228,28
Atk-kulut	-1 959 204,79	-2 203 570,94
Yhteyskulut	-213 785,10	-168 622,85
Edustus- ja markkinointikulut	-231 803,84	-223 215,11
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00
Yhteensä	-4 171 911,43	-3 833 807,56

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

	2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot	-223 855,44	-155 088,39
Aineelliset hyödykkeet	-27 985,30	-21 461,51
Aineettomat hyödykkeet	-195 870,14	-133 626,88
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-176 863,02	-98 581,85
Aineelliset hyödykkeet	-178 863,02	-98 581,85
Yhteensä	-400 718,46	-253 670,24

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-1 000,18					-1 000,18
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-177 448,55	287 514,49	13 316,90	-508 609,30		-385 226,46
Saamistodistukset	138 661,78					138 661,78
Taseen ulkopuoliset erät	-5 274,63					-5 274,63
Yhteensä	-47 061,58	287 514,49	13 316,90	-508 609,30		-254 839,49

	2023		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-146,68					-146,68
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-231 786,93	38 342,72		-38 342,72		-231 786,93
Saamistodistukset	124 849,60					124 849,60
Taseen ulkopuoliset erät	-2 461,57					-2 461,57
Yhteensä	-109 545,58	38 342,72	0,00	-38 342,72		-109 545,58

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	14 009 382,42	12 413 645,26

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:				
Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			72 640 568,32	72 640 568,32
Johdannaissojaimukset			2 481 672,47	2 481 672,47
Omasta velasta annetut yhteensä			75 122 240,79	75 122 240,79

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

2024	2023
0,00	4 907 275,00

3.03 Eläkevastuut

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

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	2 811 086,35	2 739 323,13
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		20 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	14 296 866,23	12 308 547,01
joista luottolupaukset	14 296 866,23	12 308 547,01
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	17 107 952,58	15 067 870,14

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2024	2023
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvoniisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvoniisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 586 855,14	1 232 342,01

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä	Henkilömäärä
	tilikauden lopussa	tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	41	39
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	2
Määräaikainen henkilöstö	1	
Yhteensä	45	41

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2024	2023
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	321 960,33	311 697,70
Yhteensä	321 960,33	311 697,70

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2024	2023
	Luotot	Takaukset
	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	627 143,75	427 195,56
Yhteensä	627 143,75	427 195,56
Lisäykset	320 143,63	117 000,00
Vähennykset	120 195,44	67 314,99

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2024			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Sukulaisuus	1 426 596,66			
Yhteensä	1 426 596,66			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	24 751,06
Tilikauden muutos	-5 572,71
Tilikauden lopussa	19 178,35

2023

	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Sukulaisuus	1 073 128,30			
Yhteensä	1 073 128,30			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	9 689,21
Tilikauden muutos	15 061,85
Tilikauden lopussa	24 751,06

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ**5.01 Konsermitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt tytär- ja osakkuusyhtiöt**

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	378 126,66	1 700 926,90	1 271,41	3
Muut	225 000,00	-43 421,34	-117 574,17	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	232 371,21	680 532,97	6 196,83	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistussuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
Sp-Henkivakuutus, Espoo	3,53	63 399 881,31	7 225 718,37
Nooa Säästöpankki, Helsinki	3,09	54 839 200,70	907 396,73
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	3,30	21 446 927,05	5 456 466,03
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	3,34	1 474 870,42	3 589,73
Sp-Koti Oy, Espoo	3,46	340 724,65	- 82 441,76
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Helsinki	3,74	130 223 327,32	14 395 522,76
Sp-kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	3,39	99 361 000,00	-18 672 000,00
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	3,47	2 888 480,02	287 367,39
Yhteensä		373 974 411,47	9 521 619,25

*) Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT**6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta**

Pankki ei tarjoa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	26 822,67	25 766,45
Yhteensä	26 822,67	25 766,45

6.03 Pitkäaikaisrahoitus

	2024		2023	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	88,24	1	121,77	1
Talletukset yhteensä	88,24	1	121,77	1
PS-tilit	88,24	1	121,77	1

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

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	ATK-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito

53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager-viennit
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhavalla 30. päivänä tammikuuta 2025

Avain Säästöpankin hallitus

Raimo Ahokas

Jukka Peltola

Marja Kivioja

Virpi Syväjärvi

Erkki Laide

Markku Tynnismaa

Annamari Malm

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhavalla 3. päivänä helmikuuta 2025

Kristian Berg, KHT
