

AVAIN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0179732-2

Postiosoite: Jääkärintie 60, 62420 KORTESJÄRVI

Käyntiosoite: Jääkärintie 60, 62420 Kortesjärvi

Kotipaikka: Kauhava

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Korkokate	5
Nettopalkkiotuotot	6
Sijoitustoiminta	6
Kulut	6
Arvon alentumistappiot	6
Tase	7
Luotonanto	7
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	8
Sijoitukset	8
Johdannais sopimukset	8
Vieras pääoma	9
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	9
Vakavaraisuuden hallinta	9
Stressitestit	10
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	10
Pilari 1 pääomavaatteen	10
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	10
Vähimmäisomavaraisuusaste	12
Kriisinratkaisusuunnitelma	13
Riskienhallinta	13
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	13
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	14
Likviditeettiriski	17
Markkinariski	17
Kiinteistöriski	19
Operatiivinen riski	19
Liiketoimintariski	20

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	20
Keskinäinen vastuu.....	21
Talletussuoja.....	21
Sijoittajien turva	21
Hallinto ja henkilöstö.....	22
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	23
Palkitseminen	23
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	24
Yhteiskuntavastuu	24
Toimintaympäristö.....	25
Globaali taloustilanne	25
Korkoympäristö.....	25
Sijoitusmarkkinat	26
Suomen taloustilanne	26
Asuntomarkkinat Suomessa	26
Riskiluokitus	27
Luottoluokitukset.....	27
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät	28
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	28
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026	28
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	29
Tunnuslukujen laskentakaavat	30
Tilinpäätös.....	31
Avain Säästöpankin Tuloslaskelma	31
Avain Säästöpankin Tase.....	32
Avain Säästöpankin Rahoituslaskelma	34
Liitetiedot	35
Ulkomaan rahan määräiset erät	36
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	57
Tilinpäätösmerkintä.....	59

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2025

Avain Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1902. Vuosi 2025 oli pankin 123. toimintavuosi. Pankki toimii Etelä-Pohjanmaalla, Keski-Pohjanmaalla ja Pohjois-Pohjanmaalla. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 1 6 300. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Avain Säästöpankin tilikauden tuloskehitystä tuki erityisesti asiakasvolyymien kasvun kautta tullut korkokatteen ja palkkiotuottojen kehitys. Tilikaudella yleinen viitekorkotaso oli aleneva.

Strategiakauden mukaiset panostukset osaavan henkilökuntaan näkyivät henkilöstömäärän kasvussa ja asiakastyytyvyydessä. Paikallinen, asiakaslähtöinen ja asiantunteva palvelu ovat asiakkaiden käytössä sekä lähitapaamisissa, että digitaalisten kanavien kautta.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Avain Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat strategian ja odotusten mukaisina. Pankki keskittyi kannattavaan ja kasvavaan asiakasliiketoimintaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2025 lopussa oli 86 351 (31.12.2024: 78 595) 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, Fennia 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 139 754 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.

Avain Säästöpankki myi tilikaudella omistamansa Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henki-Fennialle. Kauppa on toteutunut suunnitellusti elokuussa 2025, jonka yhteydessä pankki ja Henki-Fennia aloittivat pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön. Osakkeiden myynnistä kirjattu myyntivoitto on esitetty omassa pääomassa, kertyneissä voittovaroissa.

Pankkikäytössä olevien tilojen ajanmukaistaminen jatkui tilikaudella Kaustisen toimipisteen remontoinnilla. Tarkoituksenmukaisilla tiloilla vastataan sekä asiakaspalvelun laatuun että -kysynnän kasvuun. Ajanmukaiset toimitilat ovat lisänneet myös henkilöstötyytyväisyyttä.

Liiketoiminnallisesti pankissa työstiin tilikaudella liiketoimintamuutosta. Muutoksen tavoitteena on asiakasajan lisääminen arjen toiminnassa.

TULOS

Avain Säästöpankin liike-tulos oli 2 760 tuhatta euroa (3 669 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 25 prosenttia, tai 909 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,7 prosenttia (1,0). Liiketuloksen heikkeneminen johtui pääsääntöisesti korkotason laskusta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli -77 (241) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 75,8 prosenttia (70,4). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 4,4 (7,4) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2025	01-12/2024	Muutos-%)	01-12/2023	Muutos-%)
Korkokate	8 226	9 011	-8,7	8 614	4,6
Nettopalkkiotuotot	4 548	4 245	7,1	3 862	9,9
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	46	-16	383,6	-193	91,5
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-188	-50	-279,2	-685	92,8
Muut tuotot	534	58	816,5	242	-75,9
Tuotot yhteensä	13 166	13 248	-0,6	11 840	11,9
Henkilöstökulut	-3 411	-3 165	7,8	-2 639	19,9
Muut hallintokulut	-4 798	-4 172	15,0	-3 834	8,8
Muut kulut	-1 772	-1 988	-10,8	-1 798	10,5
Kulut yhteensä	-9 980	-9 325	7,0	-8 271	12,7
Kulu-tuotto -suhde	75,80	70,38		69,86	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-426	-255	67,0	-110	132,6
Liikevoitto	2 760	3 669	-24,8	3 459	6,1
Tilikauden voitto	2 588	2 636	-1,8	1 909	38,1
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 8 226 tuhatta euroa (9 011). Korkokate pieneni 786 tuhannella eurolla tai 9 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensivät suojaavista korkojohdannaisista

saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli -205 tuhatta euroa (-905).

Korkotuottojen määrä oli 15 362 tuhatta euroa (16 959), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 1 598 tuhatta euroa tai 9 prosenttia. Korkotuotoista pääasiallisen osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 7 136 tuhatta euroa (7 948). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen

verrattuna 812 tuhatta euroa tai 10 prosenttia.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 4 548 tuhatta euroa (4 245). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 5 500 tuhatta euroa (5 006) ja palkkiokulujen 952 tuhatta euroa (761). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 871 tuhatta euroa (1 755), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 411 tuhatta euroa (419) ja muista välitetyistä tuotteista 1 459 tuhatta euroa (1 336). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 697 tuhatta euroa (565), palkkiot maksuliikenteestä 2 208 tuhatta euroa (2 081), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 299 tuhatta euroa (338) ja palkkiot takauksista 156 tuhatta euroa (119). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat asiakasmäärien kasvun kautta lisääntynyt kysyntä. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 25 prosenttia.

SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 151 (104) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 46 tuhatta euroa (-16). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 1 tuhatta euroa (-56). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 45 tuhatta euroa (40). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

olivat -188 tuhatta euroa (-50), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat -77 tuhatta (21).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 534 tuhatta euroa (58). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 474 tuhatta euroa (189), jossa kasvua edellisvuoteen oli 285 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -54 tuhatta euroa (-429). Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 62 prosentilla 115 tuhanteen euroon (298).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 411 tuhatta euroa (3 165), mikä oli 8 prosenttia (tai 246 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilöstömäärän kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 15 prosenttia, 4 798 tuhanteen euroon (4 172). Muut kulut, 1 772 tuhatta euroa (1 988), käsittivät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 360 tuhatta euroa (224). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (177). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 12 prosenttia, 1 401 tuhanteen euroon (1 587).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 197 tuhatta euroa (392). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 70 tuhatta euroa (-104). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 126 tuhatta euroa (509) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 1 tuhatta euroa (-13). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja

odotetut luottotappiot olivat yhteensä 228 tuhatta euroa (-137).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 991 tuhatta euroa (31.12.2024: 923), eli 0,28 % (31.12.2024 0,29 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 13 prosenttia ja oli vuoden lopussa 437 781 tuhatta euroa (387 333). Taseessa olevien luottojen määrä oli 354 653 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 265 738 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 0,9 prosenttia. Taseen tuottosuhde oli 0,46 % (0,83 %).

Avain Säästöpankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

TASE

Tuhatta euroa	31.12.2025	31.12.2024	Muutos-% **)	31.12.2023	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	354 653	317 238	11,8	267 680	18,5
Luotot	354 653	317 238	11,8	267 680	18,5
Sijoitukset	74 618	62 383	19,6	66 376	-6,0
Saamiset luottolaitoksilta	37 119	19 617	89,2	23 546	-16,7
Saamistodistukset	23 900	28 960	-17,5	28 851	0,4
Osakkeet ja osuudet	10 493	11 337	-7,4	11 337	0,0
Kiinteistöt	3 106	2 469	25,8	2 642	-6,5
Johdannaissopimukset	520	832	-37,6	1 363	-38,9
Johdannaissopimukset vastaavaa	179	318	-43,8	320	-0,6
Johdannaissopimukset vastattavaa	341	514	-33,7	1 043	-50,7
Yleisön talletukset *)	265 738	237 935	11,7	218 450	8,9
Velat luottolaitoksille	119 565	100 155	19,4	75 614	32,5
Oma pääoma	38 896	34 983	11,2	32 409	7,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	8 772	9 129	-3,9	8 705	4,9
ROA %	0,5	0,8		0,9	
ROE %	4,3	7,4		8,0	
Omavaraisuusaste	10,5	10,9		11,6	
Vakavaraisuussuhde	19,62 %	20,01 %		21,30 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

LUOTONANTO

Avain Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 441 994 tuhatta euroa (396 756). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 355 644 tuhatta euroa (318 161) sekä pankin välittämät Sp-

Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 86 351 tuhatta euroa (78 595).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 108 635 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 45 239 tuhatta

euroa eli 11 prosenttia. Luotonannon kehitykseen vaikutti asiakaskysynnän kasvu koko pankin toimialueella. Erityisesti kasvu kohdistui henkilöasiakkaiden asuntolainakysyntään.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen erittäin maltillisella tasolla.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 6 140 tuhatta euroa (3 569) eli 2 571 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 1 tuhatta euroa (1).

Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,71 prosenttia (1,11) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 9 177 tuhatta euroa (7 701). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn takia.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 3 329 tuhatta euroa (2 811) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 17 632 tuhatta euroa (14 297) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 37 119 tuhatta euroa (19 617). Määrä oli 17 503 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 23 900 tuhatta euroa (28 960), mikä on 17 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 10 493 tuhatta euroa (11 337). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 10 265 tuhatta euroa (11 110) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 228 tuhatta euroa (227).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 106 tuhatta euroa (2 469). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 699 tuhatta euroa (2 052) ja sijoituskiinteistöjen arvo 406 tuhatta euroa (417). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 790 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Pankki kirjasi tilikaudella arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0 tuhat euroa (-516).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 179 tuhatta euroa (318). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 179 tuhatta euroa (318).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 341 tuhatta euroa (514). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 341 tuhatta euroa (514). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05 ja 1.19. Vakavaraisuuslaskennassa

johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille, maksujenvälitysveloista.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 265 738 tuhatta euroa (237 935). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 27 803 tuhatta euroa eli 12 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 9 604 tuhatta euroa eli 5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 195 543 tuhatta euroa (185 939). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien lisäys oli 18 199 tuhatta euroa eli 35 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 70 195 tuhatta euroa (51 996).

Muutokseen vaikuttivat korkotason nousun myötä vilkastunut talletuskysyntä.

Velat luottolaitoksille olivat 119 565 tuhatta euroa (100 155).

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 38 896 tuhatta euroa (34 983). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 3 913 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -1 793 tuhatta euroa (-2 229). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -1 793 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 8 772 tuhatta euroa (9 129), josta luottotappiovaraus oli 8 772 tuhatta euroa (9 129). Vuonna 2025 luottotappiovarausta purettiin -357 tuhatta euroa (2024 kasvatettiin 425 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3 prosenttia saamisista. Varauksesta 446 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittausta- 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 tuloksentelekykyyn, 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 arvonoikaisuriskin 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 VAKAVARAISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Avain Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 41 014 (31.12.2024: 39 398) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 41 014 (31.12.2024: 39 398) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Avain Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa, eikä toissijaisia pääomia (T2). Riskipainotetut erät olivat 209 067 (31.12.2024: 196 907) tuhatta euroa, eli 6,2 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Avain Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 19,62 (31.12.2024: 20,01) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 19,62 (31.12.2024: 20,01) prosenttia. Avain Säästöpankin pääomavaade oli 22 009 (31.12.2024: 20 843) 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 teki 26.6.2025 päätöksen säilyttää Säästöpankkien yhteenliittymän järjestelmäriskipuskuri (1 %) ennallaan. Päätös tulee voimaan 1.7.2026.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2025 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin 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. Puolivuosittain tehtävässä osavuosikatsauksessa 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)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	45 549	41 971
Vähennykset ydinpääomasta	-4 535	-2 573
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	41 014	39 398

Ensisijainen lisäpääoma (AT1)

Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	41 014	39 398
--	---------------	---------------

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä

Vähennykset toissijaisesta pääomasta

Toissijainen pääoma (T2) yhteensä

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	41 014	39 398
---	--------	--------

Riskipainotetut erät yhteensä	209 067	196 907
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	186 534	172 317
josta vastuun arvonoiikaisuriski (CVA)	544	745
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	21 989	23 845

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,62 %	20,01 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,62 %	20,01 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,62 %	20,01 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat	41 014	39 398
Pääomavaatimus yhteensä*	22 009	20 843
Pääomapuskuri	19 005	18 555

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Avain Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,08 (31.12.2024: 10,49) 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.

	2025	2024
Ensisijainen pääoma	41 014	39 398
Vastuiden kokonaismäärä	406 866	375 690
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,08 %	10,49 %

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 maaliskuussa 2025 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,87 % kokonaisriskin määrästä tai 7,80 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,75 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seurantaa. Riskienhallinnalla

pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

LUOTTORISKI– JA VASTAPUOLIRISKIT

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

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia

velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaisopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

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

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

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 55,7 % (54,4 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 37,2 % sisältäen myös luototuksen asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 15,9 % (17,68 %) ja muiden 28,4 % (29,0 %). Valtaosa, 53,5 % (60,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Myös yritysasiakkaiden luottoluokat ovat hyviä. Pankin koko luottokannasta edelleen yli 90 % sijoittuu parhaisiin tai hyviin luottoluokkiin. Luokittelussa on pysytty hyvällä tasolla, eikä niissä ole tapahtunut merkittävää heikennystä tilikauden aikana.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta 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 jatkoi kasvuaan vuoden 2025 aikana. Kannan kasvulla ei ole ollut merkittävää vaikutusta kannan keskimääräiseen riskiluokitusten tasoon eikä suhteellisesti suurempaa kasvua odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin rahoitusjohdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaista, lainanhoitajoustoista, ongelmasaamisista 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 kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,5 % prosenttia (0,2 %) 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 72 prosenttia, laskentateknisen kehityksen myötä ja olivat vuoden lopussa 1,7 % 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 9 177 tuhatta euroa (7 701 tuhatta euroa).

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

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

- yksittäiselle vastapuolelle

- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista ja niihin sidoksissa olevista yhteisöistä

- tietyille toimialoille

- tiettyjä vakuuksia vastaan

- joiden maturiteetti on sama tai

- joissa tuote/instrumentti on sama.

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

Pankilla oli 4 (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 kassavirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto- ja linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät

likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantaratkaisut.

Avain Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 14 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja 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 28,1 % (25,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2025 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 tulatoriskin 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 kokonaisnettovaluuttaposition 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 seurantaratjat.

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 ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: 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. Tuloriskimallisissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2025 + 1,16 / - 1,18 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti + 2,36 / - 2,76 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisien 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 vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 714 tuhatta euroa (2 068). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 406 (417) tuhatta euroa, mikä on 0,1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -13 prosenttia (-103).

OPERATIIVINEN RISKI

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Myös luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy

sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa. Strategiset riskit on tässä rajattu operatiivisten riskien ulkopuolelle.

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

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

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoista 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 SÄÄSTÖPANKKIER YHTENLIITTYMÄ

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 merkittävin on 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 34 tuhatta euroa.

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin kantarahasto-osuuksien omistajat ja äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 11.11.2025. Kokouksessa ei valittu edustajaa 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 2024 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin jakokelpoisista varoista 29 462 098,09 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 315 000 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 2 261 266,38 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja 60 000 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin pääsääntöisesti uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Sanna-Maija Kauppi, Merja Olli ja Jyrki Käsälä. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari-Pekka Mäki-Fränti ja varapuheenjohtajana Sami Nuottimäki. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young, päävastuullisena tarkastajana KHT Anders Mattsson sekä

varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young Oy.

Avain Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Tyynismaa ja varapuheenjohtajana Erkki Laide sekä toimitusjohtajana Annamari Malm. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Susanna Järvenpää. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Markku Tyynismaa
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 tilintarkastajina ovat toimineet KHT tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tarkastajana KHT Anders Mattsson ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö Ernst & Young Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 47 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 43 (42) ja osa-aikaisia 4 (3) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 2 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 45 vuotta.

Avain Säästöpankin strategiset panostukset toimialueen taloudellisen hyvinvoinnin tukemiseen näkyvät sekä pankin henkilöstömäärän kasvussa että määrätietoisessa henkilöstön osaamisen vahvistamisessa. Osaamisen kehittäminen tukee sekä pankin pitkän aikavälin kilpailukykyä että asiakaskokemuksen jatkuvaa parantamista.

Vaativamman ammatillisen osaamisen osalta, asiantuntijat ovat osallistuneet Säästöpankkiryhmän Yrityspankkiiri – koulutuksiin, Rastor instituutissa. Lisäksi asiantuntija- ja esihenkilötasolla on suoritettu Johtamisen ja Yritysjohtamisen erityisammattitutkintoja (JYET), Rastor Instituutissa.

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

Vastuullisena työnantajana Avain Säästöpankki huolehtii sekä lakisääteisistä velvoitteistaan että tarjoaa lisäetuja yhtäläisesti koko henkilöstölle. Osaavaa ja motivoitunutta henkilökuntaa tuetaan valmentavan johtamisen työkaluja käyttäen. Työhyvinvointia tuetaan lisäksi ePassi palvelulla sekä koko henkilöstön koulutus- ja henkilöstöpäivillä.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

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

PALKITSEMINEN

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

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

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 kilpailukykyyn, 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 ja vuosipalkkio. 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 lakisääteistä 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 50.000 euroa, pankilla on käytössä muuttuvien palkkioiden lykkäämisen väline.

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy: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 määritetty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritetty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava

vastuullisuusraportti löytyy sivuilta
www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalous kasvoi näillä näkymin reilut 3 prosenttia vuonna 2025. Tämä tarkoittaa suurin piirtein edellisvuoden tasoista kasvua ja hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua. Vaikka pintapuolisesti talouskehitys näyttää vakaalta, tapahtui vuonna 2025 paljon taloutta ravistelevia asioita.

USA:n presidentti Trump alkoi toteuttaa tavoitteitaan presidenttikautensa alettua. Globaalin talouden kannalta merkittävimpiä toimenpiteitä oli erittäin korkeiden tullien asettaminen lähes kaikille USA:n kauppakumppaneille. Tämä aiheutti suurta epävarmuutta etenkin vuoden alkupuoliskolla. Muiden maiden vastareaktiot jäivät kuitenkin maltilliseksi ja laajamittaiselta koston kierteeltä välttyttiin. Siten myös tullien vaikutuksen talouteen ovat ainakin toistaiseksi jääneet pelättyä pienemmiksi.

USA:n talouskehitys pysyi yllättävän hyvänä tullikorotuksista huolimatta. Osittain heikkous voi piiloutua massiivisten tekoälyinvestointien alle. Vuonna 2025 tekoälyn käyttö globaalisti lisääntyi merkittävästi ja näkyi myös reaalityalouden investoinneissa, etenkin USA:ssa. Sen sijaan tekoälyyn ladattuja odotuksia merkittävästä tuottavuuden kasvusta saadaan vielä odottaa.

Euroalueella talouskasvu piristyi vuoden mittaan ja tämän hetken arvioiden mukaan päättyi reiluun 1 prosenttiin. Luku on toki vaatimaton moniin muihin maihin verrattuna, mutta euroalueen mittakaavassa ihan kelpo suoritus. Euroalueen suurin talous Saksa on muuttamassa talouspolitiikkansa isoa linjaa ja lisäämässä investointejaan. Vuonna 2025

tämä ei vielä suuremmin piristänyt taloutta, mutta odotuksissa on, että Saksan -ja sitä myötä koko euroalueen- talous piristyy vuonna 2026. Myös laskeneen korkotason odotetaan hyödyttävän eurotaloutta vuonna 2026.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat alaspäin Euroopan keskuspankin jatkaessa koronlaskujaan. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin puoli prosenttiyksikköä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui pikkuhiljaa. Korkosyklin pohja löytyi ja korot kääntyivätkin nousuun vuoden loppua kohden. 12 kk Euribor kävi alimmillaan lähellä kahta prosenttia, josta se nousi lähes 25 korkopistettä vuoden loppuun mennessä.

Alkuvuonna pitkien korkojen kehitykseen vaikuttivat Yhdysvaltojen tullipolitiikka, geopoliittiset huolet ja talouskasvuodotusten heikentyminen. Vaikka ensimmäisen vuosipuoliskon kehitys oli tässä ympäristössä sahailevampaa, niin puolivuosi päättyi pitkien korkojen osalta lähelle vuoden alun tasojä.

Syksyn edetessä katseet siirtyivät muun muassa keskuspankkien laskusyklar loppumiseen, valtioiden velkaantumisen nousuun ja Euroopan yli kahden prosentin yllä pysyvään inflaatioon. Pitkät korot nousivat vuoden loppukuukausina reilut 30 korkopistettä.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö oli vuonna 2025 kokonaisuutena haastava, kun viitekorkojen lasku ja korkokäyrän normalisoituminen vaikuttivat korkokatteeseen heikentävästi. Vuoden lopussa koetun korkojen nousun korkokatevaikutus jäi maltilliseksi johtuen sen myöhäisestä ajankohdasta.

Euroopan keskuspankin ohjauskorko on pysynyt kesäkuusta 2025 alkaen kahdessa prosentissa. Markkinat hinnoittelevat Euroopan keskuspankin nostavan ohjauskorkoaan seuraavan kerran vasta

vuonna 2027. Lyhyiden korkojen ensi vuoden kehityksen voikin odottaa olevan tasaista. Geopoliittiset tekijät, valtioiden velkaantuminen (muun muassa puolustusmenojen kasvu) ja kysymykset talouden tilasta (mukaan lukien inflaatio) vaikuttavat kehityskulkuun korkokäyrän pidemmässä päässä.

SIJOITUSMARKKINAT

Vuonna 2025 sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta merkittävin yksittäinen tapahtuma oli Trumpin hallinnon huhtikuussa tekemät linjaukset koskien Yhdysvaltojen kauppapolitiikka ja ulkomaankaupan tariffeja. Osakekurssit laskivat voimakkaasti julkistuksen seurauksena, mutta sijoittajien luottamus palasi varsin nopeasti ja osakekurssien elpyminen käynnistyi jo toisen vuosineljänneksen aikana. Osakemarkkinoilla keskeinen teema oli tekoäly ja sijoittajien luottamus teknologiasektorin tuloksenteokkykyyn mittavien investointien myötä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla osakekurssit nousivat myös Euroopassa ja erityisesti kehittyvillä markkinoilla, jossa nähtiin voimakas osakekurssien nousu. Vahva sijoittajasentimentti ja riskinottohalukkuus näkyi myös yrityslainamarkkinoilla. Luottoriskimarginaalien kaventuminen jatkui vuoden toisella puoliskolla ja yrityslainojen kysyntä pysyi vahvana. Valtionlainamarkkinoilla nähtiin korkojen nousua vuoden viimeisellä neljänneksellä, mikä osaltaan laski korkosijoitusten tuottoja. Valuuttamarkkinoilla Yhdysvaltain dollarin kurssi pysyi vakaana suhteessa euroon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Vuosi 2025 starttasi Suomen talouden elpyessä. Vuoden edetessä talouskasvu kuitenkin hyytyi ja loppuvuonna BKT jälleen supistui vuodentakaiseen verrattuna. Vuotta 2025 leimasi kuluttajien alakulo. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa,

jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko kääntyi jälleen nousuun.

Kotitalouksien alakulo näkyi siinä, että yksityisen kulutuksen kehitys oli varsin vaisua. Vastaavasti kotitalouksien säästämisaste oli korkealla, eli kasvavista tuloista aiempaa suurempi osa ohjautui säästöihin, ei kulutukseen. Moni perhe kasvatti taloudellisia puskureitaan haastavien vuosien jälkeen.

Alakulosta huolimatta, kotitalouksien taloudellinen asema parani monella mittarilla vuonna 2025. Palkansaajien ostovoima jatkoi kasvuaan, inflaatio rauhoittui ja korkotaso vakautui aiempaa matalammalle tasolle. Epävarmuutta sen sijaan ylläpiti odotuksia korkeammaksi noussut työttömyys ja maailmantalouden epävarmuudet.

Yritysten luottamus sen sijaan kehittyi kotitalouksia myönteisemmin. Yritysten luottamus talouden näkymiin parani vuoden mittaan, joskin taso oli vielä varsin maltillinen. Investoinneissa nähtiin pientä heräilyä, mutta selvää piristymistä saadaan vielä odottaa. Rakentamisessa vaikeat ajat jatkuivat. Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2025.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma, joka on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen, on vielä vaikuttamassa asuntomarkkinaan. Epävarmuutta asuntomarkkinoille luo kuitenkin edelleen maailmanpoliittinen tilanne, alhainen kuluttajien luottamus sekä työllisyytilanne. Olimme ennustaneet kuluneelle vuodelle 8–10 prosenttiyksikön kasvua kiinteistönvälittäjien tekemien vanhojen asuntojen kauppamäärään sekä vanhojen osakehuoneistojen keskimääräiseksi hintakehitykseksi 2 prosenttiyksikköä.

Kauppamäärä nousi lähes ennustemme mukaisesti noin 10 prosenttiyksikköä vuodesta 2024, mutta keskimääräinen hintakehitys vanhoissa osakehuoneistoissa oli noin -6 prosenttiyksikköä poiketen paljon ennusteestamme.

Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä ja ensiasunnonostajien varovaisuudesta. Vuoden aikana asuntokaupparamäärät kasvoivat eniten Oulussa ja PK-seudulla. Uudisasuntokauppojen määrä laski edelleen edellisestä vuodesta noin 14 prosenttiyksikköä.

Alkaneen vuoden 2026 asuntomarkkinaa vaikuttaa kuluttajien luottamuksen ja työmarkkinatilanteen kehittyminen. Markkinoilla odotetaan myös uudisasuntorakentamisen elpymistä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän vahva vakavaraisuus ja erittäin hyvä maksuvalmius luovat turvaa epävarmassa toimintaympäristössä. Säästöpankkiryhmä on yksi vakavaraisimmista pankeista Suomessa. Luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla huomioiden taloudellisen toimintaympäristön heikentyminen.

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 hallinnasta, 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 2026 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2026 maailmantalouden kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvun hidastuvan 2,9 %:iin. USA:ssa ja Kiinassa kasvun odotetaan hieman hidastuvan, Euroopassa hieman piristyvän. Kauppapolittiset jännitteet ovat yhä korkealla ja tilanteet voivat muuttua nopeastikin. Yhtenä riskinä on tekoälyn ympärille kehittynyt mahdollinen kupla, joka puhjetessaan voisi aiheuttaa heiluntaa rahoitusmarkkinoilla. Tekoälyn käyttö joka tapauksessa lisääntyy ja tuo hiljalleen myös hyötyjä yrityksille.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2026. Paljon riippuu kuitenkin siitä, kuinka varovaisina kuluttajat pysyvät ja tilanne on siltä osin hauras. Korkea työttömyys pitäneen kotitaloudet varovaisina ainakin alkuvuoden. Toisaalta ostovoima kasvaa, inflaatio on rauhoittunut ja korkotaso vakautunut, mikä tukee kotitalouksien tilannetta. Lisäksi säästöjä on jo kerrytetty melko pitkään, joten luottamuksen parantuessa eväitä kulutuksen kasvattamiseen ja asuntojen hankintaan on olemassa. Odotamme Suomen BKT:n kasvavan 0,8 % vuonna 2026.

Yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Laskenut korkotaso tukee investointipäätöksiä, mutta globaalin talouden epävarmuudet heikentävät

investointiympäristöä. Rakennussektorin ahdinko alkanee hiljalleen helpottamaan, mutta mitään nopeaa elpymistä ei ole näköpiirissä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2026

Pankki keskittyy vuonna 2026 strategian mukaiseen liiketoiminnan vahvistamiseen.

Vuoden aikana työstitään liiketoimintamuutosta, jolla uudistetaan toimintamalleja asiakaslähtöisyyden ja tehokkuuden parantamiseksi. Teknologian hyödyntämistä tuetaan edelleen ja uudet digitaaliset työvälineet otetaan käyttöön tukemaan sekä sisäisiä prosesseja että asiakasrajapintaa.

Varainhoidon palveluja ja Yksityispankki – konseptia kehitetään ja laajennetaan strategisena kasvun osa-alueena. Tavoitteena on vahvistaa pankin asemaa varainhoidon palveluiden tarjoajana ja toisaalta vastata laaja-alaisesti asiakkaiden säästämisen ja sijoittamisen tarpeisiin.

Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2025 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on sillä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumis-tappioiden lisääntymistä. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit

voivat laskea, jolla puolestaan voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Avain Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 32 938 676,48 euroa, josta tilikauden voitto on 2 587 858,95 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	315 000,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	50 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	2 222 858,95 euroa
Yhteensä	<u>2 587 858,95 euroa</u>

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100
 Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

AVAIN SÄÄSTÖPANKIN TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	15 361 507,95	16 959 283,62
Korkokulut	(2.01)	-7 135 768,14	-7 947 992,39
KORKOKATE		8 225 739,81	9 011 291,23
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	473 672,36	188 729,89
Palkkiotuotot	(2.03)	5 499 935,03	5 005 759,68
Palkkiokulut	(2.03)	-952 120,26	-760 967,64
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	46 420,45	-16 368,05
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-188 159,47	-49 623,40
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-54 019,29	-428 876,57
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	114 703,88	298 449,64
Henkilöstö- ja hallintokulut		-8 208 109,93	-7 336 800,56
Henkilöstökulut	(2.08)	-3 410 535,60	-3 164 889,13
Muut hallintokulut	(2.09)	-4 797 574,33	-4 171 911,43
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-371 478,47	-400 718,46
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 400 708,20	-1 587 011,01
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-425 559,32	-254 839,49
LIIKEVOITTO		2 760 316,59	3 669 025,26
Tilinpäätössiirrot		356 743,80	-424 580,13
Tuloverot		-529 201,44	-608 178,75
Tilikauden verot		-842 866,84	-638 749,10
Aikaisempien tilikausien verot		-63,78	1,18
Laskennallinen vero		313 729,18	30 569,17
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		2 587 858,95	2 636 266,38
TILIKAUDEN VOITTO		2 587 858,95	2 636 266,38

AVAIN SÄÄSTÖPANKIN TASE

VASTAAVAA

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
Käteiset varat		683 767,99	715 885,14
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		21 880 532,00	26 164 399,39
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	37 119 251,84	19 616 502,65
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	354 652 560,25	317 237 866,52
Saamistodistukset	(1.02)	2 019 520,40	2 796 088,85
Muilta		2 019 520,40	2 796 088,85
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	10 267 732,45	11 111 966,20
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	225 000,00	225 000,00
Johdannaissopimukset	(1.05)	178 840,97	318 270,99
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	4 355 750,34	2 465 152,71
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 128 506,77	2 112 016,76
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		406 226,16	417 344,40
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 546 927,64	1 560 074,60
Muut aineelliset hyödykkeet		175 352,97	134 597,76
Muut varat	(1.08)	1 278 427,73	1 166 896,37
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	2 385 361,23	2 706 496,24
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	605 857,05	696 252,76
VASTAAVAA YHTEENSÄ		437 781 109,02	387 332 794,58

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	119 565 382,64	100 155 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	265 576 865,77	237 785 095,14
Talletukset		265 576 865,77	237 785 095,14
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	340 767,50	514 146,01
Muut velat	(1.13)	935 167,61	1 206 322,62
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	3 607 630,57	3 494 265,22
Laskennalliset verovelat	(1.16)	86 894,03	65 951,11
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		390 112 708,12	343 220 780,10
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		8 772 344,70	9 129 088,50
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		8 772 344,70	9 129 088,50
OMA PÄÄOMA	(1.20)		
Peruspääoma		200,00	200,00
Kantarahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot		-1 042 820,28	-1 479 372,11
Vararahasto		749 797,95	749 797,95
Käyvän arvon rahasto		-1 792 618,23	-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 voitto (tappio)		7 100 350,27	3 575 364,45
Tilikauden voitto (tappio)		2 587 858,95	2 636 266,38
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		38 896 056,20	34 982 925,98
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		437 781 109,02	387 332 794,58

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		3 328 506,04	2 811 086,35
Takaukset ja pantit		3 328 506,04	2 811 086,35
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		17 631 925,68	14 296 866,23
Muut		17 631 925,68	14 296 866,23

AVAIN SÄÄSTÖPANKIN RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2025 eur	1.1.-31.12.2024 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 587 858,95	2 636 266,38
Tilikauden oikaisut	935 237,22	2 009 096,85
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-32 328 038,18	-52 265 355,66
Saamistodistukset	5 378 045,00	323 901,53
Saamiset luottolaitoksilta	-60 827,42	-2 156 960,87
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-37 600 148,58	-49 933 445,17
Osakkeet ja osuudet	-1 044,00	360,00
Muut varat	-44 063,18	-499 211,15
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	47 054 131,93	44 852 213,17
Velat luottolaitoksille	19 410 382,64	24 541 242,41
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	27 803 198,59	19 484 675,09
Muut velat	-159 449,30	826 295,67
Maksetut tuloverot	-599 212,86	-1 215 104,71
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	17 649 977,06	-3 982 883,97
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	2 424 927,05	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 289 684,35	-1 807 591,77
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	110 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	135 242,70	-1 697 591,77
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-375 000,00	-300 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-375 000,00	-300 000,00
Rahavarojen nettomuutos	17 410 219,76	-5 980 475,74
Rahavarat tilikauden alussa	11 455 084,75	17 435 560,49
Rahavarat tilikauden lopussa	28 865 304,51	11 455 084,75
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	683 767,99	715 885,14
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	28 181 536,52	10 739 199,61
Yhteensä	28 865 304,51	11 455 084,75
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	15 471 140,24	17 374 471,46
Maksetut korot	7 098 364,13	7 401 507,70
Saadut osingot	473 672,36	188 729,89
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-356 743,80	424 580,13
Tuloslaskelman verot	529 201,44	608 178,75
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	425 559,32	254 839,49
Käyvän arvon muutokset	-45 376,45	-39 644,14
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	382 596,71	750 807,96
Muut oikaisut	0,00	10 334,66
Yhteensä	935 237,22	2 009 096,85

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-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 merkittävin on Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitiilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär- ja osakkuusyrityksistä on esitetty liitetiedossa 5.1.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

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:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

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

Velkainstrumenttien osalta arvostus kirjanpidossa tehdään käypään arvoon ja arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla ja odotettavissa olevalla 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 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 jaksetettuun 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 mynnistä 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 hankintamenoön 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 siirtyä vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun kynnysarvot ylittävät maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyä vaiheeseen 3.

- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyä vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnysarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkitä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyä 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 siirtyä vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyä 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 lainojen ja saamisten sekä taseen ulkopuolisten erien odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus ($PD \cdot LGD \cdot EAD$) mallia. Vähäriskisille luotoille, joita ovat luotot julkiselle sektorille tai rahoituslaitokselle ja valtion takaamat opintolainat, laskenta tehdään Loss Rate mallilla ($Loss Rate \cdot LGD \cdot EAD$). Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioida sopimuksen käytettävissä olevat

- vakuudet sekä asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti.

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 vaiheessa 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 laatiin 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. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2025	2026	2027
EuropeStoxx muutos	6,0%	-10,0 % / 7,0 %	-4,0 % / 8,0%
BKT muutos	-0,0 % / 1,4%	0,8 % / 2,0 %	1,4 %
Investoinnit	-2,0%/ 4%	1,0% / 5,0%	3,5%

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 vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

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

Luottokannan analyysin perusteella Avain Säästöpankillä ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

ODOTETTAVISSA OLEVIENT 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 luottoluokituslaskelmia, 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 loppuunsaattettu 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 JOHDANNAISSOPIKSET

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 hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Suojauslaskennan nettotulos". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen 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 kauppahinta. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. 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 takuusituumus 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 jaksetettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä

olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 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 eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikankohdtaa 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 konserniyhtytysten 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

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	28 181 536,52	10 739 199,61
Keskusrahalaitekset	28 181 536,52	10 739 199,61
Muut	8 937 715,32	8 877 303,04
Keskusrahalaitekset	8 923 075,28	6 395 630,57
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	14 640,04	2 481 672,47
Yhteensä	37 119 251,84	19 616 502,65

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	103 926 615,72	90 661 465,24
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	316 333,98	4 319 298,22
Kotitaloudet	247 670 393,81	220 272 949,19
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt	2 345 742,72	1 614 280,96
Ulkomaat	393 474,02	369 872,91
Yhteensä	354 652 560,25	317 237 866,52
- joista saamiset, joilla on huonompi etu oikeus velallisen muilla veloilla	250 000,00	100 000,00

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

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	204 443,04	290 929,76	451 412,60	946 785,40	1 050 576,53
Siirot vaiheeseen 1	27 504,20	-80 515,96	-3 806,19	-56 817,95	-76 264,98
Siirot vaiheeseen 2	-13 657,96	76 742,05	-14 139,80	48 944,29	105 864,76
Siirot vaiheeseen 3	-3 709,27	-26 760,55	374 627,19	344 157,37	32 831,22
Uudet saamiset	29 388,31	51 201,77	23 763,01	104 353,09	132 672,20
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-43 201,86	-23 625,53	-277 700,26	-344 527,65	-132 095,03
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-117 020,94	-117 020,94	-287 514,49
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-43 084,23	5 477,50	-56 570,75	-94 177,48	-13 071,89
Laskentamallin muutosten vaikutus	-65 714,67	6 768,94	133 089,57	74 143,84	46 346,74
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	111 454,12	111 454,12	87 440,34
Tase 31.12.2025	91 967,56	300 217,98	625 108,55	1 017 294,09	946 785,40

	2025	2024
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	6 139 805,61	3 569 298,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	2 561 789,11	1 647 598,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	3 578 016,50	1 921 700,00
Lainanhoitajastolliset saamiset, yhteensä	9 177 130,85	7 700 670,72

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätöimenpiteitä	16 664,36	410 945,60
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	126 161,63	508 609,30

1.02 Saamistodistukset

	2025			
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvä arvon rahaston kautta kirjattavat	23 900 052,40	21 880 532,00	0,00	21 880 532,00
Julkisesti noteeratut	23 900 052,40	21 880 532,00	0,00	21 880 532,00
Yhteensä	23 900 052,40	21 880 532,00	0,00	21 880 532,00

	2024			
	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
Jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavat	498 292,86	498 292,86	0,00	498 292,86
Julkisesti noteeratut	498 292,86	498 292,86	0,00	498 292,86
Yhteensä	28 960 558,46	26 164 469,61	998 832,75	25 165 636,86
- joista saamiset, joilla on huonompi etu oikeus kuin velallisen muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	47 011,45	207 137,24	0,00	254 148,69	390 810,47
Siirot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	-194 914,02
Siirot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00	86 880,73
Uudet saamistodistukset	358 573,60	0,00	0,00	358 573,60	2 925,80
Erääntyneet saamistodistukset	-10 075,00	-207 137,24	0,00	-217 212,24	-9 482,00
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-18 280,74	0,00	0,00	-18 280,74	-22 072,29
Tase 31.12.2025	377 229,31	0,00	0,00	377 229,31	254 148,69

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	3 144,00	2 100,00
- Julkisesti noteeratut	3 144,00	2 100,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	10 264 588,45	11 109 866,20
- Muut	10 264 588,45	11 109 866,20
Osakkeet ja osuudet yhteensä	10 267 732,45	11 111 966,20
- Joista luotolaitoksissa	9 968 552,67	9 968 552,67
- Joista muissa yrityksissä	299 179,78	1 143 413,53
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin 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 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	683 767,99	715 885,14
Saamistodistukset	0,00	498 222,64
Saamiset luotolaitoksilta	37 119 251,84	19 616 502,65
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	354 402 560,25	317 137 866,52
Yhteensä	392 205 580,08	337 968 476,95
- Joista tappiolla koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	992 434,15	923 655,32
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	3 144,00	2 100,00
Johdannaisosimukset	178 840,97	318 270,99
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	250 000,00	100 000,00
Yhteensä	431 984,97	420 370,99
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	23 900 052,40	28 462 265,60
Yhteensä	23 900 052,40	28 462 265,60
- Joista tappiolla koskeva vähennyserä (1)	377 229,31	254 078,47
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	10 264 588,45	11 109 866,20
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	225 000,00	225 000,00
Yhteensä	10 489 588,45	11 334 866,20
Rahoitusvarat yhteensä	427 027 205,90	378 185 979,74

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisosimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisosimusten nimellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	15 000 000,00	32 000 000,00	0,00	47 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	15 000 000,00	32 000 000,00	0,00	47 000 000,00
Korkojohdannaiset	15 000 000,00	32 000 000,00	0,00	47 000 000,00
- Koronvaihtosopimukset	15 000 000,00	32 000 000,00	0,00	47 000 000,00

Johdannaisosimusten nimellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	10 000 000,00	40 000 000,00	0,00	50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	40 000 000,00	0,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	40 000 000,00	0,00	50 000 000,00
- Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	40 000 000,00	0,00	50 000 000,00

Johdannaisosimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	178 840,97	340 767,50	318 270,99	514 146,01
Käyvän arvon suojaus	178 840,97	340 767,50	318 270,99	514 146,01
Korkojohdannaiset	178 840,97	340 767,50	318 270,99	514 146,01
- Koronvaihtosopimukset	178 840,97	340 767,50	318 270,99	514 146,01
Yhteensä	178 840,97	340 767,50	318 270,99	514 146,01

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

	2025	2024
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaisosimuksen käyvän arvon muutos	33 948,49	527 030,19
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	11 427,96	-487 386,05
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	45 376,45	39 644,14

	2025		2024	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet				
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
- Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	46 838 801,86	-161 198,14	49 850 229,82	-149 770,18
Vastattavaa yhteensä	46 838 801,86	-161 198,14	49 850 229,82	-149 770,18

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Muut kehittämismenot	494 454,14	380 049,54
Muut aineettomat hyödykkeet	3 861 296,20	2 085 103,17
Yhteensä	4 355 750,34	2 465 152,71

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Harkintameno 1.1.	4 809 262,98	3 180 096,21
+ tilikauden lisäykset	2 204 571,76	1 754 790,67
+/- siirrot erien välillä	0,00	-125 623,90
Harkintameno 31.12.	7 013 834,74	4 809 262,98
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 344 110,27	-2 148 240,13
- tilikauden poistot	-313 974,13	-195 870,14
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 658 084,40	-2 344 110,27
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 355 750,34	2 465 152,71
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 465 152,71	1 031 856,08



1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	21 185,10	
Yhteensä	21 185,10	0,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	96 048,00	
Sijoituskäytössä	103 399,50	104 326,02
Yhteensä	199 447,50	104 326,02
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 429 694,54	
Sijoituskäytössä	302 826,66	302 826,39
Yhteensä	1 732 521,20	302 826,39
Muut aineelliset hyödykkeet	175 352,97	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 128 506,77	407 152,41

	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

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 749 611,67	2 296 275,49	1 459 114,45	5 505 001,61
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	73 781,87	73 781,87
Hankintameno 31.12.	1 749 611,67	2 296 275,49	1 532 896,32	5 578 783,48
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 332 267,27	-736 200,89	-1 324 516,69	-3 392 984,65
- tilikauden poistot	-11 118,24	-13 146,96	-33 026,66	-57 291,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 343 385,51	-749 347,85	-1 357 543,35	-3 450 276,71
Kirjanpitoarvo 31.12.	406 226,16	1 546 927,64	175 352,97	2 128 506,77
Kirjanpitoarvo 1.1.	417 344,40	1 560 074,60	134 597,76	2 112 016,76

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt 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	0,00	0,00	12 829,22	12 829,22
- tilikauden vähennykset	-161 014,70	0,00	0,00	-161 014,70
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	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	100 847,37	0,00	0,00	100 847,37
- tilikauden poistot	-11 118,24	-13 146,96	-14 838,34	-39 103,54
- tilikauden arvonalentumiset	-359 166,71	-176 863,02	0,00	-536 029,73
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 332 267,27	-736 200,89	-1 324 516,69	-3 392 984,65
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

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	0,00	2 784,12
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	6 515,04
Muut	1 278 427,73	1 157 597,21
Yhteensä	1 278 427,73	1 166 896,37

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	1 565 211,41	1 690 021,98
Muut	820 149,82	1 016 474,26
Yhteensä	2 385 361,23	2 706 496,24

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot



1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	385 142 248,41	337 940 095,14
Velat luottolaitoksille	119 565 382,64	100 155 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	265 576 865,77	237 785 095,14
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	340 767,50	514 146,01
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	340 767,50	514 146,01
Yhteensä	385 483 015,91	338 454 241,15

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	119 565 382,64	100 155 000,00
Vaadittaessa maksettavat	382,64	0,00
Muut	119 565 000,00	100 155 000,00
Yhteensä	119 565 382,64	100 155 000,00

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	265 576 865,77	237 785 095,14
Vaadittaessa maksettavat	195 381 412,24	185 788 914,23
Muut	70 195 453,53	51 996 180,91
Yhteensä	265 576 865,77	237 785 095,14

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	893 767,06	1 151 620,29
Varaukset	24 859,94	23 200,30
Muut	16 540,61	31 502,03
Yhteensä	935 167,61	1 206 322,62

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	24 859,94	23 200,30
Muut varaukset	8 772 344,70	9 129 088,50
Yhteensä	8 797 204,64	9 152 288,80

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	23 200,30	-	-	24 859,94
Yhteensä	23 200,30	0,00	0,00	24 859,94

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	2 300 138,29	2 281 935,11
Muut	1 307 492,28	1 212 330,11
Yhteensä	3 607 630,57	3 494 265,22

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	70 808,45	73 009,13
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	535 048,60	623 243,63
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	605 857,05	696 252,76
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	75 445,86	50 815,69
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	11 448,17	15 135,42
Laskennalliset verovelat yhteensä	86 894,03	65 951,11

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuiista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen erin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 294 864,00	1 880 161,00	17 003 617,00	1 701 890,00	21 880 532,00
Saamiset luottolaitoksilta	30 640 773,52	14 640,04	4 614 170,29	1 849 667,99	37 119 251,84
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	11 151 884,59	22 226 633,94	104 128 663,29	217 145 378,43	354 652 560,25
Saamistodistukset	0,00	1 609 360,40	397 800,00	12 360,00	2 019 520,40
Johdannaiset	0,00	30 763,50	148 077,47	0,00	178 840,97
Yhteensä	43 087 522,11	25 761 558,88	126 292 328,05	220 709 296,42	415 850 705,46

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 193 870,39	434 150,00	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 yleisöiltä 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	0,00	2 796 088,85
Johdannaiset	0,00	27 447,76	290 823,23	0,00	318 270,99
Yhteensä	26 766 792,71	23 977 499,71	111 850 016,13	203 538 819,85	366 133 128,40

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 500 382,64	25 500 000,00	74 715 000,00	1 850 000,00	119 565 382,64
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	219 435 910,85	45 954 304,92	186 650,00	0,00	265 576 865,77
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	29 249,98	311 517,52	0,00	340 767,50
Yhteensä	236 936 293,49	71 483 554,90	75 213 167,52	1 850 000,00	385 483 015,91

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
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	0,00	237 785 095,14
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	31 868,88	482 277,13	0,00	514 146,01
Yhteensä	213 736 610,12	55 842 353,90	67 025 277,13	1 850 000,00	338 454 241,15

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä
Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.



1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	Emo			
	2025	2024		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	21 880 532,00	0,00	26 164 399,39	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	37 119 251,84	0,00	19 616 502,65	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	354 652 560,25	0,00	317 237 866,52	0,00
Saamistodistukset	2 019 520,40	0,00	2 796 088,85	0,00
Johdannaissopimukset	178 840,97	0,00	318 270,99	0,00
Muu omaisuus	21 930 403,56	0,00	21 199 666,18	0,00
Yhteensä	437 781 109,02	0,00	387 332 794,58	0,00

Velat	2025			
	2025	2024		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	119 565 382,64	0,00	100 155 000,00	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	265 576 865,77	0,00	237 785 095,14	0,00
Johdannaissopimukset	340 767,50	0,00	514 146,01	0,00
Muut velat	1 022 061,64	0,00	1 272 273,73	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 607 630,57	0,00	3 494 265,22	0,00
Yhteensä	390 112 708,12	0,00	343 220 780,10	0,00

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

Rahoitusvarat	2025			
	2025	2024		
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	683 767,99	683 767,99	715 885,14	715 885,14
Saamiset luottolaitoksilta	37 119 251,84	37 119 251,84	19 616 502,65	19 616 502,65
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	354 652 560,25	354 652 560,25	317 237 866,52	317 237 866,52
Saamistodistukset	23 900 052,40	23 900 052,40	28 960 488,24	28 961 190,60
Julkisesti noteeratut	23 900 052,40	23 900 052,40	28 960 418,02	28 960 418,02
Osakkeet ja osuudet	10 267 732,45	10 267 732,45	11 111 966,20	11 111 966,20
Julkisesti noteeratut	3 144,00	3 144,00	2 100,00	2 100,00
Muut	10 264 588,45	10 264 588,45	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
Johdannaissopimukset	178 840,97	178 840,97	318 270,99	318 270,99
Yhteensä	427 027 205,90	427 027 205,90	378 185 979,74	378 186 682,10

Rahoitusvelat	2025			
	2025	2024		
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	119 565 382,64	119 565 382,64	100 155 000,00	100 155 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	265 576 865,77	265 576 865,77	237 785 095,14	237 785 095,14
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntirahoituksessa pidettävät velat	340 767,50	340 767,50	514 146,01	514 146,01
Yhteensä	385 483 015,91	385 483 015,91	338 454 241,15	338 454 241,15

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit				
Rahoitusvarat	2025			
	2025	2024		
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	22 492 620,40	0,00	1 407 432,00	23 900 052,40
Osakkeet ja osuudet	3 144,00	0,00	10 264 588,45	10 267 732,45
Johdannaissopimukset		178 840,97		178 840,97
Yhteensä	22 495 764,40	178 840,97	11 672 020,45	34 346 625,82

Rahoitusvelat	2025			
	2025	2024		
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		340 767,50		340 767,50
			Taso 3	
			0,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Rahoitusvarat	2024			
	2024	2023		
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	25 584 074,00	998 832,75	1 979 358,85	28 562 265,60
Osakkeet ja osuudet	2 100,00	0,00	11 109 866,20	11 111 966,20
Johdannaissopimukset		318 270,99		318 270,99
Yhteensä	25 586 174,00	1 317 103,74	13 089 225,05	39 992 502,79

Rahoitusvelat	2024			
	2024	2023		
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		514 146,01		514 146,01
			Taso 3	
			65 000,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	2025			
	2025	2024		
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonneuotos	Arvonneuotos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvan arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvan arvon rahaston kautta kirjattavat	34 164 640,85	0,00		545 689,78
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	181 984,97	179 569,36	46 420,45	
Yhteensä	34 346 625,82	179 569,36	46 420,45	545 689,78

	2024			
	2024	2023		
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonneuotos	Arvonneuotos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvan arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvan arvon rahaston kautta kirjattavat	39 572 131,80	0,00		297 178,76
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	420 370,99	364 375,83	-16 399,80	
Yhteensä	39 992 502,79	364 375,83	-16 399,80	297 178,76

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	0,00	0,00	200,00
Kantarahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	-1 479 372,11	3 852 691,79	-3 416 139,96	-1 042 820,28
Vararahasto	749 797,95	0,00	0,00	749 797,95
Käyvan arvon rahasto	-2 229 170,06	3 852 691,79	-3 416 139,96	-1 792 618,23
Käypään arvoon arvostamisesta	-2 229 170,06	3 852 691,79	-3 416 139,96	-1 792 618,23
Vapaat rahastot	23 250 467,26	0,00	0,00	23 250 467,26
Muut rahastot	23 250 467,26	0,00	0,00	23 250 467,26
Edellisten tilikausien voitto	3 575 364,45	6 560 931,22	-3 035 945,40	7 100 350,27
Tilikauden voitto	2 636 266,38	2 330 637,85	-2 379 045,28	2 587 858,95
Oma pääoma yhteensä	34 982 925,98	12 744 260,86	-8 831 130,64	38 896 056,20



Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2025				
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-3 040 541,05	0,00	0,00	-3 040 541,05
Odotetut luottotappiot	254 078,47	-	-	254 078,47
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	557 292,52	0,00	0,00	557 292,52
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-2 229 170,06	0,00	0,00	-2 229 170,06
Käyvän arvon lisäykset	3 622 478,80	0,00	0,00	3 622 478,80
Käyvän arvon vähennykset	-3 416 139,97	0,00	0,00	-3 416 139,97
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	216 200,11	-	0,00	216 200,11
Odotettavissa olevat luottotappiot	123 150,84	-	-	123 150,84
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	545 689,78	0,00	0,00	545 689,78
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-2 240 772,80	0,00	0,00	-2 240 772,80
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	448 154,56	0,00	0,00	448 154,56
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-1 792 618,24	0,00	0,00	-1 792 618,24

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2024				
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-3 474 451,81	0,00	0,00	-3 474 451,81
Odotetut luottotappiot	390 810,47	-	-	390 810,47
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	616 728,27	0,00	0,00	616 728,27
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-2 466 913,07	0,00	0,00	-2 466 913,07
Käyvän arvon lisäykset	2 303 526,08	0,00	0,00	2 303 526,08
Käyvän arvon vähennykset	-1 940 652,06	0,00	0,00	-1 940 652,06
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	71 036,74	-	0,00	71 036,74
Odotettavissa olevat luottotappiot	-136 732,00	-	-	-136 732,00
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	297 178,76	0,00	0,00	297 178,76
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-2 786 462,58	0,00	0,00	-2 786 462,58
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	557 292,52	0,00	0,00	557 292,52
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-2 229 170,06	0,00	0,00	-2 229 170,06

1.21 Kantarahasto

Avain Säästöpankin kantarahasto-osuuksien 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-osuuksien määrä kuitenkin enintään 10 ääntä.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

2025					
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	683 767,99	0,00	0,00	0,00	683 767,99
Saamiset luottolaitoksilta	37 120 413,56	0,00	0,00	-1 161,72	37 119 251,84
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	355 643 832,68	0,00	0,00	-991 272,43	354 652 560,25
Saamistodistukset*	0,00	0,00	23 900 052,40	0,00	23 900 052,40
Osakkeet ja osuudet	0,00	3 144,00	10 264 588,45	0,00	10 267 732,45
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	0,00	225 000,00	0,00	225 000,00
Johdannaissovimukset	0,00	178 840,97	0,00	0,00	178 840,97
Rahoitusvarat yhteensä	393 448 014,23	181 984,97	34 389 640,85	-992 434,15	427 027 205,90
Taseen ulkopuoliset erät	17 631 925,68	0,00	0,00	-24 859,94	17 607 065,74
Yhteensä	411 079 939,91	181 984,97	34 389 640,85	-1 017 294,09	444 634 271,64

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 377 229,31 euroa

2024					
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	715 885,14	0,00	0,00	0,00	715 885,14
Saamiset luottolaitoksilta	19 617 249,23	0,00	0,00	-746,58	19 616 502,65
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	318 160 705,04	0,00	0,00	-922 838,52	317 237 866,52
Saamistodistukset*	498 292,86	0,00	28 462 265,60	-70,22	28 960 488,24
Osakkeet ja osuudet	0,00	2 100,00	11 109 866,20	0,00	11 111 966,20
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	0,00	225 000,00	0,00	225 000,00
Johdannaissovimukset	0,00	318 270,99	0,00	0,00	318 270,99
Rahoitusvarat yhteensä	338 982 132,27	320 370,99	39 797 131,80	-923 655,32	378 185 979,74
Taseen ulkopuoliset erät	14 296 866,23	0,00	0,00	-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



1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	139 365 940,97	5 798,20	0,00	139 371 739,17	14 920 376,43
Riskiluokka 2	108 652 726,72	1 588 868,24	0,00	110 241 594,96	59 521 275,67
Riskiluokka 3	54 582 705,38	3 555 396,34	0,00	58 138 101,72	79 347 714,46
Riskiluokka 4	20 389 823,88	9 052 372,81	0,00	29 442 196,69	71 284 744,25
Riskiluokka 5	6 076 319,75	10 187 716,59	0,00	16 264 036,34	35 000 793,22
Riskiluokka 6	763 311,61	7 599 209,68	0,00	8 362 521,29	36 822 090,01
Riskiluokka 7	983 986,68	3 917 842,59	0,00	4 901 829,27	16 949 750,51
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	6 642 326,81
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	7 951 861,77
Riskiluokka ei luokiteltu	6 501 634,75	0,00	5 924 492,92	12 426 187,67	7 493 804,34
Pääomaeät riskiluokittain, yhteensä	337 316 509,74	35 907 204,45	5 924 492,92	379 148 207,11	335 934 737,47
Tappiota koskeva vähennys (loss allowance)	91 967,56	300 217,98	625 108,55	1 017 294,09	946 785,40
Yhteensä	337 224 542,18	35 606 986,47	5 299 384,37	378 130 913,02	334 987 952,07

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka ei luokiteltu	26 688 717,96	0,00	0,00	26 688 717,96	32 228 828,93
Pääomaeät riskiluokittain, yhteensä	26 688 717,96	0,00	0,00	26 688 717,96	32 228 828,93
Tappiota koskeva vähennys (loss allowance)	377 229,31	0,00	0,00	377 229,31	254 148,69
Yhteensä	26 311 488,65	0,00	0,00	26 311 488,65	31 974 680,24

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	6 818 170,62	355 068 049,44	26 688 717,96	17 261 987,05
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	31 338 437,12	0,00	4 249 003,50
Maatalous	0,00	6 876 446,00	0,00	95 000,00
Kiinteistöala	0,00	13 514 251,92	0,00	5 000,00
Rakentaminen	0,00	1 182 430,38	0,00	2 965 187,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 577 192,16	0,00	167 003,98
Teollisuus	0,00	2 153 919,73	0,00	584 727,42
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 538 041,68	0,00	238 846,10
Muut	0,00	2 496 155,25	0,00	193 238,47
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	939 814,40	0,00	150 000,00
Kotitaloudet	0,00	99 953 275,27	0,00	2 741 208,88
Yhteensä 31.12.2025	0,00	132 231 526,79	0,00	7 140 212,38
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	42 853 767,35	0,00	2 946 636,98
Maatalous	0,00	4 791 506,77	0,00	278 055,18
Kiinteistöala	0,00	21 299 078,25	0,00	501 033,51
Rakentaminen	0,00	1 873 878,40	0,00	418 371,07
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 088 772,28	0,00	235 000,00
Teollisuus	0,00	6 090 228,06	0,00	1 080 429,56
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 159 026,43	0,00	150 000,00
Muut	0,00	6 551 277,16	0,00	283 747,66
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 206 731,59	0,00	1 758,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	316 475,87	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	61 211 860,26	0,00	1 704 364,80
Yhteensä 31.12.2025	316 475,87	105 272 359,20	0,00	4 652 759,89
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	5 018 233,96	0,00	309 575,42
Maatalous	0,00	2 628 067,30	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 150 052,79	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	424,58	0,00	9 575,42
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	170 509,91	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	93 217,10	0,00	0,00
Muut	0,00	975 962,28	0,00	300 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	120 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	51 257 907,19	0,00	1 432 385,15
Yhteensä 31.12.2025	0,00	56 396 141,15	0,00	1 741 960,57
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	12 645 489,61	0,00	739 255,40
Maatalous	0,00	3 527 721,89	0,00	108 293,74
Kiinteistöala	0,00	5 834 864,43	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 391 028,80	0,00	353 412,73
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	156 239,17	0,00	25 000,00
Teollisuus	0,00	78 227,41	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	34 899,62	0,00	0,00
Muut	0,00	1 622 508,29	0,00	252 548,93
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	760,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 810 589,29	0,00	246 102,39
Yhteensä 31.12.2025	0,00	28 456 838,90	0,00	985 357,79
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	5 989 590,77	0,00	2 463 983,42
Maatalous	0,00	645 958,44	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 328 559,60	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	228 365,38	0,00	130 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	655 255,70	0,00	26 299,30
Teollisuus	0,00	974 961,66	0,00	900 393,33
Kuljetus ja varastointi	0,00	9 532,29	0,00	467,71
Muut	0,00	1 146 957,70	0,00	1 406 823,08
Kotitaloudet	0,00	7 666 950,24	0,00	143 511,91
Yhteensä 31.12.2025	0,00	13 656 541,01	0,00	2 607 455,33
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	3 817 691,81	0,00	44 744,28
Maatalous	0,00	196 198,07	0,00	44 744,28
Kiinteistöala	0,00	3 591 267,31	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	23 277,37	0,00	0,00
Muut	0,00	6 949,06	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 467 282,35	0,00	32 802,85
Yhteensä 31.12.2025	0,00	8 284 974,16	0,00	77 547,13

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	929 384,26	0,00	12 907,25
Kiinteistöala	0,00	486 575,40	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	141 403,50	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	180 099,52	0,00	12 463,25
Kuljetus ja varastointi	0,00	72 279,45	0,00	444,00
Muut	0,00	49 026,39	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	85 037,01	0,00	1 436,38
Kotitaloudet	0,00	3 860 935,61	0,00	12 128,76
Yhteensä 31.12.2025	0,00	4 875 386,88	0,00	26 472,39

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	1 425 018,17	15 240 498,15	21 026,83
Maatalous	0,00	341 025,63	0,00	21 026,83
Kiinteistöala	0,00	614 954,51	2 117 269,77	0,00
Rakentaminen	0,00	27 753,92	3 257 738,03	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	196 018,37	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	214 101,95	3 655 802,01	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	805 334,46	0,00
Muut	0,00	31 163,79	5 404 353,88	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	10 126 206,30	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	20 105,68	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 501 694,75	0,00	1 322 013,51	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 449 187,50	0,00	9 154,74
Yhteensä 31.12.2025	6 501 694,75	5 894 311,36	26 688 717,96	30 181,87

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	8 499 605,91	313 731 586,33	32 228 828,93	13 703 545,23

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024**Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1**

Yritykset	0,00	1 578 038,33	0,00	700 674,95
Maatalous	0,00	1 248 620,85	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	29 530,60	0,00	487 288,19
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Teollisuus	0,00	299 886,88	0,00	48 386,76
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Kotitaloudet	0,00	12 250 248,16	0,00	391 414,99
Yhteensä 31.12.2024	0,00	13 828 286,49	0,00	1 092 089,94

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	7 822 069,26	0,00	1 663 909,75
Maatalous	0,00	17 630,33	0,00	22 369,67
Kiinteistöala	0,00	2 110 387,72	0,00	6 612,28
Rakentaminen	0,00	599 587,79	0,00	1 243 908,19
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 212 251,07	0,00	182 870,39
Teollisuus	0,00	1 072 359,60	0,00	90 822,50
Kuljetus ja varastointi	0,00	537 428,01	0,00	30 000,00
Muut	0,00	2 272 424,74	0,00	87 326,72
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	34 746,22	0,00	253,78
Kotitaloudet	0,00	49 150 073,91	0,00	850 222,75
Yhteensä 31.12.2024	0,00	57 006 889,39	0,00	2 514 386,28

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	13 195 300,21	0,00	1 182 354,46
Maatalous	0,00	7 445 099,49	0,00	599 292,73
Kiinteistöala	0,00	933 428,99	0,00	8 941,43
Rakentaminen	0,00	1 292 044,18	0,00	218 763,10
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	243 221,59	0,00	55 371,59
Teollisuus	0,00	1 081 833,49	0,00	75 676,01
Kuljetus ja varastointi	0,00	261 692,15	0,00	50 000,00
Muut	0,00	1 937 980,32	0,00	174 309,60
Kotitaloudet	0,00	63 578 788,33	0,00	1 391 271,46
Yhteensä 31.12.2024	0,00	76 774 088,54	0,00	2 573 625,92

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	16 647 610,09	0,00	2 122 081,40
Maatalous	0,00	569 874,96	0,00	168 357,91
Kiinteistöala	0,00	13 347 881,35	0,00	805 119,00
Rakentaminen	0,00	196 411,54	0,00	20 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 546 647,02	0,00	432 921,14
Teollisuus	0,00	255 342,40	0,00	682 429,95
Kuljetus ja varastointi	0,00	709 622,05	0,00	10 206,07
Muut	0,00	21 830,77	0,00	3 047,33
Kotitaloudet	0,00	50 470 242,26	0,00	2 044 810,50
Yhteensä 31.12.2024	0,00	67 117 852,35	0,00	4 166 891,90

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	25 618 751,24	0,00	385 321,26
Maatalous	0,00	4 631 698,65	0,00	3 085,39
Kiinteistöala	0,00	14 156 395,53	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	920 477,27	0,00	370 417,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	922 767,90	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	1 766 524,60	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 034 221,62	0,00	0,00
Muut	0,00	2 186 665,67	0,00	11 818,72
Kotitaloudet	0,00	8 869 822,14	0,00	126 898,58
Yhteensä 31.12.2024	0,00	34 488 873,38	0,00	512 219,84

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	13 617 378,91	0,00	687 075,82
Maatalous	0,00	1 436 621,38	0,00	33 947,07
Kiinteistöala	0,00	7 672 750,80	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	281 325,37	0,00	614 128,75
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	827 950,28	0,00	5 000,00
Teollisuus	0,00	869 004,95	0,00	7 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	38 888,84	0,00	27 000,00
Muut	0,00	2 490 837,29	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 580 133,69	0,00	667 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 321 319,96	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 413 403,73	0,00	535 777,90
Yhteensä 31.12.2024	4 321 319,96	30 610 916,33	0,00	1 889 853,72

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	10 510 051,62	0,00	126 765,76
Maatalous	0,00	988 219,09	0,00	164,36
Kiinteistöala	0,00	7 469 493,92	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 138 109,49	0,00	80 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	249 051,21	0,00	46 117,64
Teollisuus	0,00	503 527,49	0,00	483,76
Kuljetus ja varastointi	0,00	72 899,99	0,00	0,00
Muut	0,00	88 750,43	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 153 513,30	0,00	159 419,83

Yhteensä 31.12.2024	0,00	16 663 564,92	0,00	286 185,59
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	1 809 311,22	18 843 527,39	31 473,65
Maatalous	0,00	713 206,29	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	226 434,11	3 325 648,27	0,00
Rakentaminen	0,00	243 017,24	3 288 629,99	21 146,27
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	402 956,95	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00	4 007 745,93	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	76 108,57	805 125,43	10 327,38
Muut	0,00	147 588,06	7 416 377,77	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	12 086 719,15	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 178 285,95	0,00	1 298 582,39	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 432 103,71	0,00	636 818,39
Yhteensä 31.12.2024	4 178 285,95	17 241 414,93	32 228 828,93	668 292,04

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus				
	2025	Kuvaus hallussa 2024 olevasta vakuudesta		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	355 384 525,31	318 052 906,29		
Asuntoluotot	185 035 680,02	161 428 172,91	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia	
Yritysluotot	92 988 757,77	79 515 450,01	Pääosin kiinteistövakuuksia	
Kulutusluotot	19 756 832,38	19 457 210,32	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia	
Muut	57 603 255,14	57 652 073,05	Pääosin kiinteistövakuuksia	

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	328 656,73	393 183,42
Saamisista luottolaitoksilta	518 008,26	888 327,56
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 385 601,15	14 384 012,72
Saamistodistuksista	70 446,13	251 946,65
Johdannaissopimuksista	1 002 042,47	1 007 334,76
Muut korkotuotot	56 753,21	34 478,51
Yhteensä	15 361 507,95	16 959 283,62
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuiista rahoitusvaroista	293 649,57	174 111,29
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-3 629 048,87	-4 096 238,96
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 281 201,50	-1 923 105,40
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 206 623,47	-1 912 098,35
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-6 661,37	-6 673,54
Muut korkokulut	-12 232,93	-9 876,14
Yhteensä	-7 135 768,14	-7 947 992,39

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuiista sijoituksista saadut osinkotuotot	180,00	128,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuiista sijoituksista	473 492,36	188 601,89
Joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	335 720,00	0,00
Joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	473 492,36	188 601,89
Yhteensä	473 672,36	188 729,89

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	697 314,81	565 066,62
Ottolainauksesta	31 965,67	27 770,95
Maksuliikenteestä	2 207 746,49	2 081 064,00
Omaisuuksienhoidosta	467 091,60	397 003,03
Välitettystä toiminnasta	1 870 660,69	1 755 399,78
Takausten myöntämisestä	155 985,56	119 015,60
Muut palkkiotuotot	69 170,21	60 439,70
Yhteensä	5 499 935,03	5 005 759,68
Palkkiokulut		
Maksut toimitusmaksut	-72 552,88	-60 200,75
Muut	-879 567,38	-700 766,89
Yhteensä	-952 120,26	-760 967,64

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Osakkeista ja osuuksista	0,00	1 044,00	1 044,00
Yhteensä	0,00	1 044,00	1 044,00
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		33 948,49	33 948,49
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		11 427,96	11 427,96
Suojauslaskennan nettotulos		45 376,45	45 376,45
Tuloslaskelmaera yhteensä	0,00	46 420,45	46 420,45

	2024	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	31,75	-55 683,94	-55 652,19
Osakkeista ja osuuksista	0,00	-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
Tuloslaskelmaera yhteensä	31,75	-16 399,80	-16 368,05

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	-76 959,36	-111 200,11	-188 159,47
Yhteensä	-76 959,36	-111 200,11	-188 159,47



	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

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	65 865,77	62 994,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-11 118,24	-11 118,24
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	0,00	-25 362,78
Arvon alentumistappiot	0,00	-338 971,26
Muut tuotot	781,89	0,00
Muut kulut	-109 548,71	-116 418,29
Yhteensä	-54 019,29	-428 876,57

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	114 703,88	298 449,64
Yhteensä	114 703,88	298 449,64

	2025	2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulut	-286 823,41	-252 763,64
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-250 067,60	-256 956,80
Vakuusrahastomaksut	-33 852,75	-238 693,22
Muut kulut	-829 964,44	-838 597,35
Yhteensä	-1 400 708,20	-1 587 011,01

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-2 785 101,12	-2 578 001,85
Henkilöstövuokkulut	-625 434,48	-586 887,28
Eläkekulut	-550 818,56	-542 381,22
Muut henkilöstövuokkulut	-74 615,92	-44 506,06
Yhteensä	-3 410 535,60	-3 164 889,13

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-322 367,57	-329 647,44
Toimistokulut	-1 698 251,27	-1 434 670,26
Atk-kulut	-2 303 173,29	-1 959 204,79
Yhteysskulut	-209 437,19	-213 785,10
Edustus- ja markkinointikulut	-261 336,34	-231 603,84
Muut hallintokulut	-3 008,67	-3 000,00
Yhteensä	-4 797 574,33	-4 171 911,43

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-360 147,75	-223 855,44
Aineelliset hyödykkeet	-46 173,62	-27 985,30
Aineettomat hyödykkeet	-313 974,13	-195 870,14
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	-11 330,72	-176 863,02
Aineelliset hyödykkeet	0,00	-176 863,02
Aineettomat hyödykkeet	-11 330,72	0,00
Yhteensä	-371 478,47	-400 718,46

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		2024	
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	1 464,71	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-187 334,70	117 020,94	-808,38	-126 161,63
Saamistodistukset	-123 080,62	-	-	-105 000,00
Taseen ulkopuoliset erät	-1 659,64	-	-	0,00
Yhteensä	-310 610,25	117 020,94	-808,38	-231 161,63

	2024		2023	
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-1 000,18	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-177 448,55	287 514,49	13 316,90	-508 609,30
Saamistodistukset	136 661,78	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-5 274,63	-	-	0,00
Yhteensä	-47 061,58	287 514,49	13 316,90	-508 609,30

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	14 118 292,77	14 009 362,42

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:	Partit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Tase-era				
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	89 282 250,49	89 282 250,49
Muut velat	0,00	0,00	14 640,04	14 640,04
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	89 296 890,53	89 296 890,53

Muiden velasta annetut
Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.



3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamaton eläkevastuuta ole.

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	3 328 506,04	2 811 086,35
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	17 631 925,68	14 296 866,23
joista luottolupaukset	17 631 925,68	14 296 866,23
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	20 960 431,72	17 107 952,58

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnisäveron ryhmärekisteridintin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	42	41
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	4	3
Määräaikainen henkilöstö	1	1
Yhteensä	47	45
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset		
	2025	2024
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	388 128,09	321 960,33
Yhteensä	388 128,09	321 960,33
4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset		
	2025 Luotot	2024 Luotot
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	548 928,05	627 143,75
Yhteensä	548 928,05	627 143,75
		Takaukset
		2024 Takaukset
Lisäykset	80 000,00	0,00
Vähennykset	158 215,70	0,00

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			
				Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Sukulaisuus	1 369 759,81	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 369 759,81	0,00	0,00	0,00
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	19 178,35	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-18 780,22	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	398,13	0,00	0,00	0,00
	2024			
				Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Sukulaisuus	1 426 596,66	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 426 596,66	0,00	0,00	0,00
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	24 751,06	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-5 572,71	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	19 178,35	0,00	0,00	0,00

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitiilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	265 239,27	641 086,53	-290 736,02	2	
Muut	225 000,00	-179 441,16	-132 574,21	1	
Osakkuus- ja omistusyhteisyriyrykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	345 258,60	1 451 871,02	-2 620,47	2	

*) Tilikauden 2024 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöspöytäkirjaa.



MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	30 122,57	26 822,67
Yhteensä	30 122,57	26 822,67

6.03 Pitkäaikaissäästäminen

	2025		2024	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	0,00	1	68,24	1
Talletukset yhteensä	0,00	1	68,24	1
PS-tilit	0,00	1	68,24	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	Elektroninen arkisto
Notariaattitoimeksiannot	Elektroninen arkisto

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
40	Myyntisaamiset
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
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite



Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhavalla 29. päivänä tammikuuta 2026

Avain Säästöpankin hallitus

Raimo Ahokas

Jukka Peltola

Marja Kivioja

Virpi Syväjärvi

Erkki Laide

Markku Tyynismaa

Annamari Malm

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhavalla 30. päivänä tammikuuta 2026

Anders Mattsson, KHT
