

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

31.12.2024

 Säästöpankki

SISÄLLYS

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS	3
Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus.....	4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä.....	6
Toimintaympäristön kuvaus.....	7
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase.....	9
Vakavaraisuus ja riskiasema.....	11
Luottoluokitukset.....	14
Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvosto, hallitus ja tilintarkastajat.....	14
Muu kuin taloudellinen raportointi.....	15
Toiminta ja tulos liiketoimintasegmenteittäin.....	20
Olennot tapahtumat tilinpäätöspäivän jälkeen.....	22
Vuoden 2025 näkymät.....	22
SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE	24
Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma.....	25
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma.....	25
Säästöpankkiryhmän tase.....	26
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma.....	27
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma.....	28

LAATIMISPERIAATTEET	29
Liite 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä.....	30
Liite 2: Laatimisperiaatteet.....	32
Liite 3: Segmentti-informaatio.....	36
Liite 4: Korkokate.....	40
Liite 5: Palkkiotuotot ja -kulut, netto.....	41
Liite 6: Lainat ja saamiset.....	42
Liite 7: Rahoitus.....	49
Liite 8: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu.....	52
Liite 9: Johdannaiset ja suojauslaskenta.....	57
Liite 10: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti.....	59
Liite 11: Vakuutus sopimukset.....	64
Liite 12: Vakuudet.....	70
Liite 13: Lähipiiritiedot.....	71

A close-up photograph of a man with a beard and short hair, wearing a dark blue sweater, looking down at a baby he is holding. The baby is wearing a light yellow sweater and has its mouth open as if crying or yawning. The background is softly blurred, showing an indoor setting with warm lighting.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS

1.1.–31.12.2024

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS



Kai Koskela
vt. toimitusjohtaja

Vuosi 2024 oli monessa mielessä hyvin kaksijakoinen. Alkuvuonna jatkunut korkea korkotaso koetteli laina-asiakkaita, vaikutti asuntokauppaan ja lainakysyntään sekä kiihdytti talletuskilpailua pankkien välillä. Vuoden aikana rauhoittunut inflaatio ja kesällä alkanut korkojen nopea lasku toivat helpotusta monien asiakkaiden talouteen. Lainakysyntä lähti vuoden jälkimmäisellä puoliskolla lievään nousuun ja kovin hintakilpailu asiakkaiden talletuksista rauhoittui.

Kaksijakoisuus näkyi myös osakemarkkinoilla. Yhdysvalloissa osakekurssit nousivat voimakkaasti, kun taas Euroopassa ja varsinkin Suomessa kurssikehitys oli vaatimatonta. Suomessa säästämisen ja sijoittamisen trendi jatkui edelleen. Syksyllä 2024 Suomen Pankki uutisoi, että syyskuun lopussa kotitalouksien

sijoitukset kotimaisiin sijoitusrahastoihin olivat kaikkien aikojen korkeimmalla tasolla. Myös osakeomistukset olivat lähes viidenneksen edellisvuotta korkeammalla tasolla.

Vahva vuosi kaikilla osa-alueilla

Säästöpankkiryhmälle vuosi 2024 oli erittäin hyvä. Lainoissa ja talletuksissa menestyimme markkinaa paremmin sekä henkilö- että yritysasiakkaissa. Varallisuudenhoidossa erityisen ilahduttavaa oli jatkuvan säästämisen, vakuutussäästämisen ja yksityispankkiasiakkaiden vahva kasvu. Helmikuussa 2024 Säästöpankin asiakaspalvelu palkittiin Vuoden asiakaspalvelu 2023 -kilpailun voittajana. Voiton taustalla on mm. puhelinpalvelun lyhyet jonotusajat – henkilöasiakkailla 90 sekuntia ja yritysasiakkailla 45 sekuntia, sekä korkea, reilusti yli 80 % ratkaisuaste ensikontaktissa. Asiakasneuvottelujen suosittelemuus (NPS) oli jälleen erinomaisella tasolla 84,2, mikä kertoo henkilöstömme asiantuntemuksesta ja asiakaskohtauksesta laadusta. Mobiilisovelluksemme sovelluskauppa-arviot olivat suomalaisten pankkien kärkitasoa.

Uhkaympäristö muutoksessa

Epävakaa globaali poliittinen tilanne sekä verkkorikollisuuden kasvu vaikutti myös Säästöpankkiryhmään. Luotettavuus ja turvallisuus on pankkitoiminnan kivijalka. Siksi varautuminen ja turvallisuudesta huolehtiminen monin eri tavoin nousivat vielä aiempaan tärkeämpään rooliin. Meille on ensiarvoisen tärkeää huolehtia asiakkaidemme turvallisuudesta asiointista palveluidemme ja IT-järjestelmiemme pitkäjänteisellä turvallisuuden kehittämisellä, henkilöstömme osaamisen kasvattamisella sekä asiakkaidemme opastamisella ja tukemisella digiasioinnissa.

Uusi ryhmästrategia vahvan yhteistyön tuloksena

Kaikki 14 säästöpankkia sekä Säästöpankkikeskus olivat vahvasti mukana keväällä 2024 uuden ryhmästrategian valmistelussa. Uusi ryhmästrategia vahvistettiin kesällä 2024, ja siinä viitotetaan Säästöpankkiryhmän tulevaisuutta kohti vuotta 2030. Sen keskeisinä päämäärinä ovat kestävä kasvu, pankkialan paras palvelu ja alan halutuin työpaikka huippuosaajille. Vuoden 2024 menestys luo hyvän pohjan kasvulle ja parhaalle palvelulle tulevaisuudessa, vaikka tavoitteemme ovat molemmissa selvästi nykyistä korkeammalla. Menestys syntyy ihmisistä ja heidän osaamisestaan. Siksi houkuttelevuus työnantajana, hyvä johtaminen, mahdollisuus kehittyä ja erinomainen ”Säästöpankkihenki” nousivat vahvasti ryhmästrategiaan. Vuoden 2024 lopulla henkilöstön suosittelemuus (eNPS) oli 32, mikä on selvästi parempi kuin asiantuntijaorganisaatioissa keskimäärin. Tavoitteemme tässäkin on kuitenkin nykyistä korkeammalla.

Ylpeästi vastuullinen jo yli 200 vuotta

Vastuullisuus on ollut osa säästöpankkitoimintaa jo yli 200 vuoden ajan ja on jatkossakin keskeinen osa kaikkea toimintaamme. Ryhmästrategian pohjalta valmisteltu uusi vastuullisuusstrategia vahvistettiin joulukuussa 2024. Se rakentuu viiden olennaisuusanalyysissä tunnistetun vastuullisuusteeman ympärille: asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi,

asiakkaiden turvallinen asiointi, työyhteisön hyvinvointi & yhdenvertaisuus, ilmasto & ympäristö sekä hyvä hallintotapa.

Säästöpankkiryhmä, Säästöpankit ja Säästöpankkisäätiöt jakavat vuosittain lahjoituksia ja stipendejä niin urheiluun, kulttuuriin kuin opiskeluun. Vuonna 2024 lahjoitimme yhteensä 2,4 miljoonaa euroa yli 900 kohteeseen ympäri Suomen. Lahjoituskohteiden kampanjassa painotettiin erityisesti lasten ja nuorten hyvinvointia tukevia tekoja.

Suomalaisten taloustaitojen vahvistaminen on tärkeä osa työtämme. Säästöpankit tekevät oppilaitosyhteistyötä ja kouluvierailuita omilla alueillaan. Vuonna 2024 Säästöpankit tavoittivat lähes 6000 oppilasta. Lisäämme tietoisuutta hyvästä taloudenpidosta myös ajankohtaisilla sisällöillä talouden teemoista, muun muassa webinaarien, artikkelien ja uutiskirjeiden muodossa. Syksyllä 2024 toimimme pääyhteistyökumppanina Raharemontti-ohjelmassa, jossa autoimme talousvaikeuksiin ajautuneita suomalaisia ja jossa samalla edistimme rahapuhetta ja rahahäpeän selättämistä.

Alkuvuodesta Säästöpankit jatkoivat kotitalouksien kannustamista vihreään siirtymään tarjoamalla energialainoja asiakkailleen konkreettisen edun siivittämänä.

Asiakkaille vieläkin parempi pankki

Asiakkaiden odotukset pankeille muuttuvat, ja meillä on ryhmästrategiamme mukaisesti tavoitteena olla asiakkaillemme tulevaisuudessa vielä nopeampi, sujuvampi ja yksilöllisempi pankki, joka välittää asiakkaistaan sekä hyvinä että huonoina aikoina. Haluamme pitää kiinni hyvästä henkilökohtaisesta palvelusta, mutta samalla jatkamme vahvasti digitaalisten palvelujemme kehittämistä.

Säästöpankki Mobiilin kehittäminen jatkui voimakkaana vuonna 2024 ja tulee jatkumaan myös vuonna 2025. Tavoitteena on tarjota entistä sujuvampi ja turvallisempi asiointi asiakkaille sekä alan parhaat välineet oman talouden hallintaan ja talouden suunnitteluun. Vuonna 2023 käynnistyneiden mittavien digitalisaatiohankkeiden työ tiivistyi vuoden 2024 aikana. Asiakkuudenhallinnan ja markkinoinnin uusien työvälineiden ensimmäinen lanseeraus tehtiin marraskuussa 2024. Seuraavien kahden vuoden aikana uudistamme asiakkuudenhallinnan lisäksi myös rahoitusprosesseja ja -järjestelmiä. Kaikella kehittämisellä on vain yksi perimmäinen päämäärä: haluamme tarjota asiakkaillemme pankkialan parasta palvelua.

Kai Koskela
vt. toimitusjohtaja



SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitto osk:sta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat laissa talletuspankkien yhteenliittymästä 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 Oyj ja Sp-Rahastoyhtiö Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.



TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

GLOBAALI TALOUSTILANNE

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

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

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

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

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

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot liikkuivat suhteellisen kapeassa haarukassa verrattuna edellisvuoteen. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimi-

van 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin prosenttiyksikön neljännes. Pitkien korkojen osalta nähtiin lievä trendinomainen nousu vuodenvaihteesta mikä johtui nopeiden koronleikkausodotusten katoamisesta.

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

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

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

SIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Yritysten tuloskasvu kehitys oli hyvä erityisesti Yhdysvalloissa. Teknologiasektorin osakkeiden kurssit nousivat voimakkaasti vuoden aikana ja koko osakemarkkina tuotti muita päämarkkinoita paremmin. Eurooppalaisten osakkeiden tuotot olivat myös yli pitkän aikavälin keskimääräisten tuottojen. Suomalaisten osakkeiden tuotot jäivät matalalle tasolle ja selvästi muita markkinoita alhaisemmaksi. Korkojen lasku tuki korkosijoitusten tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit pysyivät matalalla tasolla nousseista maksuhäiriöistä huolimatta. Geopoliittiset jännitteet ja huoli maailmankaupan hidastumisesta nousevien tullitariffien myötä nousivat otsikoihin erityisesti viimeisellä vuosineljänneksellä Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen. Tällä oli vaikutus kehittyvien markkinoiden sijoituksiin, joiden tuotot laskivat viimeisellä vuosineljänneksellä. Kokonaisuutena sijoittajien luottamus säilyi vahvana koko vuoden, ja sijoitustuotot olivat hyvällä tasolla sekä korko- että osakemarkkinoilla.

SUOMEN TALOUSTILANNE

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

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

Suomalaisten yritysten luottamus alkoi myös kohentua vuonna 2024, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialoitaiset erot ovat merkittäviä. Rakennusteollisuudelle vuosi oli yhä vaikea, vaikka orastavaa elpymistä nähtiin myös rakennusalan yritysten luottamuksessa. Palvelusektori pärjäsi paremmin. Teollisuus kärsi yleisen globaalin teollisen suhdanteen heikkoudesta.

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

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

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

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

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

Ennustamme asuntokaupan elpävän ensi vuoden aikana vanhoissa osakehuoneistoissa 8-10 % ja hintojen nousevan näissä asunnoissa keskimäärin 3 %. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntymien, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja kuluttajien luottamuksen vahvistuminen. Riskinä asuntomarkkinoiden elpymiselle on kohtaanto-ongelma kysynnän ja tarjonnan välillä, johtuen osittain uudisasuntotuotannon vähäisyydestä.



SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOS JA TASE

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023	1-12/2022*	1-12/2021*/**	1-12/2020*/**
Korkokate	274 844	263 761	169 610	152 324	160 697
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	414 623	376 236	305 154	298 715	306 588
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-236 726	-230 733	-218 385	-220 021	-220 157
Kulu-tuottosuhde	-57,1 %	-61,3 %	-71,6 %	-73,7 %	-71,8 %
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-25 385	-9 988	-15 882	-941	-19 760
Tilikauden voitto/tappio	125 694	105 487	56 168	72 762	52 092
Taseen loppusumma	13 892 891	13 206 415	13 780 287	13 079 096	13 097 063
Oma pääoma	1 283 902	1 137 950	1 178 847	1 190 293	1 155 709
Oman pääoman tuotto %	10,4 %	9,1 %	4,7 %	6,2 %	4,6 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,9 %	0,8 %	0,4 %	0,6 %	0,4 %
Omavaraisuusaste %	9,2 %	8,6 %	8,6 %	9,1 %	8,8 %
Vakavaraisuussuhde %	20,9 %	19,5 %	18,7 %	19,5 %	19,1 %

* Vertailukauden tietoja ei ole oikaistu vastaamaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit-standardin mukaan kirjattavien sijoitussopimusten esittämiseen tehtyä esittämistapamuutosta.

** Tilikauden tietoja ei ole oikaistu vastaamaan jatkuvat toiminnot ja Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat toiminnot jakoa.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–12/2023)

Säästöpankkiryhmän tuloskehitys jatkui hyvänä vuonna 2024. Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja oli 152,5 (135,5) miljoonaa euroa. Kauden tulos ennen veroja kasvoi vertailukaudesta 17,0 miljoonaa euroa. Liedon Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä vertailukaudella 28.2.2023. Vertailukauden tulos ei sisällä Liedon Säästöpankkia.

Markkinakorkojen korkea taso kasvatti edelleen Säästöpankkiryhmän korkokatetta. Korkokate kasvoi 4,2 prosenttia ollen 274,8 (263,8) miljoonaa euroa. Korkotuotot kasvoivat 615,1 (478,7) miljoonaan euroon. Korkotuotot asiakkaiden lainoista ja saamisista oli 476,3 (376,8) miljoonaa euroa. Korkotuotot lainoista ja saamisista luottolaitoksilta oli 66,9 (48,2) miljoonaa euroa. Korkokulut nousivat 340,3 (214,9) miljoonaan euroon. Korkoriskin hallinnassa käytettävien johdannaisten korkokulut nousivat 141,9 (99,6) miljoonaan euroon. Korkokulut liikkeeseen lasketuista velkakirjoista oli 82,5 (52,4) miljoonaa euroa. Korkokulut veloista asiakkaille oli 97,8 (51,5) miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 114,7 (107,1) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot olivat 130,9 (121,9) miljoonaa euroa. Vakuustustoiminnan sijoitussopimusten palkkiotuotot olivat 3,1 (2,9) miljoonaa euroa. Maksuliikennepalkkiot olivat 50,4 (49,2) miljoonaa euroa. Rahastoista saadut palkkiot olivat 41,5 (37,7) miljoonaa euroa ja luotonannon palkkiot olivat 19,0 (18,3) miljoonaa euroa. Palkkiokulut kasvoivat 16,3 (14,8) miljoonaan euroon.

Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 40,4 (13,4) miljoonaa euroa. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 4,8 (-15,9) miljoonaa euroa sisältäen sekä osakkeiden ja osuuskasvojen arvostusvoittoja ja tappiota 5,2 (5,7) miljoonaa euroa että suojauslaskennan nettotuloksen 0,8 (-21,4) miljoonaa euroa. Sijoitussidonnaisten varojen nettotuotto oli 72,4 (63,0) miljoonaa euroa. Vakuustustoiminnan sijoitustoiminnan muiden käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat -34,3 (-24,7) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuottojen käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -0,7 (-6,2) miljoonaa euroa.

Tilikauden rahoitustuotot ja -kulut vakuutussopimuksista olivat -34,5 (-32,8) miljoonaa euroa.

Vakuutuspalvelutulos oli 4,3 (3,8) miljoonaa euroa. Vakuutuspalvelutulos sisältää liiketoiminnan kuluja 14,1 (13,9) miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 20,9 (18,8) miljoonaan euroon. Vakuutuspalvelukulut nousivat 15,5 (14,2) miljoonaan euroon. Tilikaudella keskisäästöjen merkittävä kasvu paransi vakuutussopimusten kannattavuutta. Tappiolliset sopimukset kasvattivat vakuutuspalvelukuluja tilikaudella 0,5 miljoonaa euroa, kun taas vertailukaudella tappiollisten sopimusten kirjausten purku pienensi vakuutuspalvelukuluja 1,8 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 14,9 (21,1) miljoonaa euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti Liedon Säästöpankin irtaantumiseen liittyvät tuotot.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 10,2 prosenttia ollen 414,6 (376,2) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan tuotot kasvoivat korkokatteen nousun, nettopalkkiotuottojen kasvun sekä sijoitustoiminnan nettotuottojen positiivisen kehityksen myötä.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut kasvoivat 2,6 prosenttia 236,7 (230,7) miljoonaan euroon.

Henkilöstökulut kasvoivat 8,3 prosenttia ja olivat 106,5 (98,3) miljoonaa euroa. Henkilöstön määrä 31.12.2024 oli 1 442 (1 350).

Muut liiketoiminnan kulut olivat 131,4 (134,9) miljoonaa euroa. Muut hallintokulut olivat 103,1 (96,5) miljoonaa euroa. ICT-kulut olivat 58,0 (60,4) miljoonaa euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 13,0 (11,5) miljoonaa euroa.

Ryhmän kulu-tuottosuhte oli 57,1 (61,3) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 25,4 (10,0) miljoonaa euroa ja ne sisältävät asiakkaille myönnettyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset. Kauden aikana otettiin käyttöön uudet LGD-mallit. Mallien käyttöönotto kasvatti odotettavissa olevia luottotappioita 6,8 miljoonaa euroa. Tilikaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos kasvatti arvonalentumisia 13,5 miljoonaa euroa. Luottoihin ja muihin saamisiin kohdistuvat odotettavissa olevien luottotappioiden pienentyessä 0,9 miljoonalla eurolla. Tilikaudella toteutuneet nettoluottotappiot olivat yhteensä 11,8 (6,9) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

Säästöpankkiryhmän efektiivinen veroaste oli 17,6 (22,2) prosenttia.

TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTIETO 31.12.2023)

Säästöpankkiryhmän tase oli kauden lopulla 13,9 (13,2) miljardia euroa.

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 10,1 (9,5) miljardia euroa, jossa oli kasvua 6,0 prosenttia. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 163,6 (179,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 854,8 (895,2) miljoonaa euroa. Käteiset varat olivat 1,5 (1,4) miljardia euroa. Vakuutustoimintaan liittyvät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat olivat 1 024,7 (908,4) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän velat asiakkaille pysyivät vertailukauden tasolla ollen 6,9 (7,0) miljardia euroa. Velat luottolaitoksille olivat 530,3 (620,9) miljoonaa euroa. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 3,7 (2,9) miljardia euroa. Vakuutus sopimukseen liittyvät velat olivat 580,5 (571,4) miljoonaa euroa. Sijoitussopimusten velka oli 515,3 (420,4) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli 1,3 (1,1) miljardia euroa. Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta oli 1,2 (1,2) miljoonaa euroa. Muihin laajan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvon muutos oli tilikaudella 13,3 (24,5) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oman pääoman tuotto oli 10,4 (9,1) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän luottosalkun laatu on hyvä ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Taseen odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä lainoista ja saamisista oli kauden lopussa 64,9 (50,4) miljoonaa euroa, eli 0,60 (0,49) prosenttia lainoista ja saamisista. Säästöpankkiryhmän järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla ollen 2,7 (2,3) prosenttia lainoista ja saamisista.

Säästöpankkiryhmän rahoitusasema ja maksuvalmius on vahva. Säästöpankkiryhmän LCR-suhdeluku oli 196 prosenttia ja NSFR-suhdeluku oli 125 prosenttia tilikauden lopussa.

VAKAVARAIKUUS JA RISKIASEMA

Vakavaraisuus (vertailutieto 31.12.2023)

Vuoden 2024 joulukuussa lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 148,5 (1 034,4) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 146,1 (1 031,4) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 2,4 (3,0) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Katsauskaudella omia varoja vahvisti ensi sijassa tilikauden voitto. Riskipainotetut erät olivat 5 494,8 (5 302,2) miljoonaa euroa, eli 3,6 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen kasvu oli suurinta kiinteistövakuudellisten saamisten ja maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden vastuuryhmissä. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 20,9 (19,5) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 20,9 (19,5) prosenttia.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 716,8 (638,8) miljoonaa euroa. Pääoma-vaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta järjestelmäriskipuskurivaateesta sekä ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

YHTENLASKETTU PÄÄOMAVAAD E, %

31.12.2024	Vähimmäis- vaade	Pilari 2 (SREP)-lisä- pääomavaade	Kiinteä lisäpääoma- vaade	Järjestelmä- riskipuskuri	Vasta- syklinen pääoma- puskuri-	Yhteen- laskettu pääoma- vaade
CET1	4,50	0,84	2,50	1,00	0,05	8,89
AT1	1,50	0,28				1,78
T2	2,00	0,38				2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	1,00	0,05	13,05

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen Pilari II -pääomavaatimus on 1,5 prosenttia. Pilari II -pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonnan päätös 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurin asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle tuli voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2024 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymän luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Yhteenliittymän liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

EU:n vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutoksilla, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen. Muutokset tulevat voimaan 1.1.2025.

SÄÄSTÖPANKKIEK YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAIUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 213 425	1 087 314
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-67 299	-55 909
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 146 126	1 031 404
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 146 126	1 031 404
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	2 379	3 015
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	2 379	3 015
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 148 505	1 034 419
Riskipainotetut erät yhteensä	5 494 792	5 302 169
josta luottoriskin osuus	4 782 921	4 642 885
josta vastuun arvon oikaisu (CVA)	31 231	37 250
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	680 640	622 034
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 148 505	1 034 419
Pääomavaatimus yhteensä*	716 840	638 827
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	82 422	79 533
Pääomapuskuri	431 665	395 592

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 %, Finanssivalvonnan asettamasta 1,5 % Pilari 2 vaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta 1,0 % järjestelmä-riskipuskurivaatimuksesta ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,9 (8,3) prosenttia ylittäen sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisasetetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymä seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	1 146 126	1 031 404
Vastuiden kokonaismäärä	12 883 839	12 376 045
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,9 %	8,3 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2024 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaatimus tuli voimaan päätöksen asettamishetkestä lähtien. 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 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,76 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä kulloinkin voimassa oleva laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIASEMA

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

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

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

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

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa.

Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

Säästöpankkien yhteenliittymässä on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat riskien tunnistamisen, mitaamisen 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 yhteensuhteellisesti 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.

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N HALLINTONEUVOSTO, HALLITUS JA TILINTARKASTAJAT

Säästöpankkiliitto osk:n varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 14.3.2024 valittiin hallintoneuvoston jäsenet ja kullekin jäsenelle henkilökohtainen varajäsen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä. Hallintoneuvostoon kuului 13 jäsentä ja kullakin henkilökohtainen varajäsen. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Antero Savolainen (Säästöpankki Optia, hallituksen puheenjohtaja) 14.3.2024 asti ja 14.3.2024 alkaen puheenjohtajana toimi Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat

Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) 14.3.2024 asti ja 14.3.2024 alkaen Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) sekä Björn West (Kvevlax Sparbank Ab, hallituksen puheenjohtaja). Hallintoneuvoston jäsenet ovat pääsääntöisesti säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäsenenä ovat 1.1.–31.12.2024 toimineet seuraavat henkilöt:

Pirkko Ahonen (Aito Säästöpankki Oy), puheenjohtaja 14.3.2024 asti ja sen jälkeen jäsen Robin Lindahl (Säästöpankeista riippumaton), puheenjohtaja ja jäsen 14.3.2024 alkaen Jari Oivo (Myrskylän Säästöpankki), varapuheenjohtaja ja jäsen 14.3.2024 asti Heikki Paasonen, (Säästöpankki Optia Oy) varapuheenjohtaja 14.3.2024 alkaen Ulf Sjöblom (Tammisaaren Säästöpankki Oy), jäsen 14.3.2024 asti Monika Mangs (Närpiön Säästöpankki Oy), jäsen 14.3.2024 alkaen Petri Siviranta (Someron Säästöpankki), jäsen 14.3.2024 alkaen Tuula Heikkinen (Säästöpankeista riippumaton), jäsen Eero Laesterä (Säästöpankeista riippumaton), jäsen Hannu Syvänen (Säästöpankki Sinetti), jäsen Simo Leisti (Säästöpankeista riippumaton), jäsen Veli-Pekka Mattila (Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy), jäsen

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäsenet valittiin Säästöpankkiliitto osk:n varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 14.3.2024 seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Säästöpankkiliiton hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet jäsenistä on paikalla.

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajana toimi Karri Alameri 29.9.2024 asti ja 30.9.2024 alkaen vt. toimitusjohtajana toimi Kai Koskela.

Säästöpankkiliiton varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 14.3.2024 Keskusyhteisön tilintarkastajaksi valittiin Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Mikko Kylliäinen.

MUU KUIN TALOUDELLINEN RAPORTOINTI

Taloudellinen hyvinvointi on ollut osa Säästöpankin toimintaa ensimmäisen suomalaisen Säästöpankin perustamishetkestä vuodesta 1822 alkaen. Säästöpankkiaatteen mukaisesti Säästöpankkien perustehtävänä oli auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankki on edelleen samalla asialla.

Tänä päivänä Säästöpankkiryhmän tehtävänä ja olemassaolon tarkoituksena on toimia asiakkaidensa taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullisena edistäjänä. Haluamme tukea asiakkaitamme heidän tai heidän yrityksensä talouden hallinnassa kestävällä tavalla. Lähtökohdana on asiakkaan tilanne, tarpeet ja odotukset, joiden pohjalta pyrimme löytämään asiakkaan tilanteeseen sopivan parhaan mahdollisen ratkaisun.

Säästöpankkiryhmä koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista 14 Säästöpankista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Liiketoiminta-alue on Suomi, jossa sijaitsee lähes 100 toimipistettä. Liiketoimintamme perustuu vähittäispankkitoimintaan. Lisäksi tarjoamme sijoittamisen, kiinteistövälityksen ja vakuuttamisen palveluita. Toimintamme perustana ovat Säästöpankkiryhmän arvot – asiakasläheisyys, yhteistyö, vastuullisuus ja tuloksellisuus.

VASTUULLISUUDEN STRATEGIA JA HALLINTO

Olennaiset vastuullisuusteemat

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa tunnistimme toiminnallemme viisi keskeistä vastuullisuusteemaa. Ne ovat asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi, työyhteisön hyvinvointi ja yhdenvertaisuus, asiakkaiden turvallinen asiointi, ympäristö ja ilmasto sekä hyvä hallintotapa.

Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden johtaminen ja raportointi perustuu kaksinkertaisen olennaisuuden arviointiin, jonka tarkoituksena on tunnistaa Säästöpankkiryhmän ja sen sidosryhmien tärkeimmät näkökohdat vastuullisuuden osalta. Vuonna 2024 toteuttamamme olennaisuusanalyysi pohjautuu toimintaympäristön kartoitukseen sisäisesti sekä tieteellisten

artikkeleiden pohjalta, sidosryhmäkyselyihin ja -haastatteluihin sekä johdon työpajoihin, joissa arvioitiin Säästöpankkiryhmän ympäristöön, yhteiskuntaan ja sidosryhmiin kohdistuvia vaikutuksia sekä kestävyysseikkoihin liittyviä taloudellisia riskejä ja mahdollisuuksia.

Vastuullisuusstrategia

Olennaisuusanalyysistä keskeisiksi nousseet teemat ovat vuonna 2024 uudistetun vastuullisuusstrategiamme perusta. Vastuullisuusstrategia täydentää vuonna 2024 päivitettyä Säästöpankkiryhmän ryhmästrategiaa, jossa vastuullisuus on asetettu keskeiseen asemaan. Vastuullisuusstrategiassamme olemme asettaneet tavoitteita vastuullisuuden kaikille kolmelle ulottuvuudelle: ympäristövastuu, sosiaalinen vastuu ja hallintotapa.

Vastuullisuusstrategiamme on kiteytettynä alla olevassa kuvassa. Sosiaalisen vastuun osalta tavoitteenamme on edistää asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia ja vaurastumista sekä paikallisyhteisöjemme elinvoimaa ja kasvua, tarjota turvallista ja luotettavaa asiointia ja olla huippuosaajien halutuin työpaikka. Ympäristövastuussa tavoittemme kytkeytyvät ilmastoon. Asetamme hiilidioksidipäästötavoitteet vuoden 2025 aikana osana ilmastomuutoksen hillinnan siirtymäsuunnitelmaa. Hallintotapaan liittyen tavoitteenamme on toimia läpinäkyvästi sekä hyviä hallintotapoja ja eettisiä periaatteita noudattaen.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN VASTUULLISUUSSTRATEGIA 2024–2030



* Tavoitetaso määritellään vuoden 2025 aikana.

Vastuullisuuden hallintomalli

Säästöpankkiliiton hallitus on hyväksynyt Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden hallintomallin, joka määrittää rakenteet ja velvollisuudet ryhmän vastuullisuustyön tehokkaaksi johtamiseksi. Vastuullisuusasiat, kuten taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristövastuun asiat sekä kestävyysvaikutukset, -riskit ja mahdollisuudet käsitellään seurantaa, valvontaa ja hallintaa varten kahdesta kolmeen kertaa vuodessa Säästöpankkiliiton johtoryhmässä ja vähintään kaksi kertaa vuodessa Säästöpankkiliiton hallituksessa.

Tarkastusvaliokunta hyväksyy koko ei-taloudellisen tiedon raportin sekä kestävyysraportin, vastuullisuusstrategian mukaan lukien tavoitteet ja mittarit, vastuullisuuden tiekartan sekä tarpeen mukaan vastuullisuusohjelmia, vastuullisuuteen liittyviä periaatetason toimintaperiaatteita ja ohjeita. Riskivaliokunta tarkastelee ja käsittelee ESG-riskejä tällä hetkellä osana operatiivisten riskien itsearviointiprosessin tarkastelua. Riskivaliokunta hyväksyy operatiivisiin ESG-riskeihin kohdistuvat hillintästrategiat, siltä osin kuin ne nousevat Ryhmätasolla merkittäviksi. Vastuullisuusohjausryhmässä on mukana Säästöpankkiliiton johtoryhmän ja Säästöpankkien edustajia. Vastuullisuustyöryhmässä on mukana tukitoimintojen ja liiketoimintayksiköiden vastuullisuus-asiantuntijoita sekä laajaa asiantuntemusta eri toiminnoista.

Vastuullisuusjohtaja vastaa yritysvastuun tuloksellisuudesta, johtaa ja koordinoi vastuullisuuden projekteja ja viestintää kokonaisuutena sekä omistaa niiden operatiivisen vastuun. Säästöpankit integroivat vastuullisuuden toimintaansa ja osallistuvat vastuullisuusstrategian ja -tiekartan implementointiin pankkitasolla, huolehtivat osaamisesta, koulutuksista, resursseista ja ohjeiden noudattamisesta.

ASIAKKAIDEN JA PAIKALLISYHTEISÖJEN TALOUDELLINEN HYVINVOINTI

Asiakkaiden taloudellinen hyvinvointi

Säästöpankkiryhmän tehtävänä on toimia asiakkaidensa taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullisena edistäjänä. Säästöpankkilaki ohjaa asiakastoimintaamme koko Säästöpankkiryhmän osalta ja Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön hallitus vastaa viime kädessä sen periaatteiden toimeenpanosta. Säästöpankkiaatteen mukaisesti suosittelemme, että asiakkaamme varautuvat ensisijaisesti yllättäviin menoihin säästämällä. ”Säästäminen kuuluu kaikille”-teema näkyy läpi vuoden Säästöpankin asiakasviestinnässä, mediaviestinnässä ja markkinoinnissa.

Myöntäessämme luottoa asiakkaillemme otamme huomioon asiakkaan taloudellisen turvallisuuden ja menestymisen mahdollisuudet. Laskemme asiakkaan maksukykyyn käytettävissä olevilla tiedoilla, emmekä esimerkiksi myönnä asiakkaillemme liian suuria lainoja tai luottoja, joista he eivät selviytyisi tai jotka veisivät henkilökohtaisen tai yritystoiminnan talouden liian tiukoille.

Toimimme henkilö- ja yritysasiakkaidemme pitkäaikaisena kumppanina talouden eri suhdanteissa ja yrityksen elinkaaren eri vaiheissa. Nykyisten ja uusien asiakkaiden kanssa käytävissä taloustuokioissa keskitytään henkilön tai yrityksen talouden ja tulevaisuuden systemaattiseen suunnitteluun.

Paikallisyhteisöjen elinvoima

Paikallisuus on valttimme: tunnemme asiakkaidemme ympäristön ja vahvistamme paikallista elinvoimaisuutta tukemalla paikallisten yritysten mahdollisuuksia menestyä, työllistää alueella sekä maksaa veroja. Alueellisten hankkeiden rahoitus tukee alueen infrastruktuurin ja palveluiden kehitystä ja ylläpitoa.

Paikalliset Säästöpankit sekä Säästöpankkisäätiöt lahjoittavat vuosittain voittovaroistaan ja säätiöiden varoista hyvinvoinnin edistämiseen omalla toimialueellaan. Vuosittaisessa Hyviä tekoja -kampanjassa Säästöpankit valitsevat lahjoituskohteensa omalla alueellaan paikallisten asukkaiden tekemien ehdotusten ja neuvoa-antavan äänestyksen pohjalta. Vuonna 2024 lahjoitimme yhteensä 2,4 miljoonaa euroa yli 900 kohteeseen ympäri Suomen. Viime vuoden tavoin lahjoituskohteiden kampanjassa painotettiin erityisesti lasten ja nuorten hyvinvointia tukevia tekoja. Tukea saivat muun muassa lasten ja nuorten hyvinvointi, sitä tukeva harrastustoiminta ja nuorten mielenterveystyö. Säätiöiden lahjoitukset kohdistuivat lisäksi koulutuksen ja tutkimuksen tukemiseen. Säästöpankkisäätiöiden tarkoituksena on edistää säästämistä ja tukea koulutusta ja tutkimusta, kulttuuri- ja muuta yleishyödyllistä toimintaa.

Taloustaidot yhteiskunnassa

Taloustaitojen vahvistaminen lisää koko yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia ja vaurastumismahdollisuuksia. Säästöpankit tekevät oppilaitosyhteistyötä ja kouluvierailuita omilla alueillaan. Vuonna 2024 Säästöpankit ovat tehneet oppilaitosvierailuja, joilla on tavoitettu lähes 6000 oppilasta. Tarjoamme ajankohtaista tietoa ja sisältöä talouden teemoista muun muassa webinaarien, vinkkiartikkeleiden ja uutiskirjeiden muodossa. Syksyllä 2024 toimimme pääyhteistyökumppanina Raharemontti-ohjelmassa, jossa autamme talousvaikeuksiin ajautuneita suomalaisia löytämään ratkaisuja tilanteidensa helpottamiseen. Säästöpankkiryhmä osallistui myös keväällä 2024 kansainväliseen Rahaviikko-tapahtumaan (Global Money Week), johon tuotimme toisen asteen opiskelijoille suunnattua opetusmateriaalia säästämisestä ja sijoittamisesta.

ASIAKKAIDEN TURVALLINEN ASIOINTI

Yksityisyys

Huolehdimme asiakkaiden tietoturvasta ja digiturvallisesta asioinnista pitkäjänteisellä palveluidemme ja IT-järjestelmiemme turvallisuuden kehittämisellä, henkilöstön digiturvallisuusosaamisen kasvattamisella ja asiakkaiden digiturvallisen asioinnin tukemisella. Koulutamme henkilöstöämme digiturvallisuudesta lisäten siten henkilöstön osaamista. Koulutamme henkilöstöämme vuosittain tietosuojasta ja vuonna 2024 tarjosimme lisäkoulutusta keskeisille ryhmille, jotka voivat vaikuttaa positiivisesti tietosuojan hallintaan.

Asiakastietojen suojaamisessa Säästöpankkiryhmässä on käytössä asianmukaiset tekniset, organisatoriset ja hallinnolliset menettelyt, joilla suojaamme kaikkia hallussamme olevia tietoja katoamisen, väärinkäytön, luvattoman käytön, luovuttamisen, muutosten ja tuhoamisen varalta. Tarjoamme tietoa asiakkaillemme henkilötietojen käsittelystä ja käytöstä muun muassa verkkosivuillamme.

Laadukkaiden tietojen saatavuus

Työntekijöillämme on erityinen vastuu varmistaa, että asiakkaat saavat tietoa tuotteiden keskeisistä ominaisuuksista, riskeistä ja kokonaishinnasta, sekä tarjota heille mahdollisia lisämateriaaleja. Työntekijöiden on varmistettava, että asiakkaat tietävät taloudellisten päätösten seuraukset, myös mahdolliset tappioriskit.

Raportoimme tarkkaan esimerkiksi kaikkien sijoitustuotteiden menestyksen, riskitiedot ja -luokitukset julkisesti nettisivuillamme. Informoimme menestys- ja riskiluokitukset asiakkaillemme myös osana sijoitusneuvontaprosessia. Lisäksi hyödynnämme tuotteiden kohdistamisessa asiakkaille tuotesoveltuvuusanalyysiä. Luotonannon osalta kerromme tietoja esimerkiksi luottovaihtoehtoista, luoton keskeisistä ehdoista ja luottoon liittyvistä kustannuksista.

Tuotteiden ja palveluiden saanti

Tarjoamme asiakkaillemme monipuolisia palveluita digitaaliseen asiointiin. Esimerkkinä tällaisista ovat asiakkuuden avaaminen digitaalisesti, sähköinen ajanvaraus, verkkotapaaminen, sähköinen allekirjoitus, digitaalinen asuntokauppa, sähköinen terveyspalvelu osana Sp-Henkivakuutus Oy:n palveluita, mobiilimaksaminen sekä rahastomerkinnot ja jatkuvien säästö-sopimusten tekeminen digitaalisesti. Lisäksi pyrimme aktiivisesti edistämään ja antamaan tukea kaiken ikäisille asiakkaillemme digitaalisen palveluidemme käytössä. Syyskuussa 2024 avasimme englanninkielisen asiakaspalvelun.

Työyhteisön hyvinvointi ja yhdenvertaisuus

Vuoden 2024 lopussa Säästöpankkiryhmässä oli henkilöstöä 1442 ja henkilöstöstämme 71 prosenttia oli naisia ja 29 prosenttia miehiä. Säästöpankkiliiton hallituksen jäsenistä naisia oli 30 prosenttia ja miehiä 70 prosenttia.

Säästöpankkiryhmässä tuetaan työntekijöiden hyvinvointia elämän eri vaiheissa. Käytössämme on työtehtävien sallimalla liukuva työaika, sekä hybridimalli, jossa osa viikosta voidaan työskennellä paikkariippumattomasti. Käymme säännöllisesti kehitys- ja valmennuskeskusteluja ja tuemme Säästöpankkiryhmässä henkilöstön osaamisen kehittämistä monimuotoisilla toteutustavoilla sekä havainnoimalla työtapoja, prosesseja ja asiakaskohtauksia. Näin voimme kehittää toimintaamme ja asiantuntijuuttamme.

Säästöpankkiryhmä on sitoutunut monimuotoisuuden ja inklusiivisuuden edistämiseen. Noudatamme toiminnassamme Säästöpankkiryhmän arvoja ja eettisiä periaatteita, joissa on huomioitu yhdenvertaisuuslain mukaiset syrjintäperusteet ja tasa-arvolaki. Emme hyväksy syrjintää, kiusaamista tai häirintää. Vuonna 2024 teimme henkilöstöpolitiikan, jossa on kuvattu henkilöstöjohtamisen keskeiset periaatteet, joiden avulla luodaan kannustava ja oikeudenmukainen työympäristö.

Toteutamme säännöllisesti henkilöstökyselyitä, joilla kartoitamme henkilöstön näkemystä toimintatapoihimme ja tavoitteisiimme pohjautuvien teemojen toteutumisesta käytännössä. Kyselyiden kautta voi myös tuoda kehitysideoita, antaa palautetta ja tuoda ilmi mahdollisia häirintään ja syrjintään liittyviä kokemuksia.

YMPÄRISTÖ JA ILMASTO

Säästöpankkiryhmän oma organisaatio sekä arvoketju aiheuttavat kasvihuonekaasupäästöjä, jotka vaikuttavat negatiivisesti ilmastonmuutokseen. Teemme vuosittain päästölaskennan varmistaksemme kattavan ja ajantasaisen ymmärryksen ilmastovaikutuksestamme oman toimintamme ja arvoketjumme osalta. Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelmamme on valmisteilla ja aiotaan hyväksyä sekä ottaa käyttöön vuonna 2025. Tulemme asettamaan päästövähennystavoitteet osana siirtymäsuunnitelmaa.

Luotonanto

Säästöpankkiryhmällä on käytössä vastuullisen ja kestävä luotonannon periaatteet, joita sovelletaan lainaamistoimintaan yhdessä ryhmän vastuullisuusstrategian ja muiden lainaamisen ohjeistusten kanssa. Rahoittamisen osalta päästöjen vähentämisen mahdollisiksi toimintatavoiksi vastuullisen ja kestävä luotonannon periaatteissa on tunnistettu ilmastoa tukevat ESG-kriteerit luoton kohteelle sekä hiilialtistumisen pienentäminen asiakasvalinnassa poissulkukriteerien avulla. Säästöpankkiryhmän vastuullisen ja kestävä luotonannon periaatteiden toimialarajauksissa määritetään, että teemme tapauskohtaisesti tarkkaa harkintaa rahoituspäätöksiä tehdessämme, esimerkiksi merkittävästi fossiilisia energialähteitä ja turvetta energiatuotannossa käyttävien energiayhtiöiden osalta sekä toimijoiden osalta, joilla on suuri ympäristövaikutus, kuten merkittävät kasvihuonekaasupäästöt ilmaan, veden käyttö, luonnon monimuotoisuusvaikutukset ja jätteiden määrä.

Luotonannon toimenpiteillä pienennämme ilmastomuutoksen hillintään ja energiaan tunnistettua riskiä eli vakuuskannan arvon laskua, vähennämme kasvihuonekaasupäästöjä ja energian kulutusta sekä tuotamme asiakkaita kiinnostavia ja kasvua tukevia kestäviä rahoitus- ja sijoitustuotteita. Keväällä 2024 lanseerasimme uuden vihreän lainatuotteen edistämään yritysten kestävä kehitystä tukevia investointeja. Asuntokannan energiatehokkuuden seurannan osalta käynnistimme vuoden 2023 lopussa hankkeen asunto- ja kiinteistölainojen vakuuksien energiatodistus- ja ilmatoriskitietojen integroimisesta lainaportfolioomme, jota jatkoimme vuoden 2024 aikana. Lanseerasimme myös keväällä 2024 energialainakampanjan, jossa tarjosimme asiakkaillemme energialainaa ilman toimitusmaksua tukeaksemme henkilöasiakkaidemme kotien ja kesäasuntojen energiatehokkuuteen ja uusiutuvaan energiaan liittyviä investointeja.

Sijoittaminen

Asiakasvarojemme sijoittamisessa Sp-Rahastoyhtiössä noudatamme Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Otamme sijoitustoiminnassamme huomioon rahastojemme kohdeyritysten toiminnan ilmastovaikutukset. Olemme poissulkeneet tiettyjä toimialoja ja esimerkiksi hiilenkäyttäjiä ja -tuottajia. Lisäksi käytössämme on erilaisia tunnuslukuja, joiden avulla lisäämme rahastojemme ympäristövaikutusten ja hiiliriskin läpinäkyvyyttä.

Sp-Rahastoyhtiön asiakasvarojen sijoittamisen osalta päästöjen vähentämisen avaintoimenpiteiksi on tunnistettu ja otettu käyttöön hiilijalanjäljen pienentäminen rahastojen ESG-analyysin, sijoitusvalintojen, teemasijoittamisen, poissulkemiskriteerien sekä yhtiövaikuttamisen kautta. Tavoittelimme vuonna 2024 ja tavoittelemme myös jatkossa Pariisin ilmastopöytäkirjan sitoutuneiden yritysten osuuden kasvua sijoituksissamme. Teemapohjaisessa sijoittamisessa pyritään tuoton lisäksi saamaan positiivista vaikuttavuutta ilmastomuutoksen hillintään.

Esimerkiksi Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahaston sijoituskohteet keskittyvät ilmastomuutoksen hillintään sekä ympäristöinnovaatioihin. Teemme myös yhtiövaikuttamista ja odotamme sijoituskohteidemme huomioivan ilmastomuutoksen vaikutuksen ja kestävä kehityksen liiketoiminnassaan.

HYVÄ HALLINTOTAPA

Yrityskulttuuri

Johtamisen ja valvonnan ohella kattava ohjeistus ja koulutus auttavat meitä varmistamaan, että liiketoimintamme on hyvän hallintotavan mukaista. Säästöpankkiryhmässä noudatettavilla Hyvän liiketavan periaatteilla pyritään varmistamaan, että toimimme vastuullisesti, eettisesti sekä lakeja ja viranomaisten määräyksiä ja ohjeita noudattaen. Jokaisen Säästöpankkiryhmän työntekijän tulee tuntea nämä periaatteet ja noudattaa niitä. Hyvän liiketavan periaatteita tarkentavat lisäksi ohjeet eturistiriitojen hallinnasta sekä rikkomuksista ilmoittamisesta. Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteilla varmistetaan tehokas ja luotettava hallinto sekä sisäinen valvonta Säästöpankkiryhmässä.

Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen

Säästöpankkiryhmässä ei hyväksytä korruptiota missään muodossa, ei liiketoiminnassa eikä liikekumppanuussuhteissa. Jokaisen Säästöpankkien yhteenliittymän ja Sp-Henkivakuutus Oy:n työntekijän tulee suorittaa vuosittain Hyvän liiketavan verkkokoulutus sekä Asiakkaan tuntemisen ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen verkkokoulutus.

Erilaisista väärinkäytöksistä kuten epäillyistä korruptio- tai lahjontatapausten, sääntelyn tai sisäisten ohjeidemme rikkomisesta ilmoittamista varten olemme perustaneet erityisen Säästöpankkiryhmän henkilöstölle tarkoitetun riippumattoman kanavan, jonka kautta tehtyjen ilmoitusten tekijöiden henkilöllisyyttä suojataan. Ilmoituskanavaan on mahdollista tehdä ilmoitus milloin tahansa ja kaikilla Säästöpankkiryhmän kielillä.

TOIMINTA JA TULOS LIIKETOIMINTASEGMENTEITTÄIN

PANKKITOIMINTA

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastytyväisyys ja asiakaskokemus vahvistuivat vuoden 2024 aikana. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suosittelemiseksi (NPS) on jatkanut nousua vuoden 2024 aikana. Korkea 84,3 NPS luku kertoo asiakaskohtamistemme korkeasta laadusta. Kesäkuussa 2024 hyväksytyn ryhmästrategian mukaan haluamme entisestään panostaa asiakaspalveluun tavoittelemalla alan parasta palvelua.

Säästöpankkien keskitetty asiakaspalvelu valittiin vuoden 2024 alussa vuoden 2023 parhaaksi asiakaspalveluksi. Voittajan valinnassa korostui asiakaspalvelukanavien toimiva kokonaisuus, henkilökohtaisen palvelun nopea saatavuus ja asioiden ratkaiseminen heti asiakkaan ensimmäisellä yhteydenotolla.

Helmikuussa Säästöpankit jatkoivat kotitalouksien kannustamista vihreään siirtymään tarjoamalla energialainoja asiakkaille. Säästöpankin asuntolaina-asiakkaat saivat kampanja-aikana (26.2.–31.8.2024) konkreettisen edun asiakkuudestaan, kun energialainasta ei peritty toimitusmaksua. Tahdoimme näin tuoda tärkeän arvomme, vastuullisuuden, konkreettisesti asiakkaidemme arkipäivään esimerkiksi auttamalla aurinkopaneelien hankinnassa tai lämmitysmuodon vaihdon yhteydessä.

Säästöpankkiryhmän 2023 käynnistyneiden digitalisaatiohankkeiden työ tiiviisti vuoden 2024 aikana. Asiakkuudenhallinnan ja markkinoinnin uusien työvälineiden ensimmäinen lanseeraus tehtiin marraskuussa 2024. Seuraavien kahden vuoden aikana uudistamme asiakkuudenhallinnan lisäksi myös rahoitusprosessia ja järjestelmiä, pyrkien tuomaan sujuvuutta asiakkaillemme.

Säästöpankki Mobiilissa kehitettiin vuoden 2024 aikana Talouteni tilanne ominaisuuksia. Asiakkaat näkevät mobiilipalvelustamme selkeästi tulot ja menot luokiteltuina sekä voivat suunnitella entistä helpommin arjen raha-asioitaan. Lasten rahasto- ja osakesijoitusten näkymä ja hallinnointi otettiin kesäkuussa käyttöön mobiilipalvelussa.

Yrityksemme keskeiset aineettomat voimavarat sisältävät vuosien aikana rakennetun brändimme ja maineemme, ammattitaitoiset ja osaavat työntekijämme sekä strategiset kumppanuudet avaintoimittajien kanssa. Nämä resurssit mahdollistavat kilpailuetumme säilyttämisen ja ovat keskeinen osa pitkän aikavälin kasvustrategiaamme. Tavoitteenamme on saavuttaa 30 % kasvu vuoteen 2030 mennessä ja olla houkuttelevin työpaikka alan huipputaajille. Nuoret pal-

kansaajat ovat keskeinen kohderyhmämme, ja vastuullisuus on toimintamme ytimessä, ohjaten kaikkia päätöksiämme.

Säästöpankin palveluja laajasti käyttävien ja asiointinsa Säästöpankkiin keskittäneiden henkilöasiakkaiden määrä kasvoi vuoden aikana 4,4 %. Huolimatta vaimesta asuntomarkkina-tilanteesta, Säästöpankkien henkilöasiakkaiden lainakanta kasvoi 4,3 % vuoden 2024 aikana, selkeästi yleistä markkinakehitystä voimakkaammin. Asuntolainojen uusmyynti piristyi selkeästi loppuvuoden aikana. Määräaikaisten sijoitustilien varat henkilöasiakkailla kasvoivat vuoden 2024 aikana 22,8 %. Kysyntä oli kaksijakoista: kysyntä oli verraten voimakasta alkuvuonna ja laskenut korkotaso vaimensi kysyntää loppuvuoden aikana.

Säästöpankkiryhmä jatkoi panostamista yritysasiakasliiketoiminnan kehittämiseen ja lanseerasi yrityksille vuoden aikana kaksi uutta tuotetta: yritysten luottokortin ja Vihreän lainan yrityksille.

Visan kanssa yhteistyössä toteutettu Business Credit -luottokortti palvelee erityisesti pienyrityksien tarpeita ja täydentää Säästöpankkiryhmän yritysasiakkaalle suunnattua korttivalikoimaa Business Debit -kortin ohella.

Vihreän lainatuotteen avulla Säästöpankkien yritysasiakkaat voivat puolestaan edistää uusiutuvien energialähteiden käyttöä, energiatehokkuutta, siirtymistä kiertotalouteen tai vähäpäästöiseen talouteen. Vihreä yrityslaina tukee osaltaan Säästöpankkiryhmän vastuullista luotonantoa ja osallistumista kestävyystoimiin, joissa tavoitteena on mm. rahoituksen hinnoittelulla ohjata yrityksiä investoimaan vihreään siirtymään. Vihreän lainatuotteen vähintään 0,25 %-yksikön suuruinen alennus korkomarginaalista onkin jossain määrin kannustanut Säästöpankin yritysasiakkaita vihreisiin investointeihin.

Säästöpankkiryhmän panostukset yritysasiakasliiketoimintaan ovat näkyneet markkinaa nopeampana kasvuna ja korkeana asiakastytyvyytenä. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suosittelemiseksi (NPS) yritysasiakkaiden osalta oli erinomaisella tasolla, vuoden keskiarvon ollessa 82,7. Säästöpankkien palveluja laajasti käyttävien yritys- sekä maa- ja metsätalousyritysten määrä kasvoi vuoden aikana 6,1 %.

Kiinteistötoimialan ja rakentamisen tilanne oli haastava myös vuonna 2024. Haastavasta markkinatilanteesta huolimatta Säästöpankkien yritysasiakasliiketoiminnan häiriöluottojen määrää säilyi kuitenkin maltillisella tasolla.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KIINNITYSLUOTTO JA KESKUSPANKKITOIMINTA

Säästöpankkiryhmään kuuluva Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n tavoitteena on vahvistaa Säästöpankkiryhmän toimintaedellytyksiä kilpailukykyisen varainhankinnan kautta ja edistää omalla toiminnallaan Säästöpankkiryhmän strategian toteutumista. Sp-Kiinnitysluottopankki vastaa Säästöpankkiryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n tase oli 3,3 (2,6) miljardia euroa.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on Säästöpankkien omistama pankki, joka tuottaa Säästöpankeille erilaisia keskusluottolaitospalveluita. 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.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIEDOT 1–12/2023)

Pankkitoiminnan tulos ennen veroja oli 107,2 (88,4) miljoonaa euroa. Korkokate oli 274,2 (263,2) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 72,1 (69,5) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 2,8 (-29,9) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 12,4 (12,8) miljoonaa euroa.

Tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä -25,4 (-10,0) miljoonaa euroa. Kauden aikana otettiin käyttöön uudet LGD-mallit. Mallien käyttöönotto kasvatti odotettavissa olevia luottotappioita 6,8 miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 68,5 (63,5) miljoonaa euroa. Pankkitoimintasegmentin henkilöstön määrä katsauskauden lopulla oli 979 (921). Liiketoiminnan muut kulut ja poistot olivat 160,6 (153,8) miljoonaa euroa.

Pankkitoiminnan tase oli 12,6 (12,1) miljardia euroa. Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoivat 10,1 (9,5) miljardiin euroon. Asiakkailta saadut talletukset olivat 6,9 (7,0) miljardia euroa.

VARALLISUUDENHOIDON PALVELUT

Säästöpankit tarjoavat kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilöasiakkaille kuin yritysasiakkaille. Säästöpankin ydintehtävä on säästäväisyyden edistäminen ja olemmekin tehneet lukuisia toimia vuoden 2024 aikana, joilla olemme helpottaneet ja madaltaneet asiakkaidemme säästämisen aloittamisen kynnyksiä.

Yhä useampi Säästöpankin asiakas aloitti rahasto- tai vakuutussäästämisen vuoden 2024 aikana. Uusia jatkuvia rahastosäästösopimuksia tehtiin 17,6 prosenttia vertailukautta enemmän. Jatkuvista rahastosäästösopimuksista 24,4 prosenttia tehtiin itsepalveluna sähköisiä asiointikanavia käyttäen, jossa on selkeää kasvua vertailukauteen nähden. Jatkamme määrätietoista työtä säästäväisyyden edistämiseksi myös vuonna 2025.

Palveluidemme laaja-alainen kehittäminen jatkui vuonna 2024. Varallisuudenhoidon palveluiden perusjärjestelmäuudistuksen viimeiset käyttöönotot toteutettiin onnistuneesti kesäkuussa ja lopputulokset näkyvät Säästöpankkiryhmässä parantuneena prosessitehokkuutena ja asiakkaille parempina palveluina.

Vuoden 2024 aikana kehitimme myös eteenpäin Säästöpankkien yksityispankkipalveluita. Varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkaillemme tarkoitettu yksityispankkipalvelumme on kasvanut merkittävästi ja asiakkaidemme tyytyväisyys palveluun on ollut erinomaisella tasolla. Yksityispankkiasiakkaiden määrä kasvoi yli 70 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna.

Säästöpankkien varallisuudenhoidon palveluiden nettomyynti Sp-Rahastoyhtiön rahastoihin ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteisiin olivat tarkastelujaksolla positiivisia, erityisesti loppuvuoden kehitys oli erinomaista. Vuoden 2024 nettomyynti kasvoi 132,7 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna.

Sp-Rahastoyhtiön markkinaosuus kotimaisten rahastoyhtiöiden joukossa oli tarkastelukauden lopussa 2,9 prosenttia (3,1). Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat kasvoivat 12,8 prosenttia ja olivat tarkastelukauden lopussa 5,3 miljardia euroa. Nettomerkinnät Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat 313,7 miljoonaa euroa. Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 1,1 prosenttia vuoden takaisesta. Rahastoissa oli tarkastelukauden lopussa 289 102 osuudenomistajaa. Osuudenomistajien määrällä mitattuna Sp-Rahastoyhtiö on Suomen neljänneksi suurin rahastoyhtiö. Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi 25 sijoitusrahastoa ja 7 erikoissijoitusrahastoa.

Säästöhenkivakuutusten myynti kasvoi merkittävästi vertailukaudesta. Säästöhenkivakuutusten maksutulot kasvoivat vertailukaudesta 69,2 prosenttia. Riskivakuuttamisen tuotteiden maksutulot kasvoivat 3,1 prosenttia. Sijoitussidonnaisten vakuutussäästöjen määrä kasvoi ja oli tarkastelukauden lopussa 1 097,7 miljoonaa euroa.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–12/2023)

Varallisuudenhoidon palveluiden tulos ennen veroja oli 50,5 (48,3) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 42,1 (37,3) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 43,3 (43,5) miljoonaa euroa.

Sijoitustoiminnan nettotuotot ja rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista yhdessä kertovat vakuutuksen sijoitustoiminnan tuloksellisuuden. Katsauskaudella rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista olivat -34,5 (-32,8) miljoonaa euroa.

Vakuutuspalvelutulos oli 4,3 (3,8) miljoonaa euroa. Vakuutuspalvelutulos sisältää liiketoiminnan kuluja 14,1 (13,9) miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 20,9 (18,8) miljoonaa euroon. Vakuutuspalvelukulut kasvoivat 15,5 (14,2) miljoonaa euroon. Tappiolliset sopimukset kasvattivat vakuutuspalvelukuluja tilikaudella 0,5 miljoonaa euroa, kun taas vertailukaudella tappiollisten sopimusten kirjausten purku pienensi vakuutuspalvelukuluja 1,8 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan kulut olivat 5,6 (4,4) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 7,0 (6,4) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä olivat 12,6 (11,9) miljoonaa euroa. Varallisuudenhoidon palveluiden henkilöstön lukumäärä 31.12.2024 oli 64 (61).

Varallisuudenhoidon palveluiden tase oli 1 169,4 (1 107,3) miljoonaa euroa.

MUUT TOIMINNOT

Muihin toimintoihin sisältyy Säästöpankkiliitto osk, Sp-Koti Oy, Säästöpankkipalvelut Oy ja muut Säästöpankkiryhmään yhdisteltävät yhtiöt. Muut toiminnot eivät muodosta raportoitavaa segmenttiä.

Sp-Koti on Säästöpankkiryhmään kuuluva, franchising-pohjalta toimiva ja aidosti paikallinen kiinteistönvälitysketju, joka palvelee asiakkaita yli 80 toimipisteessä eri puolilla Suomessa ja 2 toimipisteessä Espanjassa.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEEN

Säästöpankkiliitto osk:in hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

VUODEN 2025 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

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

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2025. Odotamme Suomen BKT:n kasvavan 1,4%. Korkojen lasku hyödyttää Suomen korkoherkkää taloutta. Yksityisen kulutuksen odotetaan piristyvän ostovoiman kasvaessa. Työmarkkinoiden vaisu tilanne pitää kuitenkin kuluttajat varovaisina vielä alkuvuonna, joten yksityisen kulutuksen kasvu pysyy maltillisena. Talouden piristyessä myös työmarkkinoiden tilanne hiljalleen paranee vuoden edetessä.

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

Liiketoiminnan näkymät

Vuonna 2025 Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan painopisteenä on Säästöpankkiryhmän strategian toteuttaminen. Strategian keskeisinä päämäärinä ovat kestävä kasvu, pankkialan paras palvelu ja alan halutuin työpaikka huippuosaajille. Säästöpankkiryhmä pystyy vakavaraisena pankkina tukemaan asiakkaitaan sekä hyvinä että huonoina aikoina.

Eri epävarmuustekijät haastavat vuotta 2025, mutta korkojen laskun myötä talouden odotetaan piristyvän sekä henkilöasiakas- että yritysasiakaspuolella. Säästöpankkiryhmän tavoite vuonna 2025 on saada enemmän pankkiasiointinsa Säästöpankkiin keskittäviä asiakkaita.

LISÄTIETOJA:

Vt. toimitusjohtaja, Kai Koskela, puh. 040 549 0430

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkiryhmän kotisivuilta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma

VAIHTOEHTOISET TUNNUSLUVUT

Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (European Securities and Markets Authority, ESMA) ohjeet vaihtoehtoisista tunnusluvuista tulivat voimaan 3.7.2016. Vaihtoehtoisella tunnusluvulla tarkoitetaan taloudellista tunnuslukua, joka kuvaa mennyttä tai tulevaa taloudellista tulosta, taloudellista asemaa tai rahavirtoja ja joka on muu kuin IFRS-normistossa määritelty tai nimetty taloudellinen tunnusluku. Vaihtoehtoisia tunnuslukuja esitetään kuvaamaan liiketoiminnan taloudellista kehitystä ja parantamaan vertailukelpoisuutta eri raportointikausien välillä.

Säästöpankkiryhmä käyttää taloudellisessa raportoinnissaan vaihtoehtoisia tunnuslukuja (Alternative Performance Measures, APM), jotka kuvaavat ryhmän taloudellista asemaa. Vaihtoehtoisia tunnuslukuja ei ole määritelty IFRS-standardeissa, vakavaraisuussäätelyssä (CRD/CRR) tai Solvenssi II -sääntelyssä (SII). Esitetyt vaihtoehtoiset tunnusluvut täydentävät IFRS-standardien mukaisesti laadittuja päälaskelmia ja liitetietoja.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Liiketoiminnan tuotot yhteensä:	Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, vakuutuspalvelutulos, vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut ja liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan kulut yhteensä:	Henkilöstökulut, liiketoiminnan muut kulut, poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
Kulu-tuottosuhte:	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut}}{\text{Liiketoiminnan tuotot}}$
Oman pääoman tuotto %:	$\frac{\text{Kauden tulos}}{\text{Oma pääoma, sis. määräysvallattomien osuuden (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Kokonaispääoman tuotto %:	$\frac{\text{Kauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Omavaraisuusaste %:	$\frac{\text{Oma pääoma (sis. määräysvallattomien osuuden)}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$

Tunnuslukujen laskennassa käytetään jatkuvien toimintojen tuloseriä.



SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

1.1.–31.12.2024

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Korkotuotot	4	615 098	478 708
Korkokulut	4	-340 253	-214 947
Korkokate	4	274 844	263 761
Palkkiotuotot ja -kulut, netto*	5	114 676	107 124
Sijoitustoiminnan nettotuotot*	6	40 410	13 369
Vakuutusmaksutuotot	11	20 875	18 844
Vakuutuspalvelukulut	11	-15 464	-14 218
Jälleenvakuutus sopimusten nettotuotot	11	-1 111	-871
Vakuutuspalvelutulot	11	4 300	3 755
Vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut	11	-34 513	-32 835
Liiketoiminnan muut tuotot		14 905	21 062
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		414 623	376 236
Henkilöstökulut		-106 451	-98 315
Liiketoiminnan muut kulut		-131 372	-134 867
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen		14 050	13 905
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-12 953	-11 456
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-236 726	-230 733
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	6	-25 385	-9 988
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		-24	14
Tulos ennen veroja		152 488	135 529
Tuloverot		-26 795	-30 042
Tilikauden tulos, jatkuvat toiminnot		125 694	105 487
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantuva			2 712
Tilikauden tulos		125 694	108 199
Jakautuminen:			
Omistajien osuus tuloksesta		125 703	108 209
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta		-9	-9
Yhteensä		125 694	108 199

* Erien esittämistapaa on muutettu ja vertailukauden tiedot on oikaistu vastaavasti. Esittämistavan muutoksen vaikutusta on kuvattu tarkemmin liitteessä 2 Laatumisperiaatteet, kappalessa 3 Esittämistavan muutokset.

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Tilikauden tulos	125 694	108 199
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot (/tappiot)	576	-72
Laskennalliset verot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvasta voitosta (/tappiosta)	-115	-18
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen rahoitusvarojen myyntivoitto	-1 961	-1 268
Yhteensä	-1 500	-1 358
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	16 608	29 505
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	-3 322	-5 084
Rahavirran suojauksesta	1	63
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta		-13
Yhteensä	13 287	24 471
Laaja tulos	137 480	131 313
Jakautuminen:		
Omistajien osuus laajasta tuloksesta	137 489	131 322
Määräysvallattomien omistajien osuus laajasta tuloksesta	-9	-9
Yhteensä	137 480	131 313

Varat (1 000 euroa)	Liite	31.12.2024	31.12.2023
Varat			
Käteiset varat		1 470 385	1 431 712
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	6	163 578	179 140
Lainat ja saamiset asiakkailta	6	10 113 524	9 539 206
Johdannaiset	9	33 991	16 649
Sijoitusomaisuus	6	854 840	895 223
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat		1 024 674	908 402
Vakuutus sopimukseen liittyvät varat		2 394	1 073
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat			375
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä		109	133
Aineelliset hyödykkeet		41 339	40 605
Aineettomat hyödykkeet		61 222	40 622
Versaamiset		21 436	14 982
Muut varat		105 398	138 292
Varat yhteensä		13 892 891	13 206 415

Velat (1 000 euroa)	Liite	31.12.2024	31.12.2023
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	7	22 327	38 096
Velat luottolaitoksille	7	530 309	620 868
Velat asiakkaille	7	6 885 467	7 016 823
Johdannaiset	9	116 035	174 215
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	7	3 687 107	2 946 738
Sijoitussopimusten velat		515 304	420 446
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat	11	580 467	571 387
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	7	3 173	3 257
Verovelat		68 745	68 004
Varaukset ja muut velat		200 056	208 631
Velat yhteensä		12 608 989	12 068 464
Oma pääoma			
Peruspääoma		40 140	50 183
Kantarahasto		45 835	31 452
Rahastot		525 336	242 499
Kertyneet voittovarot		671 438	812 654
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä		1 282 749	1 136 788
Määräysvallattomien omistajien osuus		1 153	1 162
Oma pääoma yhteensä		1 283 902	1 137 950
Velat ja oma pääoma yhteensä		13 892 891	13 206 415

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden jatkuvien toimintojen tulos	125 694	105 487
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	95 560	26 939
Maksetut tuloverot	-35 865	4 027
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	185 388	136 453
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-552 309	-195 207
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	88 316	124 577
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	35 174	47 759
Jaksotettuun hankintameno arvoistettavat rahoitusvarat	1 594	-1 997
Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin		-990
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintameno	-16 345	-14 679
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus	-115 199	-53 124
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	16 030	28 471
Lainat ja saamiset asiakkailta	-606 145	-281 455
Henkivakuutuslaitosten varat	-2 394	
Jälleenvakuutus sopimuksiin liittyvät varat	375	-359
Muut varat	46 285	-43 410
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	430 080	358 969
Velat luottolaitoksille	-89 286	326 415
Velat asiakkaille	-145 417	-10 853
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	673 038	96 005
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka	-3 229	24
Jälleenvakuutus sopimuksiin liittyvät velat	126	-149
Muut velat	-5 154	76 280
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		-128 753
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	63 159	300 216
Investointien rahavirta		
Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	80	
Muut sijoitukset		-39 624
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-33 252	-24 807
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	1 294	582
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		3
Investointien rahavirta yhteensä	-31 878	-63 846

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset		3 173
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset		-665
Peruspääoman lisäykset	14 806	200
Voitonjako	-6 819	-9 720
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset		-971
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset		-1 393
Rahoituksen rahavirta yhteensä	7 986	-9 376
Rahavarojen muutos	39 267	226 818
Rahavarat tilikauden alussa	1 453 832	1 227 015
Rahavarat tilikauden lopussa	1 493 100	1 453 832
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	1 470 385	1 431 712
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	22 715	22 120
Rahavarat yhteensä	1 493 100	1 453 832
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Arvon alentumiset rahoitusvaroista	25 385	9 983
Käyvän arvon muutokset	-127	21 298
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	15 102	12 465
Osakkuusyhtiöiden tulosvaikutus	24	-14
Henkivakuutuslaitosten oikaisut	26 386	-17 711
Tuloverot	25 973	
Muut oikaisut	1 995	-1 405
Laskennallisten verojen muutos	821	2 323
Yhteensä	95 560	26 939
Saadut korot	616 001	454 976
Maksetut korot	327 227	146 113
Saadut osingot	1 769	4 722

* Vertailukauden tietoja ei ole oikaistu esittämistapamuutoksen mukaiseksi

OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Perus- pääoma	Kanta- rahasto	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus- instru- menttien rahasto	Vara- rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Voitto- varat	Säästö- pankki- ryhmän omistajien osuus yhteensä	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	25 224	31 452	137 588	-57 215	-51	45 091	65 726	191 138	929 668	1 177 482	1 365	1 178 847
Laaja tulos												
Kauden voitto									108 209	108 209	-9	108 199
Muut laajan tuloksen erät				24 421	50		-90	24 381	-1 268	23 114		23 114
Laaja tulos yhteensä				24 421	50		-90	24 381	106 941	131 322	-9	131 313
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-9 458	-9 458		-9 458
Siirrot erien välillä			71 438				5	71 442		71 442	-193	71 249
Muut muutokset			895	3 927		32	-102	4 753	-83 181	-78 427		-78 427
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	24 960		450			-15 506		-15 056	-108	9 797		9 797
Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa												
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen**	-1					-5 134	-29 026	-34 160	-131 209	-165 370		-165 370
Oma pääoma yhteensä 31.12.2023	50 183	31 452	210 370	-28 868	-1	24 484	36 514	242 499	812 654	1 136 788	1 162	1 137 950
Oma pääoma 1.1.2024	50 183	31 452	210 370	-28 868	-1	24 484	36 514	242 499	812 654	1 136 788	1 162	1 137 950
Laaja tulos												
Kauden voitto									125 703	125 703	-9	125 694
Muut laajan tuloksen erät				13 286	1			13 287		13 287		13 287
Laaja tulos yhteensä				13 286	1	0	0	13 287	125 703	138 989	-9	138 980
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-6 819	-6 819		-6 819
Kantarahastoanti		14 383								14 383		14 383
Siirrot erien välillä	-14 965		14 665					14 665	300			
Muut muutokset												
Muut muutokset	-77		-90					-90	-425	-592		-592
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	4 999		266 859			-9 780	-2 103	254 975	-259 974			
Oma pääoma yhteensä 31.12.2024	40 140	45 835	491 803	-15 582		14 704	34 410	525 336	671 438	1 282 749	1 153	1 283 902

A person in a white shirt is looking at a laptop and a smartphone. The laptop screen displays a financial chart with a candlestick pattern and a bar chart below it. The smartphone also displays a similar financial chart. The background is blurred, showing a desk and another laptop.

LAATIMISPERIAATTEET

LIITE 1. KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄSTÄ

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 tuote-yhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsenäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuote-yhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

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



Säästöpankkien yhteenliittymän ja sen ympärille muodostuvan Säästöpankkiryhmän rakenne on kuvattu alla olevassa kaaviossa:



Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja sisäisestä valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Kaikki tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt on lueteltu tilinpäätöksen liitteessä 23. Kaikki jäljempänä esitetyt luvut ovat Säästöpankkiryhmän lukuja, ellei toisin ole mainittu.

Säästöpankkiliitto osk:n kotipaikka on Helsinki, ja sen rekisteröity osoite on Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internetosoitteesta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on 12. helmikuuta 2025 hyväksynyt Säästöpankkiryhmän tilinpäätöstiedotteen 31. joulukuuta 2024 päättyvältä tilikaudelta.

LIITE 2. LAATIMISPERIAATTEET

1. YLEISTÄ

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on laadittu Euroopan unionissa hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) ja niitä koskevien tulkintojen (IFRIC) mukaisesti. Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2024 on laadittu IAS 34 Osavuosi-katsaukset -standardin mukaisesti.

Säästöpankkiryhmä on muuttanut 1.1.2024 alkaen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit-standardin mukaan kirjattavien sijoitussopimusten esittämistapaa tuloslaskelmassa. Muilta osin tilinpäätöstiedotteessa noudatetaan vuoden 2023 tilinpäätöksessä esitettyjä laatimisperiaatteita.

Tilinpäätöstiedotetta ei ole tilintarkastettu.

Säästöpankkiryhmän tilinpäätöstiedote laaditaan euroina, joka on Säästöpankkiryhmän kirjanpito ja toiminnallinen valuutta. Tilinpäätöstiedote esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole mainittu.

2. MERKITTÄVIMMÄT JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN SISÄLTYVÄT KESKEISET EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien mukaisen tilinpäätöksen laatiminen vaatii Säästöpankkiryhmän johdolta harkintaa sekä arvioiden ja oletusten tekemistä, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettäviin varoihin ja velkoihin sekä muihin tietoihin kuten tuottojen ja kulujen määrään. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

Säästöpankkiryhmän keskeiset arviot koskevat rahoitusvarojen arvonalentumisten ja käypien arvojen määrittämistä, vakuutus sopimusten arvostamista, laskennallisten verosaamisten kirjaamista vahvistetuista tappioista sekä eläkevelvoitteiden nykyarvon määrittämistä.

Tilinpäätöksessä 31.12.2024 merkittävin johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut heikko taloustilanne. Edellä mainitun tekijän taloudellisten vaikutusten arviontiin liittyy

huomattavaa epävarmuutta, joka vaikuttaa erityisesti rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen.

2.1 Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittäminen

Säästöpankkiryhmän odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallit sisältävät useita tekijöitä, jotka vaativat johdon harkintaa ja edellyttävät arvioiden ja oletusten tekemistä.

- Laskennassa käytettävien mallien valinta niin, että ne kuvaavat sopimuskannan odotettavissa olevia luottotappioita mahdollisimman hyvin.
- Malleissa tehdyt oletukset ja asiantuntija-arviot.
- Luottoriskin merkittävän kasvun laadullisten ja määrällisten kriteerien määrittäminen.
- Laskennassa käytettävien talouden tulevaa kehitystä kuvaavien makroekonomisten tekijöiden valinta niin, että niiden muutokset korreloivat sopimusten maksukyvyttömyyden todennäköisyyden kanssa.
- Talouden ennusteiden laatiminen ja niiden toteutumisen todennäköisyyksien ennustaminen tulevaisuuteen.

Säästöpankkiryhmä 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.

Tilinpäätöksen laatimishetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti arvonalentumisvaiheessa 3 oleviin saataviin. 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 yritysasiakkaiden liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

2.2 Vakuutussopimusten arvostaminen

Diskonttokoron määrittämisessä käytetty harkinta

Diskonttauskäyrät johdetaan riskittömän koron ja likviditeetti-preemion summana. Johto on käyttänyt harkintaa tulkinnassaan, että EIOPA:n määrittämää korkokäyrää voidaan käyttää diskonttausikäyran riskittömänä osana.

Likviditeetti-preemion määrittämisessä johto on käyttänyt harkintaa tulkittessaan vakuutusten ehtojen luonnetta niin, ettei niihin sisälly olennaisia epälikvidisyystekijöitä. Tulkinnan seurauksena likviditeetti-premio on asetettu nolaksi.

Vakuutussopimusten arvostamismenetelmiin sekä näiden menetelmien syöttötietoihin liittyvä harkinta

Vakuutussopimukset arvostetaan odotettujen tulevien kassavirtojen nykyarvoon, johon on lisätty riskioikaisu. Kassavirrat mallinnetaan deterministisesti asiakashyvityksiä (harkinnanvaraisia lisäetuja) lukuun ottamatta, joiden arvostamiseen käytetään stokastista menetelmää.

Mallinnuksessa käytetään ajantasaisia oletuksia biometrisistä tekijöistä, asiakaskäyttäytymisestä, taloudellisista muuttujista ja liikekuluista. Oletukset on mallinnettu Säästöpankkiryhmän omia ja ulkopuolisia tilastoaineistoja hyödyntäen. Oletusten paikkansapitävyttä tarkastellaan vuosittain ja oletuksia muutetaan tarvittaessa.

Riskioikaisun määrittämiseen Säästöpankkiryhmä ei käytä luottamustasomenetelmää, vaan ”cost of capital” -menetelmää.

VFA-arvostusmallin soveltamiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä on myöntänyt säästö- ja eläkevakuutuksia, jotka sisältävät sijoitussidonnaisen ja takuukorkoisen osan, ja joissa vakuutuksenottajalla on mahdollisuus siirtää säästöjä rajoituksetta näiden osien välillä. Näiden sopimusten osalta Säästöpankkiryhmä tulkitsee VFA-arvostusmallin ehtojen täyttyvän, joten Säästöpankkiryhmä soveltaa näistä sopimuksista muodostettuihin ryhmiin VFA-arvostusmallia.

Vakuutusturvayksiköiden määrittämiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmän tulkinnan mukaan riskivakuutusten (lainaturvavakuutukset) vakuutusturvayksikkönä voidaan käyttää vakuutussummaa ja sen arvioitua tulevaa kehitystä.

Vakuutusturvayksikkö kuvaa annetun vakuutuspalvelun määrää koko sopimusajalta. Säästöjä eläkevakuutuksiin ei sisälly vakuutuspalvelua tai vakuutuspalvelu on epäolennainen sijoituspalveluun verrattuna. Näiden vakuutusten osalta käytetään vakuutusturvayksikkönä vakuutussäästön määrää ja sen tulevaa kehitystä.

Sijoituskomponenttien määrittämiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä käyttää harkintaa määrittäessään säästö- ja eläkevakuutusten sijoituskomponentin määrää. Säästöpankkiryhmän tulkinnan mukaan vakuutuksissa, joissa kuolemanvarurva on yli 100 prosenttia, sijoituskomponentti määritetään vastaamaan vakuutussäästön määrää. Vakuutukset, joissa kuolemanvarurva on alle 100 prosenttia, sijoituskomponenttina käytetään vakuutuskorvauksen määrää.

IFRS 17 -siirtymässä käytettyihin malleihin liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä käyttää siirtymässä vuoden 2017 jälkeen myönnetuille vakuutuksille takautuvaa laskentamallia. Tätä aiemmin alkaneille vakuutuksille käytetään siirtymässä käyvän arvon lähestymistapaa. Käyvän arvon lähestymistapaan on päädytty, koska näin vanhoista sopimuksista ei ole takautuvaan laskentaan vaadittavaa informaatiota.

Käyvän arvon lähestymistapaa sovellettaessa palvelumarginaali on määritelty käyvän arvon ja sopimuksen täyttämistä aiheutuvien rahavirtojen pääoma-arvon erotuksena.

Vakuutussopimusryhmille määritetyssä käyvässä arvossa on huomioitu vakuutussopimusryhmän tulevien kassavirtojen diskontattu nykyarvo, sekä markkinaosapuolen vaatima riskilisa kannan myynnin yhteydessä. Johto on käyttänyt harkintaa käytettyjen arvostusparametrien määrittämisessä muun muassa kassavirtojen, diskonttokoron ja riskilisan määrittämisessä.



2.3 Käypien arvojen määrittäminen

Käypiä arvoja määritettäessä johdon tulee arvioida, onko markkinoilta saatavissa hintatietoja, joita voidaan pitää luotettavana indikaationa rahoitusinstrumentin käyvistä arvosta. Arvio perustuu näkemykseen markkinoiden toimivuudesta ja kaupankäynnin aktiivisuudesta yksittäisen rahoitusinstrumentin osalta.

Säästöpankkiryhmän käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit koostuvat katsauskauden päättyessä pääosin noteeratuista rahoitusvaroista, joille on saatavissa julkinen hintanoteeraus tai rahoitusvaroista, joiden käyvän arvon määrittämisessä hyödynnetään todennettavissa olevaa markkinainformaatiota, kuten korkotietoja. Säästöpankkiryhmän johto katsoo, että edellä mainituissa tilanteissa markkinoiden toimivuutta ja yksittäisten rahoitusinstrumenttien kaupankäynnin aktiivisuutta koskevat edellytykset täyttyvät, jolloin markkinoilta saatavia hintatietoja voidaan pitää luotettavana indikaationa instrumenttien käyvistä arvosta.

Johdon harkintaa edellytetään tilanteessa, jossa käypää arvoa koskevaa hintatietoa ei ole saatavissa markkinoilta, ja rahoitusinstrumentin käypä arvo on määritettävä arvostusmenetelmän avulla. Tällaisissa tilanteissa käypien arvojen määrittämisessä käytettävät arvostusmenetelmät ja niissä käytettävät syöttötiedot perustuvat johdon arvioon koskien kyseisten instrumenttien arvostamisessa käytettäviä markkinakäytänteitä. Säästöpankkiryhmällä on vain vähäinen määrä rahoitusinstrumentteja, joiden käypä arvo määritetään arvostusmenetelmien avulla, eikä määssä ole tapahtunut kuluneella katsauskaudella olennaisia muutoksia.

3. MUUTOKSET ESITTÄMISTAVASSA

Säästöpankkiryhmä on muuttanut 1.1.2024 alkaen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit-standardin mukaan kirjattavien sijoitussopimusten esittämistapaa tuloslaskelmassa. Aikaisemmin asiakkaalta saadut maksutuotot ja asiakkaalle maksetut korvaukset on kirjattu tuloslaskelmassa erään Palkkiotuotot ja kulut. Uuden esittämistavan mukaisesti maksutuotot ja maksetut korvaukset esitetään osana sijoitussopimusten arvostusta erässä Sijoitustoiminnan nettotuotot.

Sijoitussopimusten palkkiotuotto kirjataan erään Palkkiotuotot ja -kulut, netto suoritevelvoitteen täytyessä yhtenä ajankohtana.

IFRS 17 vakuutus sopimusten toimintakulut (liiketoiminnan kulut ja nettopalkkiotuotot) kirjataan jatkossa uuteen tuloslaskelman erään Siirrot vakuutuspalvelutulokseen. Aikaisemmin erät ovat pienentäneet henkilöstökuluja, IT-kuluja ja palkkiokuluja. Vertailukauden 1.1.–31.12.2023 tiedot on oikaistu takautuvasti vastaamaan uutta esittämistapaa. Esittämistavan euromääräiset muutokset vertailukauden tulokseen on esitetty seuraavalla sivulla olevassa taulukossa.

31.12.2023 (1 000 euroa)	Julkaistu	Esittämistavan muutokset	Oikaistu tuloslaskelma
Korkotuotot	478 708		478 708
Korkokulut	-214 947		-214 947
Korkokate	263 761		263 761
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	126 397	-19 273	107 124
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-4 145	17 514	13 369
Vakuutusmaksutuotot	18 844		18 844
Vakuutuspalvelukulut	-14 218		-14 218
Jälleenvakuutus sopimusten nettotuotot	-871		-871
Vakuutuspalvelutulos	3 755		3 755
Vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut	-32 835		-32 835
Liiketoiminnan muut tuotot	21 062		21 062
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	377 995	-1 759	376 236
Henkilöstökulut	-94 262	-4 053	-98 315
Liiketoiminnan muut kulut	-126 774	-8 093	-134 867
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		13 905	13 905
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen	-11 456		-11 456
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-232 492	1 759	-230 733
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-9 988		-9 988
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	14		14
Tulos ennen veroja	135 529		135 529
Tuloverot	-30 042		-30 042
Tilikauden tulos, jatkuvat toiminnot	105 487		105 487
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantuva	2 712		2 712
Tilikauden tulos	108 199		108 199

LIITE 3. SEGMENTTI-INFORMAATIO

Säästöpankkiryhmä raportoi segmenttitiedot IFRS 8 -standardin mukaisesti. IFRS 8:n mukaan raportointi ylimmälle operatiiviselle päätöksentekijälle muodostaa segmenttiraportoinnin perustan. Tilinpäätöksessä segmenttitietona esitettävän informaation segmenttijako perustuu täten samaan jakoon, jota noudatetaan johdon raportoinnissa.

Säästöpankkiryhmän ylimpänä operatiivisena päätöksentekijänä toimii Säästöpankkiliitto osk:n hallitus. Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä, ja Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaan Säästöpankkiryhmän resurssien kohdistamisesta ja tuloksellisuuden arvioinnista vastaa ensisijaisesti Keskusyhteisön hallitus.

Säästöpankkiryhmän raportoivat segmentit ovat Pankkitoiminta sekä Varallisuudenhoidon palvelut. Raportoitaviin segmentteihin kuulumaton toiminta esitetään täsmäytyslaskelmilla.

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyvät jäsensäästöpankit, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj. Säästöpankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa. Säästöpankkien Keskuspankki toimii jäsenpankkien keskusluottolaitoksena. Sp-Kiinnitysluottopankki harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa. Pankkitoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat henkilöstökulut sekä muut liiketoiminnan kulut.

Varallisuudenhoidon palvelut -segmenttiin sisältyy Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Henkivakuutus Oy:n säästövakuutustoiminta. Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastojen hallinnointia sekä omaisuudenhoitoa ja Sp-Henkivakuutus Oy henkivakuutustoimintaa. Varallisuudenhoidon palvelut -segmentin merkittävimmät tuottoerät ovat palkkiotuotot, vakuutusmaksutulo sekä sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat palkkiokulut, korvauskulut, henkilöstökulut sekä liiketoiminnan muut kulut.

Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka esitetään liitteessä 2.

Ryhmän sisäiset transaktiot eliminoidaan raportoitavien segmenttien sisällä ja välillä. Hankintameno -eliminoinnit, määräysvallattomien omistajien osuus sekä muut Ryhmän sisäiset järjestelyt sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminointeihin.

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

IFRS 8 mukaisesti Säästöpankkiryhmän tulee ilmoittaa, jos tuotot liiketoimista yhden yksittäisen ulkoisen asiakkaan kanssa ylittävät 10 % Ryhmän tuotoista. Säästöpankkiryhmällä ei ole asiakkaita, joiden tuotot ylittäisivät 10 % Ryhmän tuotoista.

TULOSLASKELMA 2024

1–12/2024 (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Raportoittavat segmentit yhteensä
Korkokate	274 247	723	274 970
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	72 140	42 112	114 252
Sijoitustoiminnan nettotuotot	2 845	43 268	46 112
Vakuutustoiminnan nettotuotot		4 300	4 300
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista		-34 513	-34 513
Liiketoiminnan muut tuotot	12 443	124	12 567
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	361 675	56 014	417 689
Henkilöstökulut	-68 476	-6 986	-75 462
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-160 625	-12 622	-173 247
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen		14 050	14 050
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-229 101	-5 558	-234 659
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-25 385		-25 385
Tulos ennen veroja	107 189	50 456	157 645
Tuloverot	-16 610	-10 090	-26 700
Tilikauden tulos	90 579	40 367	130 946
* josta ulkoista			
* josta sisäisiä			
Tase 31.12.2024			
Käteiset varat	1 470 385		1 470 385
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	129 185	19 646	148 831
Lainat ja saamiset asiakkailta	10 112 524		10 112 524
Johdannaiset	33 991		33 991
Sijoitusomaisuus	676 484	173 735	850 218
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat		1 024 674	1 024 674
Vakuutus sopimukseen liittyvät varat		2 394	2 394
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat			
Muut varat	212 558	9 067	221 625
Varat yhteensä	12 635 127	1 229 515	13 864 642
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat		22 327	22 327
Velat luottolaitoksille	524 009		524 009
Velat asiakkaille	6 885 467		6 885 467
Johdannaiset	116 035		116 035
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 687 107		3 687 107
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka		516 263	516 263
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat		580 467	580 467
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173		3 173
Muut velat	203 492	50 392	253 884
Velat yhteensä	11 419 283	1 169 449	12 588 732
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	979	64	1043

TÄSMÄYTYSLASKELMAT

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Tuotot		
Raportoitavien segmenttien tuotot yhteensä	417 689	368 365
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen, muut toiminnot, eliminoinnit	-3 066	7 872
Säästöpankkiryhmän tuotot yhteensä	414 623	376 236
Tulos		
Raportoitavien segmenttien tulos yhteensä	130 946	106 604
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	-5 252	-1 116
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		2 712
Säästöpankkiryhmän tulos yhteensä	125 694	108 199

	1-12/2024	1-12/2023
Varat		
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	13 864 642	13 177 151
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	28 249	29 264
Säästöpankkiryhmän varat yhteensä	13 892 891	13 206 415
Velat		
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	12 588 732	12 046 562
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	20 258	21 902
Säästöpankkiryhmän velat yhteensä	12 608 989	12 068 464

TULOSLASKELMA 2023

1–12/2023 (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Raportoitavat segmentit yhteensä
Korkokate	263 246	539	263 785
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	69 538	37 304	106 842
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-29 875	43 472	13 597
Vakuutustoiminnan nettotuotot		3 755	3 755
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista		-32 835	-32 835
Liiketoiminnan muut tuotot	12 815	406	13 221
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	315 723	52 641	368 365
Henkilöstökulut	-63 530	-6 415	-69 945
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-153 837	-11 877	-165 714
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen		13 905	13 905
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-217 366	-4 387	-221 754
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-9 988		-9 988
Tulos ennen veroja	88 369	48 254	136 623
Tuloverot	-20 762	-9 257	-30 019
Tilikauden tulos	67 607	38 997	106 604
* josta ulkoista			
* josta sisäisiä			
Tase 31.12.2023			
Käteiset varat	1 431 712		1 431 712
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	148 272	15 626	163 898
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 539 207		9 539 207
Johdannaiset	16 649		16 649
Sijoitusomaisuus	719 892	171 152	891 043
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus		909 475	909 474
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat		375	375
Muut varat	214 158	10 634	224 792
Varat yhteensä	12 069 889	1 107 262	13 177 151
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat		38 096	38 096
Velat luottolaitoksille	614 829		614 829
Velat asiakkaille	7 016 823		7 016 823
Johdannaiset	174 215		174 215
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 946 738		2 946 738
Sijoitussidonnaisten sopimusten velat		420 319	420 319
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat		571 387	571 387
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173		3 173
Muut velat	218 510	42 471	260 982
Velat yhteensä	10 974 289	1 072 273	12 046 562
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	921	61	982

LIITE 4. KORKOKATE

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajan mukaan. Tällä menetelmällä instrumentin tuotot ja kulut jaksotetaan suhteessa taseessa jäljellä olevaan saamiseen ja velan määrään eräpäivään saakka.

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Korkotuotot		
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	2 092	1 111
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	66 884	48 200
Lainoista ja saamisista asiakkailta	476 294	376 756
Saamistodistuksista	1 092	831
	546 362	426 898
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	8 338	6 407
Saamistodistuksista	2 200	3 521
	10 538	9 928
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Saamistodistuksista	318	531
Johdannaisopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	57 880	41 351
	58 198	41 882
Korkotuotot yhteensä	615 098	478 708

Kun rahoitusvaroihin kuuluvasta sopimuksesta on kirjattu arvonalentumistappio, korkotuoton laskemisessa käytetään alkuperäistä efektiivistä korkoa ja korko lasketaan arvonalennuksella vähennetyllä lainan saldolle.

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Korkokulut		
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusveloista		
Veloista luottolaitoksille	-17 928	-11 362
Veloista asiakkaille	-97 824	-51 507
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-82 454	-52 448
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-124	-67
	-198 331	-115 384
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusveloista		
Suojaavista johdannaisista	-141 923	-99 564
	-141 923	-99 564
Korkokulut yhteensä	-340 253	-214 947
Korkokate	274 844	263 761

LIITE 5. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

Palkkiotuottoihin ja -kuluihin kirjataan asiakkaille tarjotuista palveluista aiheutuneet tuotot ja kulut. Palveluista saatavat palkkiot kirjataan tuotoksi suoritusveloitteen toteuduttua ja keskeisenä kriteerinä on määräysvallan siirtyminen. Tuotto kirjataan määrään, johon Säästöpankkiryhmä odottaa olevansa oikeutettu asiakkaalle luovutettuja palveluita vastaan.

Palkkiotuotot koostuvat luotonannon, maksuliikenteen ja sijoitussidonnaisten sopimusten palkkiotuotoista. Lisäksi palkkioita peritään muun muassa lainopillisista tehtävistä, takauksista, rahastoista ja arvopapereiden välittämisestä. Edellä mainitut erät koostuvat useasta erilaisesta palkkiotyypistä, joiden suoriteveloitteet täyttyvät palkkion luonteen mukaisesti joko ajan kuluessa tai yhtenä ajankohtana.

Luotonannon, takausten ja rahastojen palkkioiden suoriteveloitteet täyttyvät pääosin ajan kuluessa, muiden palkkioiden yhtenä ajankohtana. Vastikemäärä on palveluissa pääosin listahinta tai sopimuksessa sovittu. Palkkiot peritään asiakkaalta kuukausittain tai palvelun suorittamisen jälkeen sopimusehtojen mukaisesti. Rahastojen ja omaisuudenhoidon palkkiot sisältävät tuottoperusteisia palkkioita, jotka on sidottu sijoitustoiminnan menestykseen. Tuotto-perusteiset palkkiot tuloutetaan vasta, kun sijoitustoiminnan menestystä mittaavat kriteerit on täytetty erittäin todennäköisesti.

Palkkiokulut kirjataan suoriteperusteella.

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	18 957	18 295
Talletuksista	249	216
Maksuliikenteestä	50 382	49 246
Arvopapereiden välittämisestä	1 616	829
Rahastoista	41 516	37 667
Omaisuudenhoidosta	2 139	1 564
Lainopillisista tehtävistä	4 798	3 957
Arvopapereiden säilytyspalkkiot	1 221	1 383
Vakuutusten välityksestä	1 610	1 478
Takauksista	2 593	2 465
Sijoitussidonnaisista sopimuksista	3 099	2 914
Muista	2 762	1 884
Yhteensä	130 941	121 898
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	-4 470	-3 719
Arvopapereista	-582	-553
Rahastoista	-252	-328
Omaisuudenhoidosta	-1 257	-1 076
Sijoitussidonnaisista sopimuksista	-3 331	-3 091
Muista*	-6 371	-6 007
Yhteensä	-16 264	-14 774
* josta merkittävimpänä maksujenvälityspalkkiokulut 2 922 tuhatta euroa (2 771 tuhatta euroa).		
Palkkiotuoto ja kulut, netto	114 676	107 124

LIITE 6. LAINAT JA SAAMISET

6.1 LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA ASIAKKAILTA

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta luokitellaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenuun arvostettaviksi, jolloin niille lasketaan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä. Alla olevassa taulukossa on esitetty lainojen ja saamisten bruttoarvo, odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä ja tasearvo tuotetyypeittäin.

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2024 (1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	163 590	-138	163 452
Luotot ja muut saamiset	93	33	126
Yhteensä	163 683	-104	163 578
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	106 008	-1 543	104 465
Lainat	9 370 897	-54 411	9 316 485
Korkotukilainat	537 169	-2 388	534 781
Luottokortti- ja kulutusluottosaamiset	161 627	-5 096	156 531
Takaussaamiset	1 573	-313	1 260
Yhteensä	10 177 275	-63 751	10 113 523
Lainat ja saamiset yhteensä	10 340 957	-63 856	10 277 102

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2023 (1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	179 046	-52	178 993
Luotot ja muut saamiset	162	-15	147
Yhteensä	179 207	-67	179 140
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	97 567	-1 283	96 285
Lainat	8 831 577	-42 301	8 789 276
Korkotukilainat	505 698	-2 227	503 471
Valtion varoista välitetyt lainat	4		4
Luottokorttisaamiset	152 065	-3 248	148 816
Takaussaamiset	1 596	-242	1 353
Yhteensä	9 588 507	-49 302	9 539 206
Lainat ja saamiset yhteensä	9 767 715	-49 369	9 718 346

6.2 SIOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	523 679	543 640
Osakkeet ja osuudet	2 349	3 515
Yhteensä	526 028	547 155
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	6 309	7 061
Osakkeet ja osuudet	211 007	243 690
Yhteensä	217 316	250 752
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat		
Saamistodistukset	4 860	4 417
Odottavissa olevat luottotappiot	89 956	73 334
	-30	-44
Yhteensä	94 786	77 706
Sijoituskiinteistöt	16 710	19 610
Sijoitusomaisuus yhteensä	854 840	895 223

ERITTELY LIIKKEESEEN LASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

31.12.2024 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	202 830	588	67 021	270 439
Muilta	320 849	204 508	22 905	548 263
Muut				
Muilta	2 349	12 220	4 860	19 428
Yhteensä	526 028	217 316	94 786	838 131

31.12.2023 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	181 949	585	69 540	252 074
Muilta	361 692	237 548	3 750	602 989
Muut				
Julkisyhteisöiltä				
Muilta	3 515	12 617	4 417	20 549
Yhteensä	547 155	250 751	77 706	875 613

6.3 ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa lasketaan vaikuttava vaihe määrätty rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella.

- 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 luottotappion aiheuttava tapahtuma 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 luottotappion aiheuttava tapahtuma 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 luottotappion aiheuttava tapahtuma toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Alla olevassa taulukossa on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kohteena olevat rahoitusvarat arvonalentumisvaiheittain jaoteltuna sijoitusomaisuuteen, lainoihin ja saamiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2024				
Sijoitusomaisuus	3 542 513	7 632		3 550 145
Lainat ja saamiset	8 481 991	1 437 210	273 702	10 192 903
Taseen ulkopuoliset erät	642 077	28 706	2 163	672 946
Yhteensä	12 666 580	1 473 549	275 865	14 415 994

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2023				
Sijoitusomaisuus	650 061	9 552		659 613
Lainat ja saamiset	8 118 725	1 268 025	214 902	9 601 652
Taseen ulkopuoliset erät	585 394	31 898	1 838	619 130
Yhteensä	9 354 180	1 309 474	216 740	10 880 394

Säästöpankkiryhmä käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

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

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3 kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se on täyttänyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan. Vaiheiden 3 ja 2 sekä 2 ja 1 välinen tarkkailujakson pituus on 3 kuukautta.

Alla olevissa taulukoissa on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden kehitys tilikauden alusta.

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET ASIAKKAILTA SEKÄ ASIAKKAIISIIN KOHDISTUVAT TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
(1 000 euroa)				
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	5 025	8 590	36 796	50 410
Siirto vaiheeseen 1	1 292	-2 806	-14	-1 528
Siirto vaiheeseen 2	-2 071	12 036	-3 797	6 167
Siirto vaiheeseen 3	-172	-3 590	14 581	10 820
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	4 918	232	2 300	7 450
Erääntymiset ja lyhennykset	-1 181	-1 808	-3 174	-6 163
Toteutuneet luottotappiot			-12 215	-12 215
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			433	433
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-2 095	-958	5 753	2 700
ECL mallin muutokset	433	3 850	2 501	6 784
ECL:n nettomuutos	1 123	6 956	6 368	14 448
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024	6 148	15 546	43 164	64 858

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIOITUSOMAISUUS

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
(1 000 euroa)				
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	1 233	1 994		3 227
Siirrot vaiheeseen 1	15	-604		-589
Siirrot vaiheeseen 2	-129	466		337
Uudet saamistodistukset	81			81
Erääntyneet saamistodistukset	-154	-143		-297
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-80	-423		-503
ECL:n nettomuutos	-269	-703		-972
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024	964	1 291		2 255
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024				67 113
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2024 yhteensä				13 476

ODOTETTAVISSA OLEVIE LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vasta puolen sektorikoodin perusteella.
- LGD%: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi 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 ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettu odotettavissa oleva luottotappio. Efektiivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle. Sijoitusomaisuuteen kuuluvien saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LGD*EAD) mallia. Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos niitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitustietoja, jotka konvertoidaan PD arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on

mallinnettu odotettavissa olevien luottotappioiden 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 mallissa käytettävät makrotaloudelliset selittävät tekijät ja niiden ennustetut arvot (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

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

ECL MALLIEN MUUTOSTEN KÄYTTÖNOTON VAIKUTUKSET

LGD mallien muuttaminen

Luottosopimusten ECL-laskennassa käytetty aiempi LGD-malli perustui segmentointimalliin, jossa keskimääräinen LGD oli estimoitu kolmelle eri segmentille. Uudet LGD-mallit on mallinnettu erikseen vähittäis- ja yritysastuulle, ja ne koostuvat kahdesta komponentista, maksukyvyttömyydestä tervehtymisen todennäköisyydestä ("Cure Rate") sekä odotetusta tappiomäärästä ("Loss Given Loss"). Kyseiset mallikomponentit huomioivat eri muuttujia riippuen siitä, luokitellaanko vastuu terveeksi tai maksukyvyttömäksi.

Uusien LGD-mallien käyttöönotto kasvatti ECL määrää 6,8 M€. Muutosvaikutus on esitetty rivillä ECL-mallin muutokset.

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET ASIAKKAILTA SEKÄ ASIAKKAISIIN KOHDISTUVAT TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
(1 000 euroa)				
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	3 035	5 397	36 119	44 550
Siirto vaiheeseen 1	576	-1 367	-103	-893
Siirto vaiheeseen 2	-1 018	6 573	-2 213	3 341
Siirto vaiheeseen 3	-91	-1 599	12 027	10 338
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	2 593	71	966	3 630
Erääntymiset ja lyhennykset	-708	-697	-5 374	-6 778
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-7 481	-7 481
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			579	579
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	638	212	2 275	3 126
ECL:n nettomuutos	1 990	3 193	677	5 860
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	5 025	8 590	36 796	50 410

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIIJOITUSOMAISUUDET

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
(1 000 euroa)				
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	2 240	3 538	499	6 277
Siirrot vaiheeseen 1	46	-1 673		-1 627
Siirrot vaiheeseen 2	-80	1 398		1 317
Uudet saamistodistukset	152	15		168
Erääntyneet saamistodistukset	-523	-1 056	-499	-2 078
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-602	-227		-829
ECL:n nettomuutos	-1 008	-1 543	-499	-3 050
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	1 233	1 994		3 227
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023 yhteensä				53 637
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2023 yhteensä				2 810

6.4 SIOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

Sijoitustoiminnan nettotuotot erään kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot), käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, odotettavissa olevat luottotappiot ja osinkotuotot) ja

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	1 174	1 578
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-1 868	-9 163
	-694	-7 585
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot		1 396
		1 396
Yhteensä	-694	-6 189
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-178	-1
Arvostusvoitot ja tappiot	111	624
	-67	623
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	1 209	2 717
Myyntivoitot ja -tappiot	-91	71
Arvostusvoitot ja tappiot	4 077	2 934
	5 195	5 723
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-2	
Johdannaisopimusten arvostusvoitot ja -tappiot	-1 122	-840
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	79 342	106 583
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-78 580	-128 022
	-362	-22 279
Yhteensä	4 766	-15 933

* Sisältää 141 (-166) tuhatta euroa rahavirran suojauksen tehotonta osuutta.

sijoituskiinteistöjen nettotuotot (vuokra- ja osinkotuotot, myyntivoitot ja -tappiot, vastike- ja hoitokulut, poistot ja arvonalentumiset sekä vuokrakulut). Lisäksi erään kirjataan vakuutus- toiminnan sijoitustoiminnan, valuuttatoiminnan ja käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokra- ja osinkotuotot	4 225	4 063
Myyntivoitot ja -tappiot	-55	57
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	63	68
Vastike- ja hoitokulut	-3 903	-3 833
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-2 149	-3 160
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-2	-3
Yhteensä	-1 822	-2 808
Muut tuotot		-15
Sijoitussidonnaisten varojen nettotuotto	72 410	62 985
Sijoitussopimusvelkojen nettotuotot yhteensä		
IFRS 9 sijoitussopimusten velkojen muutos	-100 565	-45 099
IFRS 9 sijoitussopimusten maksutulo	105 344	59 240
IFRS 9 sijoitussopimusten maksetut korvaukset	-39 028	-38 811
	-34 250	-24 670
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	40 410	13 369

LIITE 7. RAHOITUS

7.1 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Velat luottolaitoksille		
Velat keskuspankeille		68 000
Velat luottolaitoksille	530 309	552 868
Yhteensä	530 309	620 868
Velat asiakkaille		
Talletukset	6 899 936	7 045 368
Muut rahoitusvelat	20	4
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-14 489	-28 549
Yhteensä	6 885 467	7 016 823
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	7 415 776	7 637 691

7.2 LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat		
Joukkovelkakirjalainat	1 148 243	925 641
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat	2 545 488	2 046 356
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	-44 100	-109 902
Muut		
Sijoitustodistukset	37 475	84 643
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	3 687 107	2 946 738
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	471 314	495 403
Kiinteäkorkoiset	3 215 792	2 451 335
Yhteensä	3 687 107	2 756 666

SP-KIINNITYSLUOTTOPANKKI OYJ:N LIIKKEESEENLASKETUT KATETUT JOUKKOLAINAT

(1 000 euroa)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Maturiteetti	Korko- sidonnaisuus	Nimelliskorko	Eräpäivä
Sp-Kiinnitysluottopankki 2019	500 000	499 385	7 v	Kiinteä	0,05 %	19.6.2026
Sp-Kiinnitysluottopankki 2021	500 000	501 556	7 v	Kiinteä	0,01 %	28.9.2028
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	300 000	299 872	3 v	Kiinteä	1,00 %	28.4.2025
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	750 000	746 929	5 v	Kiinteä	3,13 %	1.11.2027
Sp-Kiinnitysluottopankki 2024	500 000	497 746	7 v	Kiinteä	3,25 %	2.5.2031
Yhteensä	2 550 000	2 545 488				

Säästöpankkiryhmällä ei ole ollut viivästyksiä tai laiminlyöntejä liittyen sen liikkeeseen laskemiin velkakirjoihin.

7.3 VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS

(1 000 euroa)	31.12.2024		31.12.2023	
	Keskikorko %	Kirjanpitoarvo	Keskikorko %	Kirjanpitoarvo
Pääomalainat			4,00 %	84
Muut				
Ikuiset lainat				
Debentuurit	4,00 %	3 173	4,00 %	3 173
Muut lainat				
Velat joilla on huonompi etuoikeus yhteensä		3 173		3 257

7.4 KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVAT RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista*	22 327	38 096
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat yhteensä	22 327	38 096

* Erä sisältää Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten sijoittajien osuudet Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä rahastoista.

LIITE 8. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

Rahoitusvarat ja -velat luokitellaan alkuperäisen taseeseen kirjaamisen yhteydessä arvostusluokkiin. Arvostusluokka määrittää rahoitusvaran tai -velan arvostusperiaatteen taseeseen kirjaamisen jälkeen.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

Rahoitusvarojen luokittelu perustuu liiketoimintamalliin, jolla sitä rahoitusvarojen ryhmää, johon rahoitusvara kuuluu, hallinnoidaan sekä siihen, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka rahoitusvarojen ryhmää hallinnoidaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Liiketoimintamalli määrittää kertyvätkö 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 arviotaessa tarkastellaan erityisesti, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, jolloin esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypillisistä riskeistä. Rahavirtaominaisuudet arvioidaan instrumenttikohtaisesti ja jos sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavaksi.

RAHOITUSVAROJEN LUOKAT JA LUOKITTELUPERUSTEET

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenoön, kun 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 maksu.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, kun molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä Säästöpankkiryhmä voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Valinta tehdään instrumenttikohtaisesti. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat

Kaikki sellaiset rahoitusvarat, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattaviin. 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 kirjaamista erilaisilla perusteilla.

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleenluokittelu tehdään vain silloin, kun Säästöpankkiryhmän rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankkiryhmä ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella katsauskaudella.

Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusvelat luokitellaan myöhempää arvostamista varten seuraviin arvostusluokkiin:

- jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

Rahoitusvelat arvostetaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenuun. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostetaan johdannaissopimukset sekä muiden sijoittajien osuudet konsolidativista rahastoista.



Alla on esitetty rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen arvostusluokkiin tase-erittäin.

31.12.2024 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	6 727		1 463 658		1 470 385
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	163 578				163 578
Lainat ja saamiset asiakkailta	10 112 388		1 135		10 113 524
Johdannaiset					
Suojaavat johdannaiset					
josta käyvän arvo suojausta			33 991		33 991
Muut kuin suojaavat johdannaiset					
Sijoitusomaisuus	94 786	526 028	217 316	16 710	854 840
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			1 024 674		1 024 674
Varat yhteensä	10 377 480	526 028	2 740 775	16 710	13 660 992
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			22 327		22 327
Velat luottolaitoksille	530 309				530 309
Velat asiakkaille	6 885 467				6 885 467
Johdannaiset					
Suojaavat johdannaiset					
josta käyvän arvon suojausta			116 035		116 035
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	3 687 107				3 687 107
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka			515 304		515 304
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173				3 173
Velat yhteensä	11 106 056		653 666		11 759 721

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettoutus

Säästöpankkiryhmän johdannaissopimuksiin sovelletaan joko ISDA:n tai Finanssialan johdannaisyleissopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten maksuja voidaan nettouttaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys- ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

31.12.2024 (1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat / -velat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat /-velat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
				Rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saadut / annetut rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saatu / annettu käteinen*	Nettosumma
Varat							
Johdannaissopimukset	61 530	-1 795	59 735	-26 494		-32 361	880
Variation margin	291	-291					
Yhteensä	61 821	-2 086	59 735	-26 494		-32 361	880
Velat							
Johdannaissopimukset	161 115	-881	160 233	-26 494		-51 005	82 735
Variation margin	1 204	-1 204					
Yhteensä	162 319	-2 086	160 233	-26 494		-51 005	82 735

*Vakuudeksi saadun käteisen tasearvo oli 32 570 tuhatta euroa ja vakuudeksi annetun käteisen tasearvo oli 67 563 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuuksia.

31.12.2023 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	6 927		1 424 785		1 431 712
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	179 140				179 140
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 539 056		149		9 539 206
Johdannaiset suojaavat johdannaiset josta rahavirran suojausta josta käyvän arvo suojausta muut kuin suojaavat johdannaiset			16 649		16 649
Sijoitusomaisuus	77 706	547 155	250 751	19 610	895 223
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			908 402		908 402
Varat yhteensä	9 802 830	547 155	2 600 737	19 610	12 970 332
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			38 096		38 096
Velat luottolaitoksille	620 868				620 868
Velat asiakkaille	7 016 823				7 016 823
Johdannaiset suojaavat johdannaiset josta rahavirran suojausta josta käyvän arvon suojausta muut kuin suojaavat johdannaiset			20 174 081 115		20 174 081 115
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 946 738				2 946 738
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka			420 446		420 446
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 257				3 257
Velat yhteensä	10 587 686		632 757		11 220 443

31.12.2023 (1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat / -velat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat /-velat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
				Rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saadut / annetut rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saatu / annettu käteinen*	Nettosumma
Varat							
Johdannaissopimukset	31 810	-50	31 760	-22 908		-8 011	842
Yhteensä	31 810	-50	31 760	-22 908		-8 011	842
Velat							
Johdannaissopimukset	219 613	-14	219 599	-22 908		-72 024	124 668
Takaisinostosopimukset	36	-36					
Yhteensä	219 649	-50	219 599	-22 908		-72 024	124 668

LIITE 9. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään ”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. Käypää arvoa suojaattaessa myös suojaettava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään ”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. 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 suojausinstrumenttien rahastoon.

Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään ”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojaattu rahavirta kirjataan tulokseen Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

Alla on esitetty johdannaissopimusten käyvät arvot ja nimellispääomat jaoteltuna jäljellä olevan juoksuajan mukaan.

31.12.2024 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus*						
Korkojohdannaiset	498 000	2 550 000	856 400	3 904 400	33 991	116 035
Yhteensä	498 000	2 550 000	856 400	3 904 400	33 991	116 035

* Käyvän arvon suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisen ottolainauksen (Velat asiakkaille) nimellisarvo oli 1 043 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 1 057 489 tuhatta euroa.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten liikkeelle laskettujen joukko-velkakirjalainojen (Liikkeeseenlasketut velkakirjat) nimellisarvo oli 2 761 400 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 2 799 919 tuhatta euroa.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten talletusten (Velat luotto-laitoksille) nimellisarvo oli 100 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 100 625 tuhatta euroa.

Suojaavien johdannaissopimusten nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

31.12.2023 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
Muut kuin suojaavat johdannaiset	5 000			5 000		1
Korkojohdannaiset	5 000			5 000		1
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus*	191 000	2 973 000	253 000	3 417 000	16 649	174 194
Korkojohdannaiset	191 000	2 973 000	253 000	3 417 000	16 649	174 194
Rahavirran suojaus**	10 000			10 000		20
Korkojohdannaiset	10 000			10 000		20
Yhteensä	206 000	2 973 000	253 000	3 432 000	16 649	174 215

KAUDET, JOIDEN AIKANA SUOJATTUJEN RAHAVIRTOJEN ODOTETAAN VAIKUTTAVAN TULOKSEEN:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	-2			-2
Yhteensä	-2			-2

LIITE 10. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTAMINEN

Säästöpankkiryhmä arvostaa varat ja velat joko jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon. Käypään arvoon arvostetaan rahoitusvarat ja -velat, jotka on luokiteltu käypään arvoon arvostettaviksi. Rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen arvostusluokkiin ja luokittelun periaatteet on esitetty liitetiedossa 11.

Käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketöimessä. Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään ensisijaisesti toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla, tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Noteerattujen rahoitusvarojen markkinahintana käytetään raportointipäivän ostokurssia.

Jos markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin. Jos 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 markkinaosapuolelta 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. Sekä käteisvarojen, että vaadittaessa maksettavien talletusten nimellisarvon katsotaan olevan käyvän arvon likiarvo.

Sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuun. Sijoituskiinteistöjen käypä arvo ilmoitetaan liitetietona. Käypien arvojen määrittelyn perustana on käytetty mahdollisimman vertailukelpoisia markkinahintoja tai kiinteistön nettotuottoihin perustuvaa arvostusmallia. Merkittävimpien kiinteistöjen osalta arvostukselle pyritään saamaan riippumattoman arvioitsijan lausunto.

Säästöpankkiryhmällä ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja omaisuus- tai velkaeriä.

KÄYPIEN ARVOJEN HIERARKIA

Käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen perusteella, millä tavalla käypä arvo on määritetty. Hierarkiataso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyyttä arvioitaessa huomioidaan kyseiselle omaisuus- tai velkaerälle ominaiset tekijät.

Taso 1 sisältää käyvät arvot, jotka on määritetty täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilta markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Markkinan katsotaan olevan toimiva kun hintanoteeraukset on saatavissa helposti ja riittävän säännöllisesti. Tasolle 1 kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat, osakkeet ja osuudet sekä muut arvopaperit ja johdannaissojimat, joille on saatavissa julkinen hintanoteeraus.

Taso 2 sisältää käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja, joissa käytetyt syöttötiedot ovat todennettavissa joko suoraan, esim. hintoina, tai välillisesti esim. johdettuna hinnoista. Tason 2 käyvät arvot perustuvat oletuksiin, joita tukevat todennettavissa oleva markkinainformaatio, kuten vastaavanlaisten instrumenttien noteeratut korot tai hinnat. Tasolle 2 kuuluvat korkojohdannaissojimat sekä yritys- ja sijoitustodistukset.

Taso 3 sisältää käyvät arvot, jotka eivät perustu julkiseen markkinanoteeraukseen tai joita ei ole määritetty todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tason 3 käyvät arvot perustuvat tyypillisesti kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon. Tasolle 3 kuuluvat noteeraamattomat oman pääoman ehtoiset instrumentit sekä muut arvopaperit, joille ei raportointihetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Säästöpankkiryhmällä on vain vähäinen määrä tasolle 3 kuuluvia käypään arvoon arvostettavia rahoitusinstrumentteja.

SIIRROT HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

Siirrot käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

Taulukossa esitetään jatkuvien toimintojen rahoitusvarojen ja -velkojen sekä sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot ja käypien arvojen jakautuminen käyvän arvon hierarkiatasolle. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa.

31.12.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)					
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 668 451	1 655 173		13 277	1 668 451
Varallisuudenhoidon palvelut**/**	1 038 333	1 026 599		11 734	1 038 333
Johdannaisopimukset					
Pankkitoiminta	33 991		33 991		33 991
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Pankkitoiminta	526 028	519 217	999	5 812	526 028
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	94 786	77 185	17 877		95 062
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	10 282 693		11 700 264		11 700 264
Rahoitusvarat yhteensä	13 644 283	3 278 174	11 753 131	30 824	15 062 129
Sijoituskiinteistöt					
Pankkitoiminta	16 710			27 423	27 423
Yhteensä	16 710			27 423	27 423

* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.

** Sisältää konsolidoitavat rahastot.

31.12.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)					
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat					
Varallisuudenhoidon palvelut**/**	537 630	537 630			537 630
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	116 035		116 035		116 035
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Pankkitoiminta	11 106 056	8 866 861	1 562 345	584 018	11 013 223
Rahoitusvelat yhteensä	11 759 721	9 404 491	1 678 381	584 018	11 666 889

* Sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velat, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

Tapahtumat tasolla 3

Täsmäytys muutoksille, jotka ovat tapahtuneet rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3.

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2024	13 491	13 799	27 290
Hankinnat	663	393	1 055
Myynnit	-1 739	-1 961	-3 700
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	302	-25	277
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	259	-472	-212
Siirrot tasolta 1 ja 2	301		301
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	13 277	11 734	25 012

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu erään Sijoitustoiminnan nettotuotot.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta avostettaviksi luokiteltujen rahoitusvarojen realisoitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muihin laajan tuloksen eriin sisältyvään käyvän arvon rahastoon.

HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSINSTRUMENTEILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

31.12.2024 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Pankkitoiminta	13 277	-22
Varallisuudenhoidon palvelut	11 734	-2 112
	25 012	-2 134
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Pankkitoiminta	5 812	-12
	5 812	-12
Yhteensä	30 824	-2 146

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2024	3 258		3 258
Erääntyneet kauden aikana	-28		-28
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	960		960
Siirrot tasolta 1 ja 2	1 622		1 622
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	5 812		5 812

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu erään Sijoitustoiminnan nettotuotot.

Viereisessä taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyysoletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 % kaikissa maturitettiluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysoletetuissa on käytetty negatiivista 15 % arvonmuutosta. Johdannaisten osalta herkkyysoletetuissa on käytetty mahdollisena arvonmuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

31.12.2023	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvarat (1 000 euroa)					
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 526 033	1 512 541		13 491	1 526 033
Varallisuudenhoidon palvelut**/**	1 058 055	1 044 256		13 799	1 058 055
Johdannaisopimukset					
Pankkitoiminta	16 649		16 649		16 649
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Pankkitoiminta	547 155	541 800	2 097	3 258	547 155
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	77 706	70 756	1 996		72 752
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	9 725 124		11 324 344		11 324 344
Rahoitusvarat yhteensä	12 950 722	3 169 354	11 345 086	30 549	14 544 989
Sijoituskiinteistöt					
Pankkitoiminta	19 610			33 117	33 117
Yhteensä	19 610			33 117	33 117

* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

31.12.2023	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Rahoitusvelat (1 000 euroa)					
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvelat					
Varallisuudenhoidon palvelut**/**	458 542	458 542			458 542
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	174 215		174 215		174 215
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Pankkitoiminta	10 587 686	2 905 561	6 554 614	1 085 937	10 536 112
Rahoitusvelat yhteensä	11 220 443	3 364 103	6 728 829	1 085 937	11 178 869

* Sjoitussidonnaisten sijoitussopimusten velat, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

Tapahtumat tasolla 3

Täsmäytys muutoksille, jotka ovat tapahtuneet rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3.

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2023	14 980	15 783	30 764
Hankinnat	1 038	248	1 286
Myynnit	-1 760	-975	-2 735
Erääntyneet tilikauden aikana	-1 505		-1 505
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	-26	-10	-36
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	-318	-1 246	-1 564
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset			
Siirrot tasolta 1 ja 2	1 085		1 085
Siirrot tasolle 1 ja 2	-4		-4
Kirjanpitoarvo 31.12.2023	13 491	13 799	27 290

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu eriin ”Sijoitustoiminnan nettotuotot” ja ”Henkivakuutustoiminnan nettotuotot”.

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2023	4 030		4 030
Hankinnat			
Myynnit	-1 458		-1 458
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset	-136		-136
Siirrot tasolta 1 ja 2	823		823
Siirrot tasolle 1 ja 2			
Kirjanpitoarvo 31.12.2023	3 258		3 258

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset sisältyvät eriin Sijoitustoiminnan nettotuotot.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta avostettaviksi luokiteltujen rahoitusvarojen realisoitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muihin laajan tuloksen eriin sisältyvään käyvän arvon rahastoon.

HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSVAROILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

31.12.2023 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Pankkitoiminta	13 491	-25
Varallisuudenhoidon palvelut	13 799	-2 112
	27 290	-2 137
Johdannaissopimukset		
Pankkitoiminta, varat		
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Pankkitoiminta	3 258	-44
	3 258	-44
Yhteensä	30 549	-2 182

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyys oletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 % kaikissa maturitettiluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty negatiivista 15 % arvomuutosta. Johdannaisten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty mahdollisena arvomuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

LIITE 11. VAKUUTUSSOPIMUKSET

Vakuutussopimuksiksi luokitellaan sopimukset, joissa on merkittävä vakuutusriski tai joissa vakuutusnottajalla on oikeus tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Puhtaasti sijoitussidonnaiset vakuutukset, joissa ei ole merkittävää vakuutusriskiä, luokitellaan sijoitussopimuksiksi.

Säästöpankkiryhmän myöntämät lainaturvaa koskevat vakuutukset luokitellaan vakuutussopimuksiksi, koska ne sisältävät aina merkittävän vakuutusriskin. Myönnetty säästö- ja eläkevakuutukset luokitellaan joko vakuutussopimuksiksi tai sijoitussopimuksiksi. Säästö- ja eläkevakuutukset sisältävät merkittävän vakuutusriskin ja ne luokitellaan vakuutussopimuksiksi, kun Säästöpankkiryhmän arvion mukaan kuolemantapauksessa maksettava etuus ylittää 105 % vakuutussäästöjen arvosta (merkittävä kuolleisuusriski) tai on alle 95 % vakuutussäästöjen arvosta (merkittävä pitkäikäisyysriski).

Säästöpankkiryhmän myöntämät vakuutussopimukset käsitellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardin mukaisesti. Sijoitussopimuksiksi luokiteltuihin sopimuksiin sovelletaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Jälleenvakuutussopimukset, joissa Säästöpankkiryhmä toimii vakuutusnottajana, käsitellään IFRS 17 -standardin mukaisesti vakuutussopimuksina.

VAKUUTUSSOPIMUSTEN YHDISTELYTASOT JA KIRJAAMINEN

Vakuutussopimukset jaetaan salkkuihin, joihin kuuluvia sopimuksia koskevat samanlaiset riskit ja joita hallinnoidaan yhdessä. Salkut jaetaan edelleen seuraaviin ryhmiin sopimusten alkuperäisen kirjaamishetken tuotto-odotusten perusteella:

- sopimukset, jotka ovat alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia
- sopimukset, jotka eivät ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia; ja
- muut sopimukset.

Säästöpankkiryhmä määrittää vakuutussopimusten tappiollisuuden sopimustasolla sopimuksen täyttämisen aiheutuvien arvioitujen vastaisten rahavirtojen perusteella. IFRS 17 siirtymässä ja alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä Säästöpankkiryhmä on tunnistanut vain sopimuksia, jotka ovat alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia ja sopimuksia, jotka eivät ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia.

Vakuutussopimusten ryhmät jaetaan vuosikohortteihin alkuperäisen kirjaamispäivän perusteella. Vuosikohortti sisältää vakuutussopimuksia, joiden alkuperäiset kirjaamispäivät ovat enintään vuoden päässä toisistaan. Yksittäinen kohortti muodostaa IFRS 17:n mukaisen vakuutussopimusten ryhmän, johon sovelletaan standardin kirjaamis- ja arvostamisvaatimuksia.

Myönnettyjen vakuutussopimusten ryhmä merkitään kirjanpitoon aikaisimpana seuraavista ajankohdista:

- vakuutussopimusten ryhmän vakuutuskauden alku,
- päivä, jolloin ensimmäinen suoritus ryhmän vakuutusnottajalta eräännyttäväksi; tai
- kun kyseessä on tappiollisten sopimusten ryhmä, ajankohta, jolloin ryhmästä tulee tappiollinen.

Sopimus poistetaan taseesta sopimuksen päättyessä, kun vakuutussopimuksessa määrätty velvoite vanhenee, tulee täytetyksi tai puretaan tai kun sopimusta muutetaan siten, että kirjataan uusi sopimus uusilla ehdoilla.

VAKUUTUSSOPIMUSTEN ESITTÄMINEN

Tuloslaskelmassa esitetään erikseen vakuutusmaksutuotot ja vakuutuspalvelukulut sekä näiden muodostama vakuutuspalvelutulos. Lisäksi esitetään erillisenä eränä vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut.

Vakuutussopimusryhmän tuotto esitetään vakuutusmaksutuotoissa vastaisten rahavirtojen, palvelumarginaalin ja muuta riskiä kuin rahoitusriskiä koskevan riskioikaisun arvostamisen perusteella. Vakuutusmaksutuottoja kirjataan jäljellä olevan vakuutuskauden velan pienentymisestä raportointikaudella tuotettujen palveluiden takia.

Vakuutuspalvelukulut sisältää toteutuneet korvaukset ja muut kulut, toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuneen velan muutoksen, vakuutussopimusten hankintakulut ja tappiokomponentin muutoksen jäljellä olevan vakuutuskauden velan muutoksessa.

Vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut ovat eriä, jotka syntyvät vakuutussopimusvelan diskonttauksesta ja rahoitusriskistä sekä näiden erien muutosten vaikutuksesta vakuutussopimusvelan kirjanpitoarvoon. Säästöpankkiryhmä esittää vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut kokonaisuudessaan tuloslaskelmassa.

Vakuutussopimuksista johtuvat oikeudet ja velvoitteet netotetaan, ja nettomäärä esitetään taseessa joko varoina tai velkoina portfoliotasolla.

VAKUUTUSPALVELUTULOS

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Vakuutusmaksutuotot		
Odotettavissa olevat korvauskulut	3 725	3 543
Odotettavissa olevat muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut	14 089	13 458
Riskioikaisun muutokset (muut kuin rahoitusriskiä koskevat oikaisut)	605	583
Kaudella tuotettujen palveluiden palvelumarginaali	3 393	2 381
Kokemuseräiset oikaisut	-937	-1 120
Vakuutusmaksutuotot yhteensä*	20 875	18 844
Vakuutuspalvelukulut		
Toteutuneet korvauskulut	-1 631	-2 264
Toteutuneet muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut	-13 296	-13 377
Tappiolliset sopimukset	-509	1 815
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset	-28	-392
Vakuutuspalvelukulut yhteensä*	-15 464	-14 218
Jälleenvakuutus sopimusten nettokulut yhteensä	-1 111	-871
Vakuutuspalvelutulos	4 300	3 755

* Sisältää sekä yleisen mallin (GMM) että muuttuvaan palkkioon perustuvan mallin (VFA) mukaan lasketut vakuutusmaksutuotot ja -kulut.

VAKUUTUSSOPIMUSTEN ARVOSTAMINEN

IFRS 17 -standardi tunnistaa vakuutus sopimuksille kolme eri arvostusmallia, jotka ovat yleinen malli (general measurement model), muuttuvaan palkkioon perustuva lähestymistapa (variable fee approach) ja yksinkertaistettu vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuva lähestymistapa (premium allocation approach).

Vakuutus sopimukset, joihin ei sisälly suoraa oikeutta sopimuksen ylijäämästä, arvostetaan yleisen mallin (general measurement model) mukaisesti. Tällaisia sopimuksia ovat Säästöpankkiryhmän myöntämät lainaturvaan liittyvät vakuutus sopimukset. Sopimuksen alkuperäisellä

VAKUUTUKSEN NETTORAHOITUSKULUT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Vakuutus sopimusvelan diskonttauksen purkautuminen	-17 395	-17 142
Vakuutus sopimusten taloudellisten oletusten muutosten vaikutus	-16 952	-15 350
Muut muutokset	-166	-343
Vakuutuksen nettorahoitustuotot / -kulut yhteensä	-34 513	-32 835

PALVELUMARGINAALIN TULOUTUS, MATUREETTIJAKAUMA:

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
1 vuotta	2 911	2 231
2 vuotta	2 412	1 856
3 vuotta	1 998	1 545
4 vuotta	1 658	1 287
5 vuotta	1 378	1 077
6–7 vuotta	2 103	1 662
8–10 vuotta	2 004	1 642
11–13 vuotta	1 044	937
14–20 vuotta	963	929
Yli 20 vuotta	902	1 078
Yhteensä	17 374	14 243

kirjaamishetkellä vakuutus sopimusryhmän tasearvo muodostuu:

- sopimuksen täyttämistä aiheutuvien rahavirtojen pääoma-arvosta oikaistuna rahan aika-arvolla,
- riskioikaisusta, joka kuvaa rahavirtojen ajoitukseen ja määrään liittyvää epävarmuutta, ja
- palvelumarginaalista, joka kuvaa vakuutus sopimusten kertymätöntä voittoa.

Palvelumarginaali tuloutetaan vakuutus sopimuksen voimassaoloajalle. Mikäli palvelumarginaali on negatiivinen, tappiokomponentti (loss component) kirjataan sopimuksen alkuperäisellä kirjaamishetkellä tuloslaskelmaan kuluksi.

Jokainen vakuutusryhmä arvostetaan raportointikauden lopussa käyttäen ajantasaisia arvioita vastaisista rahavirroista ja palvelumarginaalista. Vakuutusryhmän kirjanpitoarvo raportointikauden lopussa on jäljellä olevan vakuutuskauden velan ja toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvan velan yhteismäärä. Jäljellä olevaan vakuutuskauteen kohdistuva velka on raportointihetkellä tulevaisuudessa toteutuvaan palveluun liittyvien rahavirtojen nykyarvo lisätynä palvelumarginaalilla ja riskioikaisulla. Toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuva velka sisältää toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien maksamattomien vakuutuskorvausten rahavirrat.

Vakuutus sopimukset, joihin sisältyy suora oikeus sopimuksen ylijäämään, arvostetaan muutettavaan palkkioon perustuvalla-arvostusmallilla (variable fee model). Muutuvaan palkkioon perustuva arvostusmalli eroaa yleisestä mallista vakuutus sopimusten palvelumarginaalin arvostamisessa. Muutuvaan palkkioon perustuvassa arvostusmallissa palvelumarginaalin muutokseen raportointipäivänä sisältyy osuus alla olevien sijoitusten käyvän arvon muutoksesta.

Muutuvaan palkkioon perustuvaa arvostusmallia sovelletaan Säästöpankkiryhmässä ennen 1.1.2018 voimaan tulleisiin eläke- ja säästövakuutus tuotteisiin, jotka sisältävät suoran oikeuden sopimuksen ylijäämään. Tämän jälkeen voimaan tulleet Säästöpankkiryhmän eläke- ja säästövakuutus sopimukset ovat luonteeltaan sijoitussidonnaisia sopimuksia, jotka eivät sisällä vakuutus riskiä. Nämä sopimukset arvostetaan ja kirjataan sijoitussopimuksiksi IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

Vakuutus maksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa saa käyttää, jos vakuutus sopimusryhmään kuuluvan sopimuksen vakuutuskausi on korkeintaan yhden vuoden tai jos vakuutus maksujen kohdistamiseen perustuvan lähestymistavan mukaisesti arvostettu vakuutus sopimusvelka ei ole olennaisesti eroa yleisellä mallilla lasketusta vakuutus sopimusvelasta. Vakuutus maksujen kohdistamiseen perustuva lähestymistapa ei sisällä muiden arvostusmallien mukaista erillistä vakuutus palvelukatteen komponenttia. Säästöpankkiryhmä soveltaa vakuutus maksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa hallussa oleviin jälleenvakuutus sopimuksiin.

RAHAVIRTOJEN MÄÄRITTÄMINEN

Vakuutus sopimusryhmän arvostuksessa otetaan huomioon kaikki vakuutus sopimuksen täyttämistä aiheuttavat vastaiset rahavirrat, jotka ovat sopimuksen rajojen sisällä. Rahavirtojen määrityksessä otetaan huomioon kaikki rahavirtojen määrä, ajoittumista ja epävarmuutta koskeva informaatio, joka on saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia. Rahavirtaa koskevien arvioiden on lisäksi oltava ajantasaisia eli vastattava raportointipäivänä vallitsevia olosuhteita.

Vakuutus sopimuksen rajojen sisällä olevat rahavirrat ovat rahavirtoja, jotka suoraan liittyvät sopimuksen täyttämiseen, mukaan lukien rahavirrat, joiden määrän tai ajoituksen suhteen Säästöpankkiryhmällä on harkintavaltaa. Sopimuksen täyttämistä aiheuttavat rahavirrat sisältävät

vakuutuksenottajalta saatavat vakuutus maksut, vakuutuksenottajalle maksettavat vakuutus korvaukset ja vakuutusten hankinnasta aiheutuneet menot. Lisäksi rahavirrat sisältävät muut liiketoiminnan kulut, jotka ovat kohdistettavissa suoraan vakuutus sopimuksille.

Muiden kuin suoraan vakuutus sopimuksille kohdistettavien kulujen osalta johto arvioi erikseen liittykö kuluerän rahavirta vakuutus sopimusten veloitteiden täyttämiseen. Johdon arvio perustuu yhtiön laatimiin erilaisiin laskelmiin ja näiden laskelmien analysointiin.

DISKONTTOKORON MÄÄRITTÄMINEN

Kaikissa sovelletuissa arvostusmalleissa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla vastaiset odotetut rahavirrat. Säästöpankkiryhmä on määrittänyt diskonttauskorot perustuen ”bottom-up” lähestymistapaan, jossa käytettävät riskittömät korot perustuvat EIOPA:n määrittämään korkokäyrään, johon lisätään tuoteryhmäkohtaisesti laskettava likviditeetti-premio. Kaikki Säästöpankkiryhmän nykyiset vakuutus tuoteryhmät ovat luonteeltaan likvidejä ja tästä johtuen riskitöntä korkokäyrää ei korjata likviditeetti-premiolla. Uusien tuotteiden osalta Säästöpankkiryhmä arvioi tuotteiden likviditeetti ominaisuudet ja mahdollisen likviditeetti-premion oikaisutarpeen riskittömälle korkokäyrälle.

Vakuutus sopimuksille, joihin ei sisälly suoria oikeuksia osuuteen sopimuksen ylijäämästä, on sovellettu niin kutsuttua locked-in-korkoa, jolla tarkoitetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä määritettyä diskonttauskorkoa, jota sovelletaan CSM:n arvostamisessa.

Kertyvän koron ja korkomuutosten vaikutukset ja muut rahoitukseen liittyvät oletukset esitetään tuloslaskelmalla vakuutukseen liittyvinä rahoitustuottoina tai -kuluina. Säästöpankkiryhmä on päättänyt olla soveltamatta IFRS 17 -standardin sallimaa optiota kirjata näitä vaikutuksia muihin laajan tuloksen eriin.

VAKUUTUSSOPIMUKSIIN LIITTYVÄT VELAT JA VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Jäljellä olevan vakuutuskauden velat	-574 435	-562 423
Vastuu toteutuneista vahingoista	-6 032	-8 964
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat yhteensä	-580 467	-571 387
Vakuutus sopimukseen liittyvät varat yhteensä	2 394	1 073
Jälleenvakuutus sopimusvarat	-959	375

VAKUUTUSSOPIMUSVELAN MUUTOSANALYYSIT:

2024 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva vakuutuskauden velka		Vastuu toteutuneista vahingoista	Yhteensä
	Ilman tappiokomponenttia	Tappiokomponentti		
Vakuutussopimusten varat 1.1.2024	2 704	-732	-898	1 073
Vakuutussopimusten velat 1.1.2024	-562 069	-354	-8 964	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2024	-559 365	-1 086	-9 862	-570 314
Vakuutusmaksutuotot	20 875			20 875
Toteutuneet korvauskulut ja muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut			-14 927	-14 927
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset			-28	-28
Tappiolliset sopimukset		-509		-509
Vakuutuksen nettorahoituskulut	-34 461	-26	-26	-34 512
Sijoituskomponentti	37 613			
Tuloslaskelmaan kirjatut muutokset yhteensä	24 028	-535	-14 981	-29 101
Tilikaudella toteutuneet rahavirrat				
Saadut vakuutusmaksut	-34 565			-34 565
Maksetut korvaukset			42 608	42 608
Vakuutussopimuksille suoraan kohdistettavien kulujen maksut			13 299	13 299
Rahavirrat yhteensä	-34 565		55 907	21 342
Vakuutussopimusten varat 31.12.2024	2 990	-78	-518	2 394
Vakuutussopimusten velat 31.12.2024	-572 893	-1 543	-6 032	-580 467
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2024	-569 902	-1 621	-6 549	-578 073

2023 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva vakuutuskauden velka		Vastuu toteutuneista vahingoista	Yhteensä
	Ilman tappiokomponenttia	Tappiokomponentti		
Vakuutussopimusten varat 1.1.2023	1 362	-147	-290	925
Vakuutussopimusten velat 1.1.2023	-561 673	-2 634	-7 011	-571 317
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2023	-560 311	-2 781	-7 300	-570 392
Vakuutusmaksutuotot	18 844			18 844
Toteutuneet korvauskulut ja muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut			-15 641	-15 641
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset			-392	-392
Tappiolliset sopimukset		1 815		1 815
Vakuutuksen nettorahoituskulut	-32 695	-121	-19	-32 835
Sijoituskomponentti	44 822		-44 822	
Tuloslaskelmaan kirjatut muutokset yhteensä	30 971	1 694	-60 874	-28 209
Tilikaudella toteutuneet rahavirrat				
Saadut vakuutusmaksut	-30 025			-30 025
Maksetut korvaukset			44 936	44 936
Vakuutussopimuksille suoraan kohdistettavien kulujen maksut			13 377	13 377
Rahavirrat yhteensä	-30 025		58 313	28 287
Vakuutussopimusten varat 31.12.2023	2 704	-732	-898	1 073
Vakuutussopimusten velat 31.12.2023	-562 069	-354	-8 964	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2023	-559 365	-1 086	-9 862	-570 314

VAKUUTUSSOPIMUSVELAN MUUTOSANALYYSIT:

2024 (1 000 euroa)	Odotettujen rahavirtojen nykyarvo	Riskioikaisu	Vakuutuspalvelumarginaali	Yhteensä
Vakuutussopimusten varat 1.1.2024	11 852	-1 796	-8 983	1 073
Vakuutussopimusten velat 1.1.2024	-563 572	-2 555	-5 260	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2024	-551 719	-4 351	-14 243	-570 314
Tilikauden palvelun muutokset:				
Tulosvaikutteisesti kirjattu palvelumarginaalin määrä			3 393	3 393
Tulosvaikutteisesti kirjattu riskioikaisun muutos, joka johtuu vapautuneesta riskistä		610		610
Kokemusperäiset oikaisut	2 184			2 184
Tulevaan palveluun liittyvät muutokset:				
Vakuutuspalvelumarginaaliin liittyvien arvioiden muutokset	4 365	-130	-4 235	
Tappiokomponentin muutokset	883	-1 510		-628
Tilikaudella kirjattujen vakuutussopimusten vaikutukset	2 417	-403	-2 133	-120
Tulevaisuuteen kohdistuvat kokemusperäiset oikaisut tilikaudella saaduista vakuutusmaksuista				
Toteutuneeseen palveluun liittyvät muutokset:				
Toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien arvioiden muutokset	-28			-28
Yhteensä	9 820	-1 434	-2 975	5 411
Vakuutussopimuksista aiheutuvat rahoitustuotot ja -kulut	-34 357		-155	-34 513
Muutokset tuloslaskelmassa yhteensä	-24 537	-1 434	-3 131	-29 101
Kaudella toteutuneet kassavirrat yhteensä	21 342			21 342
Vakuutussopimusten varat 31.12.2024	15 868	-1 904	-11 569	2 394
Vakuutussopimusten velat 31.12.2024	-570 782	-3 881	-5 804	-580 467
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2024	-554 914	-5 785	-17 374	-578 073
2023 (1 000 euroa)	Odotettujen rahavirtojen nykyarvo	Riskioikaisu	Vakuutuspalvelumarginaali	Yhteensä
Vakuutussopimusten varat 1.1.2023	7 947	-861	-6 161	925
Vakuutussopimusten velat 1.1.2023	-561 918	-4 283	-5 117	-571 317
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2023	-553 971	-5 144	-11 278	-570 392
Tilikauden palvelun muutokset:				
Tulosvaikutteisesti kirjattu palvelumarginaalin määrä			2 381	2 381
Tulosvaikutteisesti kirjattu riskioikaisun muutos, joka johtuu vapautuneesta riskistä		583		583
Kokemusperäiset oikaisut	239			239
Tulevaan palveluun liittyvät muutokset:				
Vakuutuspalvelumarginaaliin liittyvien arvioiden muutokset	3 551	368	-3 919	
Tappiokomponentin muutokset	1 557	258		1 815
Tilikaudella kirjattujen vakuutussopimusten vaikutukset	1 097	-435	-1 368	-706
Tulevaisuuteen kohdistuvat kokemusperäiset oikaisut tilikaudella saaduista vakuutusmaksuista				
Toteutuneeseen palveluun liittyvät muutokset:				
Toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien arvioiden muutokset	-392			-392
Yhteensä	6 052	773	-2 905	3 920
Vakuutussopimuksista aiheutuvat rahoitustuotot ja -kulut	-32 775		-60	-32 835
Muutokset tuloslaskelmassa yhteensä	-26 723	773	-2 965	-28 915
Kaudella toteutuneet kassavirrat yhteensä	28 287			28 287
Vakuutussopimusten varat 31.12.2023	11 852	-1 796	-8 983	1 073
Vakuutussopimusten velat 31.12.2023	-563 572	-2 555	-5 260	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2023	-551 719	-4 351	-14 243	-570 314

RAHAVIRTOJEN MATURITEETTIJAKAUMA

2024 (1 000 euroa)	Vakuutusopimusten varat	Vakuutusopimusten velat	Yhteensä (netto)
1 vuotta	-2 965	40 962	37 997
2 vuotta	-2 704	34 361	31 657
3 vuotta	-2 279	36 345	34 066
4 vuotta	-1 912	36 105	34 193
5 vuotta	-1 598	36 237	34 639
6–7 vuotta	-2 434	69 175	66 741
8–10 vuotta	-2 206	98 317	96 112
11–13 vuotta	-896	96 031	95 135
14–20 vuotta	-184	140 248	140 065
Yli 20 vuotta		161 869	161 869

2023 (1 000 euroa)	Vakuutusopimusten varat	Vakuutusopimusten velat	Yhteensä (netto)
1 vuotta	-1 950	28 397	26 447
2 vuotta	-2 139	23 830	21 691
3 vuotta	-1 788	26 487	24 699
4 vuotta	-1 485	28 797	27 312
5 vuotta	-1 228	29 968	28 740
6–7 vuotta	-1 840	63 081	61 241
8–10 vuotta	-1 655	94 341	92 686
11–13 vuotta	-701	111 529	110 828
14–20 vuotta	-143	170 006	169 863
Yli 20 vuotta		216 928	216 928

HENKIVAKUUTUKSEN KOHTUUPERIAATE

Säästöpankkiryhmän henkivakuutustoiminnan tavoitteena on antaa pitkällä aikavälillä harkinnanvaraisiin lisätuihin oikeutetuille vakuutussäästöille ennen kuluja ja veroja kokonaisuhyvyys, joka on vähintään Suomen valtion pitkän joukkovelkakirjalainan tuotto. Säästövakuutuksissa tavoitetasona on maturiteetiltaan 5 vuoden ja eläkevakuutuksissa 10 vuoden joukkovelkakirjalainojen korkotasoa vastaava tuotto. Vakuutuksen kokonaisuhyvityksellä tarkoitetaan vakuutusopimuksen laskuperuste- tai vuosikorkoa ja kyseiselle sopimukselle hyvitetävää lisäkorkoa.

LIITE 12. VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Luotot *	3 945 750	3 113 976
Muut	186 233	220 318
Annetut vakuudet yhteensä	4 131 983	3 334 294
Saadut vakuudet		
Kiinteistövakuudet	9 414 482	8 891 862
Saamistodistukset	81 874	85 403
Muut	238 698	244 417
Saadut takaukset	28 225	32 196
Saadut vakuudet yhteensä	9 763 279	9 253 877

* Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi asetetut luotot.

LIITE 13. LÄHIPIIRITIEDOT

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on määritellyt Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluvat tahot. Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluu Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät yhtiöt ja yhteisöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä heidän läheiset perheenjäsenensä. Lisäksi lähipiiriin kuuluu yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Säästöpankkiryhmän joh-

toon kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Säästöpankkiliitto osk:in hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

Lähipiirille myönnetyt luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

2024 (1 000 euroa)

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
Varat				
Luotot	9 241	713		9 954
Varat yhteensä	9 241	713		9 954
Velat				
Talletukset	2 292	1 353	558	4 203
Muut velat	1 196	1 256		2 451
Velat yhteensä	3 487	1 256	558	6 654
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottositoumukset	629	481	300	1 409
Yhteensä	629	481	300	1 409
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	341	54	4	399
Korkokulut	18	16		34
Vakuutusmaksutuotot	260	312		572
Palkkiotuotot	5	7	4	16
Yhteensä	625	388	8	1 021

* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä.

** Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsentensä yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	2024	2023
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	6 383	5 925
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	627	536
Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet	57	143
Yhteensä	7 067	6 605

2023 (1 000 euroa)

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Yhteensä
Varat			
Luotot	6 767	1 437	8 204
Varat yhteensä	6 767	1 437	8 204
Velat			
Talletukset	2 016	10 038	12 054
Muut velat	707		707
Velat yhteensä	2 723	10 038	12 761
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Luottositoumukset	155	1 002	1 157
Yhteensä	155	1 002	1 157
Tuotot ja kulut			
Korkotuotot	195	68	263
Korkokulut	12	20	32
Vakuutusmaksutuotot	52		52
Palkkiotuotot	2	16	18
Muut kulut			
Yhteensä	261	104	365

* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä.

** Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsentensä yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.



Posti-/käyntiosoite: Säästöpankkiliitto osk, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi