

AITO SÄÄSTÖPANKKI OY

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 2286574-2

Postiosoite: Hämeenkatu 5 A 2 krs, 33100 TAMPERE

Käyntiosoite: Hämeenkatu 5 A 2 krs, 33100 TAMPERE

Kotipaikka: Huittinen

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

SISÄLLYSLUETTELO

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Korkokate	5
Nettopalkkiotuotot	6
Sijoitustoiminta	6
Kulut	6
Tase	7
Luotonanto	8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	8
Sijoitukset	8
Johdannaisopimukset	9
Vieras pääoma	9
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	9
Konsernitilinpäätös	10
Vakavaraisuuden hallinta	10
Stressitestit	10
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	11
Pilari 1 pääomavaateet	11
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	11
Vähimmäisomavaraisuusaste	13
Kriisinratkaisusuunnitelma	13
Riskienhallinta	14
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	14
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	15
Likviditeettiriski	18
Markkinariski	18
Kiinteistöriski	20
Operatiivinen riski	20
Liiketoimintariski	21

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	21
Keskinäinen vastuu.....	22
Talletussuoja.....	22
Sijoittajien turva	22
Hallinto ja henkilöstö.....	22
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	23
Palkitseminen	23
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	24
Yhteiskuntavastuu	24
Toimintaympäristö.....	25
Globaali taloustilanne	25
Korkoympäristö.....	25
Sijoitusmarkkinat	26
Suomen taloustilanne	26
Asuntomarkkinat Suomessa	26
Riskiluokitus	27
Luottoluokitukset.....	28
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät	28
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	28
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026	28
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	29
Tunnuslukujen laskentakaavat	30
Tilinpäätös.....	31
Tuloslaskelma.....	31
Tase.....	32
Rahoituslaskelma	33
Liitetiedot.....	35
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	58
Tilinpäätösmerkintä.....	60

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2025

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

Vuosi 2025 oli pankin 15. toimintavuosi. Pankki toimii Pirkanmaan, Satakunnan, Etelä-Pohjanmaan ja Varsinais-Suomen alueilla. Turun keskustassa avattiin konttori keväällä 2025.

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

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

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä 70 900. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Aito Säästöpankki Oy:n tilikauden 2025 liikevoitto oli 18,8 miljoonaa euroa. Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 3,1 miljoonaa euroa eli 14,2 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,3 prosenttia. Liikevoiton pieneneminen johtui pääasiassa korkokatteen supistumisesta. Lisäksi henkilöstö- ja atk-kulut kasvoivat.

PANKIN LIIKETOIMINTA

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

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2025 lopussa oli 380,7 (31.12.2024: 419,5) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Pankki tarjoaa kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilö- kuin yritysasiakkaille. Palveluissa käytetään Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja, Fennia Henkivakuutus Oy:n vakuutussäästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkailla oli rahasto- ja vakuutussäästöjä 676 miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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

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

periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

TULOS

Aito Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 18 845 tuhatta euroa (21 962 tuhatta euroa vuonna 2024).

Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 3 117 tuhatta euroa eli -14,2 prosenttia.

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,3 prosenttia (1,6). Liikevoiton pientyminen johtui pääasiassa korkokatteen supistumisesta. Lisäksi henkilöstö- ja atk-kulut kasvoivat.

Pankin kulu-tuotto -suhde oli 65,2 prosenttia (56,1). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 8,8 (10,0) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% (*)	12/2023	Muutos-% (**)
Korkokate	32 114	36 661	-12,4	34 745	5,5
Nettopalkkiotuotot	19 747	19 980	-1,2	18 735	6,6
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	956	340	181,2	-993	134,2
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-25	-173	85,3	-1 402	87,7
Muut tuotot	3 014	2 238	34,7	814	174,9
Tuotot yhteensä	55 807	59 046	-5,5	51 900	13,8
Henkilöstökulut	-11 242	-9 946	13,0	-8 920	11,5
Muut hallintokulut	-19 480	-17 106	13,9	-16 130	6,0
Muut kulut	-5 652	-6 075	-7,0	-6 148	-1,2
Kulut yhteensä	-36 373	-33 127	9,8	-31 199	6,2
Kulu-tuotto -suhde	65,18	56,10		60,11	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-589	-3 957	-85,1	-162	...
Liikevoitto	18 845	21 962	-14,2	20 539	6,9
Tilikauden voitto	8 363	17 296	-51,6	16 981	1,9
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 32 114 tuhatta euroa (36 661). Korkokate pieneni 4 546 tuhannella eurolla (-12,4 prosenttia) edelliseen tilikauteen verrattuna. Suojaavien korkojohdannaisten korkotuotot ja korkokulut

korkokatteessa olivat -2 561 tuhatta euroa (-6 352).

Korkotuottojen määrä oli 52 656 tuhatta euroa (59 640), jossa vähennystä edellisestä vuodesta oli 6 985 tuhatta euroa (11,7 %) Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 20 542 tuhatta euroa

(22 980). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 2 438 tuhatta euroa (10,6 prosenttia). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä keskuspankkiluoton ja suojaavien korkojohdannaisten korkokuluista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 19 747 tuhatta euroa (19 980). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 23 732 tuhatta euroa (23 404) ja palkkiokulujen 3 985 tuhatta euroa (3 424). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 9 046 tuhatta euroa (9 064), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 2 150 tuhatta euroa (2 464) ja muista välitetyistä tuotteista 6 897 tuhatta euroa (6 601). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 2 417 tuhatta euroa (2 357), palkkiot maksuliikenteestä 9 701 tuhatta euroa (9 967), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 1 197 tuhatta euroa (1 085) ja palkkiot takauksista 381 tuhatta euroa (330). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 16,4 prosenttia.

SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 2 060 (1 093) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 956 tuhatta euroa (340). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja – tappioita -12 tuhatta euroa (100) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja – tappioita 761 tuhatta euroa (110). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 207 tuhatta euroa (130). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten

ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -25 tuhatta euroa (-173), josta myyntivoitot ja –tappiot olivat 62 tuhatta (69).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 3 014 tuhatta euroa (2 238). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 2 299 tuhatta euroa (976), jossa kasvua edellisvuoteen oli 1 323 tuhatta euroa. Osinkotuottojen kasvu johtui pääosin Sp-Henkivakuutus Oy:n maksamasta osingosta. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -47 tuhatta euroa (-65). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 762 tuhatta euroa (1 327).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 11 242 tuhatta euroa (9 946), mikä oli 13,0 prosenttia (1 295 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui vakituisen ja määräaikaisen henkilökunnan rekrytoinneista.

Muut hallintokulut kasvoivat 13,9 prosenttia, 19 480 tuhanteen euroon (17 106). Kulujen nousu johtui pääosin ulkoistettujen jatkuvien palveluiden kulujen kasvusta. Muut kulut, 5 652 tuhatta euroa (6 075), käsittivät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 1 302 tuhatta euroa (845). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista ei tilikaudella kirjattu (315). Liiketoiminnan muut kulut pienenivät 12,6 prosenttia, 4 297 tuhanteen euroon (4 915). Kulujen vähentyminen johtui pääasiassa talletussuojamaksun ja säästöpankkiryhmän keskusyhteisölle maksetun jäsenmaksun pientymisestä.

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 628 tuhatta euroa (3 982). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -1 038 tuhatta euroa (2 502). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 1 707 tuhatta euroa (1 477) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -41 tuhatta euroa (3). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -40 tuhatta euroa (-26).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa

9 179 tuhatta euroa (31.12.2024: 10 125), eli 0,73 % (31.12.2024 0,89 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 10,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 540,4 miljoonaa euroa (1 399,8). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 265,3 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 046,2 miljoonaa euroa. Taseen tuottosuhte oli 1,2 % (1,3 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2025	31.12.2024	Muutos-% **)	31.12.2023	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 256 122	1 124 866	11,7	1 042 335	7,9
Luotot	1 256 122	1 124 863	11,7	1 042 334	7,9
Muut saamiset	0	2	-100,0	2	38,3
Sijoitukset	255 728	253 903	0,7	267 647	-5,1
Saamiset luottolaitoksilta	129 396	117 901	9,7	140 349	-16,0
Saamistodistukset	57 569	65 870	-12,6	57 213	15,1
Osakkeet ja osuudet	61 389	62 632	-2,0	61 674	1,6
Kiinteistöt	7 374	7 500	-1,7	8 412	-10,8
Johdannaissopimukset	3 716	4 508	-17,6	9 420	-52,1
Johdannaissopimukset vastaavaa	1	167	-99,1	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	3 714	4 341	-14,4	9 420	-53,9
Yleisön talletukset *)	1 046 208	1 023 274	2,2	1 053 886	-2,9
Velat luottolaitoksille	259 939	165 689	56,9	80 911	104,8
Oma pääoma	164 410	150 769	9,0	133 010	13,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	54 431	45 510	19,6	44 949	1,2
ROA %	1,2	1,3		1,2	
ROE %	8,8	10,0		10,2	
Omavaraisuusaste	13,5	13,4		12,7	
Vakavaraisuussuhde	25,13 %	24,09 %		23,89 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

LUOTONANTO

Aito Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 646,0 miljoonaa euroa (1 554,5). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 265,3 miljoonaa euroa (1 135,0) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 380,7 miljoonaa euroa (419,5).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 359,6 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 91,5 miljoonaa euroa eli 5,9 prosenttia.

Tehtyjen panostusten myötä luotonanto jatkoi kasvuaan, vaikka markkina ei tukenut kasvua ja esimerkiksi uudistuotannon rahoittaminen oli selvästi aiempaa vaimeampaa.

Järjestämättömät saamiset olivat 53,0 miljoonaa euroa (54,1) eli 1,0 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Vuoden lopussa pankilla ei ollut nollakorkoisia saamisia. Järjestämättömien saamisten määrä oli 4,2 prosenttia (4,7) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 34,0 miljoonaa euroa (42,1). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn vuoksi.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 6,6 miljoonaa euroa (7,6) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 60,0 miljoonaa euroa (67,3) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 129,4 miljoonaa euroa (117,9). Määrä oli 11,5 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 57,6 miljoonaa euroa (65,9), mikä on 12,6 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 61,4 miljoonaa euroa (62,6). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 56,2 miljoonaa euroa (59,9) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 5,1 miljoonaa euroa (2,7). Pankki myi omistamansa Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henki-Fennialle. Kauppa toteutui suunnitellusti elokuussa 2025, jonka yhteydessä Aito Säästöpankki Oy ja Henki-Fennia aloittivat pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön. Osakkeiden myynnistä kirjattu myyntivoitto on esitetty omassa pääomassa, kertyneissä voittovaroissa.

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

Vuoden 2025 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä yhteensä 17 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi

16,8 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto. Pankki kirjasi tilikaudella arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -37,2 tuhatta euroa (-315,3 tuhatta euroa).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 3,7 miljoonaa euroa (4,3). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 3,7 miljoonaa euroa (4,3) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 046,2 miljoonaa euroa (1 023,3). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 22,9 miljoonaa euroa eli 2,2 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 1,4 miljoonaa euroa eli 0,2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 854,2 miljoonaa euroa (855,6). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 24,4 miljoonaa euroa eli 14,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 192,0 miljoonaa euroa (167,7).

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

Velat luottolaitoksille olivat 259,9 miljoonaa euroa (165,7). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

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

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 164,4 miljoonaa euroa (150,8). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 13,6 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -0,7 miljoonaa euroa (-1,4). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -0,7 miljoonaa euroa). Pankki myi omistamansa Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henki-Fennialle. Kauppa toteutui suunnitellusti elokuussa 2025, jonka

yhteydessä Aito Säästöpankki Oy ja Henki-Fennia aloittivat pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön. Osakkeiden myynnistä kirjattu myyntivoitto on esitetty omassa pääomassa, kertyneissä voittovaroissa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 54,4 miljoonaa euroa (45,5), josta luottotappiovaraus oli 54,4 miljoonaa euroa (45,5). Vuonna 2025 luottotappiovarausta kasvatettiin 8,9 miljoonaa euroa (2024 kasvatettiin 0,6 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 1,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

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

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta

määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

STRESSITESTIT

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

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Aito Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 187,6 (31.12.2024: 173,3) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 187,6 (31.12.2024: 173,3) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta ja Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeiden myyntivoitosta. Aito Säästöpankki Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) ei ollut. Riskipainotetut erät olivat 746,4 (31.12.2024: 719,3) miljoonaa euroa, eli 4 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Aito Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli

25,13 (31.12.2024: 24,09) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 25,13 (31.12.2024: 24,09) prosenttia. Aito Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 78,6 (31.12.2024: 76,0) miljoonaa euroa.

Aito Säästöpankki Oy:n pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,5 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa. Finanssivalvonta teki 26.6.2025 päätöksen säilyttää Säästöpankkien yhteenliittymän järjestelmäriskipuskuri (1 %) ennallaan. Päätös tulee voimaan 1.7.2026.

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

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

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän

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

Aito Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain

tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	206070	184981
Vähennykset ydinpääomasta	-18476	-11693
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	187595	173288
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	187595	173288
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	187595	173288
Riskipainotetut erät yhteensä	746411	719313
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	658137	616429
josta vastuun arvonolokaisuriski (CVA)	868	937
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	87406	101948

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	25,13 %	24,09 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	25,13 %	24,09 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	25,13 %	24,09 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat	187595	173288
Pääomavaatimus yhteensä*	78573	76015
Pääomapuskuri	109021	97273

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Aito Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,17 (31.12.2024: 13,24) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2025	2024
Ensisijainen pääoma	187595	173288
Vastuiden kokonaismäärä	1424818	1309241
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,17 %	13,24 %

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 Rahoitusvakausturvasto (Laki

rahoitusvakausturvastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausturvasto päätti asettaa maaliskuussa 2025 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

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

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seurantaa. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

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

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

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

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

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

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

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

- riippumaton riskienvalvonta

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin.

Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

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

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

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

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

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

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

LUOTTORISKI– JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

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

jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 64,8 % (64,5 %). Yritysiasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 21,9 % (21,3 %) sisältäen myös luotonannoksen asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 6,0 % (7,2 %) ja muiden 29,3 % (28,3 %). Valtaosa, 63,1 % (70,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Säästöpankkiryhmä päivitti henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallejaan vuonna 2025 parantaakseen mallien ennustekykyä. Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä, eikä mallien päivityksellä ollut merkittävää vaikutusta pankin asiakkaiden riskiluokituksiin.

Yritysiasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysiasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan

luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysiasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Säästöpankkiryhmä päivitti niin ikään yritysasiakkaiden luottoluokitusmallejaan vuonna 2025 parantaakseen mallien ennustekykyä. Yritysiasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä, eikä mallien päivityksellä ollut merkittävää vaikutusta pankin asiakkaiden riskiluokituksiin.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästys- ja odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita,

lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaista, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoitain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitojoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat hieman edellisestä vuodesta ja olivat noin 0,8 prosenttia (0,7) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto. Pankin järjestämättömät saamiset laskivat edelliseen vuoteen verrattuna 1,9 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 4,2 prosenttia taseluottokannasta ja 3,2 prosenttia kokonaisluotonannosta.

Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan

myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Pankin lainanhoitojoustollisia saamisia oli yhteensä 34,0 miljoonaa euroa (42,1 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITYMÄRISKIT

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

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

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

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret

asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETIRISKI

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

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

Aito Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 63100 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 37,5 % (34,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2025 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

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

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

SIOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

Valuutariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuutariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiota. Pankin valuuttapositiota seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski).

Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2025 +1,08 prosenttia/-0,98 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +2,01 prosenttia/-1,90 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisien käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu

liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 6 655,8 tuhatta euroa (6 755,5). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi/väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 051,6 (1 119,7) tuhatta euroa, mikä on 0,1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -4,5 prosenttia (-5,8). Tyhjänä olleet liikehuoneistot vaikuttivat nettotuoton määrään.

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin

liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakimuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta

johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

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

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

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

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

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

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

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankillä on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään

ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 123 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Aito Säästöpankki Oy:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 5.3.2025. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2024 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin

osinkoina 2 195,9 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Aito Säästöpankki Oy:n hallitukseen on 10.6.2024 lähtien kuulunut yhdeksän jäsentä. Yhtiökokouksessa 5.3.2025 päätettiin vähentää jäsenmäärä seitsemään aikaisemman suunnitelman mukaisesti nyt, kun ikäpykälän perusteella kaksi hallituksen jäsentä Pauli Kurunmäki ja Antero Rytkölä olivat jäämässä pois hallituksesta.

Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Timo Saraketo. Varapuheenjohtajana toimi Pauli Kurunmäki 5.3.2025 asti, jolloin hän jäi pois hallituksesta. Uudeksi varapuheenjohtajaksi hallitus valitsi keskuudestaan Johanna Raiskion.

Toimitusjohtajana on toiminut Pirkko Ahonen ja toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Toivo Alarautalahti.

Hallitus kokoontui vuoden 2025 aikana 17 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet ja jäsenyyden alkamisvuosi:

Saraketo Timo, pj, toimitusjohtaja	2010
Kankaanpää Esa, opettaja/yrittäjä	2022
Lahtinen Katri, talousjohtaja	2024
Lumme Harri, maatalousyrittäjä	2020
Raiskio Johanna, varapj, toimitusjohtaja	2019
Salmi Manu, toimitusjohtaja	2024
Tapio Raija, toimitusjohtaja	2024

Aito Säästöpankki Oy:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 5.3.2025 valittiin vuodelle 2026 varsinaiseksi tilintarkastajaksi KHT Henry Maarala ja varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 152 (144) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 141 (126) ja osa-aikaisia 4 (8) ja määräaikaisia 7 (10). Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 8 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 43 vuotta.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

PALKITSEMINEN

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

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

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

Palkittamisella tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkittamisessa. Palkitseminen

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

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

Toimitusjohtajan toimsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtaisen palkkion lisäksi vuosipalkkio.

Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

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

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan

maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

YHTEISKUNTAVASTUU

Aito Säästöpankki Oy:n tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja

kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

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

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

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

Euroalueella talouskasvu piristyi vuoden mittaan ja tämän hetken arvioiden mukaan

päätyy reiluun 1 prosenttiin. Luku on toki vaatimaton moniin muihin maihin verrattuna, mutta euroalueen mittakaavassa ihan kelpo suoritus. Euroalueen suurin talous Saksa on muuttamassa talouspolitiikkansa isoa linjaa ja lisäämässä investointejaan. Vuonna 2025 tämä ei vielä suuremmin piristänyt taloutta, mutta odotuksissa on, että Saksan -ja sitä myötä koko euroalueen- talous piristyy vuonna 2026. Myös laskeneen korkotason odotetaan hyödyttävän eurotaloutta vuonna 2026.

KORKOYMPÄRISTÖ

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

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

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

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

Pankkitoiminnalle korkoympäristö oli vuonna 2025 kokonaisuutena haastava, kun viitekorkojen lasku ja korkokäyrän normalisoituminen vaikuttivat korkokatteeseen heikentävästi. Vuoden lopussa koetun korkojen nousun

korkokatevaikutus jäi maltilliseksi johtuen sen myöhäisestä ajankohdasta.

Euroopan keskuspankin ohjauskorko on pysynyt kesäkuusta 2025 alkaen kahdessa prosentissa. Markkinat hinnoittelevat Euroopan keskuspankin nostavan ohjauskorkoaan seuraavan kerran vasta vuonna 2027. Lyhyiden korkojen ensi vuoden kehityksen voikin odottaa olevan tasaista. Geopoliittiset tekijät, valtioiden velkaantuminen (muun muassa puolustusmenojen kasvu) ja kysymykset talouden tilasta (mukaan lukien inflaatio) vaikuttavat kehityskulkuun korkokäyrän pidemmässä päässä.

SIIJOITUSMARKKINAT

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

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

SUOMEN TALOUSTILANNE

Vuosi 2025 starttasi Suomen talouden elpyessä. Vuoden edetessä talouskasvu kuitenkin hyytyi ja loppuvuonna BKT jälleen supistui vuodentakaiseen verrattuna. Vuotta 2025 leimasi kuluttajien alakulo. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokemaa taloudellinen ahdinko kääntyi jälleen nousuun.

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

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

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

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

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

vanhojen osakehuoneistojen keskimääräiseksi hintakehitykseksi 2 prosenttiyksikköä.

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

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

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

RISKILUOKITUS

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

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

Keskusyhteisö hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet. Keskusyhteisöön on

perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille.

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

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

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

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

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

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

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

LUOTTOLUOKITUKSET

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

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on osa Säästöpankkien yhteenliittymää. Säästöpankkien Keskuspankin rooli on varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja varainhankinta. Keskuspankki hankkii varoja ja operoi ryhmän puolesta raha- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujenvälityksen. Keskuspankki huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

VUODEN 2026 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

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

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

Yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Laskenut korkotaso tukee investointipäätöksiä, mutta globaalin talouden epävarmuudet heikentävät investointiympäristöä. Rakennussektorin ahdinko alkanee hiljalleen helpottamaan, mutta mitään nopeaa elpymistä ei ole näköpiirissä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2026

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti ja kasvavan vuoden 2026 aikana. Pankin tulokehityksen oletetaan kuitenkin heikkenevän selvästi vuoden 2025 tasosta. Tämä johtuu mm. vertailukauden kertaluonteisten sijoitustuottojen pois jäännistä, viitekoroissa tapahtuneesta laskusta, säästöpankkiryhmän yhteisten järjestelmähankkeiden kehittämiskuluista sekä panostuksista pankin omaan henkilökuntaan ja toimitiloihin.

Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Aito Säästöpankki Oy:n pitkäaikainen toimitusjohtaja Pirkko Ahonen jää eläkkeelle helmikuun 2026 lopussa.

Uudeksi toimitusjohtajaksi on valittu pankin liiketoimintajohtaja Heini Piitulainen. Hän aloittaa toimitusjohtajana 1.3.2026.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Aito Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 158 612 428,79 euroa, josta tilikauden voitto on 8 363 026,12 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	1 884 462,72 euroa
- jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	156 727 966,07 euroa
Yhteensä	158 612 428,79 euroa

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

Osinko maksetaan 31.3.2026.



TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	52 655 756,27	59 640 383,46
Korkokulut	(2.01)	-20 541 510,93	-22 979 696,36
KORKOKATE		32 114 245,34	36 660 687,10
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	2 299 140,67	976 066,38
Palkkiotuotot	(2.03)	23 731 934,03	23 403 798,35
Palkkiokulut	(2.03)	-3 984 615,03	-3 423 914,17
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	956 194,36	339 994,83
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-25 438,89	-172 995,59
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-47 311,50	-64 644,84
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	762 458,41	1 326 666,67
Henkilöstö- ja hallintokulut		-30 721 815,66	-27 052 196,04
Henkilöstökulut	(2.08)	-11 241 643,85	-9 946 209,22
Muut hallintokulut	(2.09)	-19 480 171,81	-17 105 986,82
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-1 354 088,65	-1 160 105,01
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-4 297 491,51	-4 914 596,66
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-588 584,18	-3 956 738,50
LIIKEVOITTO		18 844 627,39	21 962 022,52
Tilinpäätössiirrot		-8 921 187,22	-561 351,41
Tuloverot		-1 560 414,05	-4 104 289,18
Tilikauden verot		-1 504 828,92	-4 170 451,34
Aikaisempien tilikausien verot		7 141,63	0,00
Laskennallinen vero		-62 726,76	66 162,16
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		8 363 026,12	17 296 381,93
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		8 363 026,12	17 296 381,93

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
Käteiset varat		687 726,75	732 289,35
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		51 857 249,00	56 335 933,10
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	129 395 930,15	117 901 046,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	1 256 122 249,08	1 124 865 705,81
Saamistodistukset	(1.02)	5 711 880,90	9 534 479,60
Julkisyhteisöiltä		0,00	503 240,00
Muilta		5 711 880,90	9 031 239,60
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	25 258 801,84	28 457 414,65
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	(1.03)	34 174 138,35	34 174 138,35
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	1 956 341,13	0,00
Johdannaissopimukset	(1.05)	1 456,55	166 754,63
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	15 761 152,97	9 892 169,92
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	7 750 628,30	7 840 520,89
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		813 012,88	850 213,50
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		6 478 781,85	6 530 864,25
Muut aineelliset hyödykkeet		458 833,57	459 443,14
Muut varat	(1.08)	33 733,66	73 773,82
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	11 275 349,06	9 121 072,60
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	463 281,24	741 688,34
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>1 540 449 918,98</u>	<u>1 399 836 987,50</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	259 939 474,93	165 688 980,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	1 042 499 377,89	1 019 310 570,09
Talletukset		1 042 499 377,89	1 019 310 570,09
Muut velat		0,00	0,00

Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	3 714 083,60	4 341 142,65
Muut velat	(1.13)	3 334 118,79	4 000 543,59
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	12 041 192,66	10 104 640,89
Laskennalliset verovelat	(1.16)	80 743,01	112 517,28
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>1 321 608 990,88</u>	<u>1 203 558 394,50</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		54 431 250,71	45 510 063,49
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>54 431 250,71</u>	<u>45 510 063,49</u>
OMA PÄÄOMA	(1.20)		
Osakepääoma		6 500 000,00	6 500 000,00
Muut sidotut rahastot		-702 751,40	-1 438 375,66
Käyvän arvon rahasto		-702 751,40	-1 438 375,66
Vapaat rahastot		62 778 953,81	62 778 953,81
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		62 778 953,81	62 778 953,81
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		87 470 448,86	65 631 569,43
Tilikauden voitto (tappio)		8 363 026,12	17 296 381,93
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>164 409 677,39</u>	<u>150 768 529,51</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>1 540 449 918,98</u></u>	<u><u>1 399 836 987,50</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	6 558 971,50	7 562 701,66
Takaukset ja pantit	6 558 971,50	7 562 701,66
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	59 991 470,49	67 272 857,49
Muut	59 991 470,49	67 272 857,49

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	8 363 026,12	17 296 381,93
Tilikauden oikaisut	12 253 981,68	9 708 405,26

Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-128 970 846,85	-92 198 073,63
Saamistodistukset	9 261 048,59	-5 491 871,29
Saamiset luottolaitoksilta	-6 305 606,05	-1 849 796,57
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-131 965 330,89	-86 417 590,32
Osakkeet ja osuudet	-502 067,48	123 448,19
Muut varat	541 108,98	1 437 736,36
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	118 547 373,24	53 828 084,92
Velat luottolaitoksille	94 250 494,93	84 777 612,43
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	22 934 351,53	-30 612 666,52
Muut velat	1 362 526,78	-336 860,99
Maksetut tuloverot	-4 164 154,73	-4 627 599,63
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	6 029 379,46	-15 992 801,15
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-1 081 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	8 482 719,90	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-7 293 501,39	-5 664 235,79
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	123 310,00	496 555,56
Investointien rahavirta yhteensä	1 312 528,51	-6 248 680,23
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-2 195 883,24	-2 050 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-2 195 883,24	-2 050 000,00
Rahavarojen nettomuutos	5 146 024,73	-24 291 481,38
Rahavarat tilikauden alussa	86 222 187,15	110 513 668,53
Rahavarat tilikauden lopussa	91 368 211,88	86 222 187,15
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	687 726,75	732 289,35
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	90 680 485,13	85 489 897,80
Yhteensä	91 368 211,88	86 222 187,15
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	52 941 542,43	61 046 231,11
Maksetut korot	19 492 601,38	23 569 378,46
Saadut osingot	2 299 140,67	976 066,38
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	8 921 187,22	561 351,41
Tuloslaskelman verot	1 560 414,05	4 104 289,18
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	588 584,18	3 956 738,50
Käyvän arvon muutokset	-207 304,70	-129 693,45
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 393 196,09	1 165 622,31
Muut oikaisut	-2 095,16	50 097,31
Yhteensä	12 253 981,68	9 708 405,26

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	90 680 484,64	85 489 897,80
Keskusrahalaitekset	89 910 116,89	85 335 149,60
Kotimaisilta luottolaitoksilta	770 367,75	154 748,20
Muut	38 715 445,51	32 411 148,64
Keskusrahalaitekset	34 965 445,51	27 531 148,64
Kotimaisilta luottolaitoksilta	3 170 000,00	3 980 000,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	580 000,00	900 000,00
Yhteensä	129 395 930,15	117 901 046,44

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	358 199 253,31	313 090 665,55
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	312 690,96	80 716,11
Julkisyhteisöt	1 232 014,14	1 316 979,54
Kotitaloudet	887 559 969,21	802 984 873,65
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt	3 776 029,15	2 336 231,11
Ulkomaat	5 042 292,31	5 056 219,85
Yhteensä	1 256 122 249,08	1 124 865 705,81
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	0,00	0,00

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

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	698 993,42	1 527 032,74	8 094 868,30	10 320 894,46
Siirot vaiheeseen 1	306 390,91	-641 124,56	-114 462,79	-449 196,44
Siirot vaiheeseen 2	-132 322,18	617 468,16	-226 565,57	258 580,41
Siirot vaiheeseen 3	-8 159,86	-155 020,97	834 316,79	671 135,96
Uudet saamiset	207 897,55	93 369,97	189 214,84	490 482,36
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-311 288,58	-250 775,77	-1 164 608,19	-1 726 672,54
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-227,26	-3 608,43	-1 111 643,67	-1 115 479,36
Luottoriskin muutoksen vaikutus	25 442,02	-166 758,39	83 857,30	-57 469,07
Laskentamallin muutosten vaikutus	-496 785,18	-95 831,36	460 633,02	-131 983,52
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	1 023 636,51	1 023 636,51
Tase 31.12.2025	289 940,84	924 751,39	8 069 246,54	9 283 938,77
				10 320 894,46

	2025	2024
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	53 029 717,58	54 065 152,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	29 898 108,28	24 716 758,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	23 131 609,30	29 348 394,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	34 021 934,31	42 078 365,80

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	510 014,84	586 638,80
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 707 127,77	1 476 823,16

1.02 Saamistodistukset

	2025			
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	57 569 129,90	51 857 249,00	0,00	51 857 249,00
Julkisesti noteeratut	57 334 115,90	51 857 249,00	0,00	51 857 249,00
Muut	235 014,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	57 569 129,90	51 857 249,00	0,00	51 857 249,00

	2024			
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	237 000,00	0,00	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	237 000,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	65 633 412,70	56 335 933,10	0,00	56 335 933,10
Julkisesti noteeratut	64 911 763,70	56 335 933,10	0,00	56 335 933,10
Muut	721 649,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	65 870 412,70	56 335 933,10	0,00	56 335 933,10

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	142 138,97	41 310,00	0,00	183 448,97
Siirot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00
Siirot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00
Uudet saamistodistukset	3 254,64	8 725,96	0,00	11 980,60
Erääntyneet saamistodistukset	-10 750,26	0,00	0,00	-10 750,26
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-65 256,81	23 791,01	0,00	-41 465,80
Tase 31.12.2025	69 386,54	73 826,97	0,00	143 213,51
				183 448,97

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 191 006,79	2 688 939,31
Julkisesti noteeratut	3 161 475,85	2 659 408,37
Muut	29 530,94	29 530,94
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	22 067 795,05	25 768 475,34
Muut	22 067 795,05	25 768 475,34
Osakkeet ja osuudet yhteensä	25 258 801,84	28 457 414,65
- joista luottolaitoksissa	20 657 874,64	20 436 674,64
- joista muissa yrityksissä	4 600 927,20	8 020 740,01
Hankintamenoon kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyssyrityksissä		
Muissa yrityksissä	34 174 138,35	34 174 138,35
Yhteensä	34 174 138,35	34 174 138,35
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	1 956 341,13	0,00
Yhteensä	1 956 341,13	0,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	687 726,75	732 289,35
Saamiset luottolaitoksilta	129 395 930,15	117 901 046,44
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 256 122 249,08	1 124 865 705,81
Yhteensä	1 386 205 905,98	1 243 499 041,60
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	9 183 438,09	10 127 993,97
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	0,00	237 000,00
Osakkeet ja osuudet	3 191 006,79	2 688 939,31
Johdannaisosimukset	1 456,55	166 754,63
Yhteensä	3 192 463,34	3 082 693,94
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	57 569 129,90	65 633 412,70
Yhteensä	57 569 129,90	65 633 412,70
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	143 213,51	183 448,97
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	22 067 795,05	25 768 475,34
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	1 956 341,13	0,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyssyrityksissä	34 174 138,35	34 174 138,35
Yhteensä	58 198 274,53	59 942 613,69
Rahoitusvarat yhteensä	1 505 165 773,75	1 372 167 761,93

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisosimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisosimusten nimellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	110 000 000,00	165 000 000,00	115 000 000,00	390 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	110 000 000,00	165 000 000,00	115 000 000,00	390 000 000,00
Korkojohdannaiset	110 000 000,00	165 000 000,00	115 000 000,00	390 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	110 000 000,00	165 000 000,00	115 000 000,00	390 000 000,00

Johdannaisosimusten nimellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	10 000 000,00	240 000 000,00	35 000 000,00	285 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	240 000 000,00	35 000 000,00	285 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	240 000 000,00	35 000 000,00	285 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	240 000 000,00	35 000 000,00	285 000 000,00

Johdannaisosimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	1 456,55	3 714 083,60	166 754,63	4 341 142,65
Käyvän arvon suojaus	1 456,55	3 714 083,60	166 754,63	4 341 142,65
Korkojohdannaiset	1 456,55	3 714 083,60	166 754,63	4 341 142,65
Koronvaihtosopimukset	1 456,55	3 714 083,60	166 754,63	4 341 142,65
Yhteensä	1 456,55	3 714 083,60	166 754,63	4 341 142,65

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaisosimuksen käyvän arvon muutos	461 760,97	5 245 432,66
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-254 456,27	-5 115 739,21
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	207 304,70	129 693,45

	2025		2024	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet				
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	386 291 339,84	-3 708 660,16	281 036 883,57	-3 963 116,43
Vastattavaa yhteensä	386 291 339,84	-3 708 660,16	281 036 883,57	-3 963 116,43



1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Muut kehittämismenot	2 368 684,66	1 817 389,38
Muut aineettomat hyödykkeet	13 392 468,31	8 074 780,54
Yhteensä	15 761 152,97	9 892 169,92

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	18 482 011,03	12 949 265,46
+ tilikauden lisäykset	7 050 826,21	5 532 745,57
- tilikauden vähennykset	-104 376,24	
+/- siirrot enen välillä	-88 926,27	0,00
Hankintameno 31.12	25 339 534,73	18 482 011,03
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-8 589 841,11	-7 859 837,08
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	104 376,24	0,00
- tilikauden poistot	-1 092 916,89	-669 743,86
- tilikauden arvonalentumiset	0,00	-60 260,17
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12	-9 578 381,76	-8 589 841,11
Kirjanpitoarvo 31.12.	15 761 152,97	9 892 169,92
Kirjanpitoarvo 1.1.	9 892 169,92	5 089 428,38

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet	Kirjanpitoarvo	
Omassa käytössä	408 851,37	
Yhteensä	408 851,37	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	365 261,78	
Sijoituskäytössä	0,00	120 000,00
Yhteensä	365 261,78	120 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	5 704 668,70	
Sijoituskäytössä	813 012,88	1 287 270,68
Yhteensä	6 517 681,58	1 287 270,68

Muut aineelliset hyödykkeet

458 833,57

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

7 750 628,30	1 407 270,68
---------------------	---------------------

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

Rakennukset

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

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

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

Muut aineelliset hyödykkeet

459 443,14

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

7 840 520,89	1 376 049,98
---------------------	---------------------

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	5 252 662,62	7 572 479,66	2 034 180,81	14 859 323,09
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	190 901,93	190 901,93
- tilikauden vähennykset	-92 203,75	-255 054,02	-175 552,49	-522 810,26
+/- siirrot enen välillä	0,00	0,00	88 926,27	88 926,27
Hankintameno 31.12	5 160 458,87	7 317 425,64	2 138 456,52	14 616 341,03
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-4 222 498,48	-1 406 246,83	-1 574 737,67	-7 203 482,98
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	92 203,75	255 054,02	54 337,65	401 595,42
- tilikauden poistot	0,00	-52 082,40	-159 222,93	-211 305,33
- tilikauden arvonalentumiset	-37 200,62	0,00	0,00	-37 200,62
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12	-4 167 495,35	-1 203 275,21	-1 679 622,95	-7 050 393,51
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	-179 950,64	364 631,42	0,00	184 680,78
Kertyneet arvonorotukset 31.12	-179 950,64	364 631,42	0,00	184 680,78
Kirjanpitoarvo 31.12.	813 012,88	6 478 781,85	458 833,57	7 750 628,30
Kirjanpitoarvo 1.1.	850 213,50	6 530 864,25	459 443,14	7 840 520,89

Aineelliset hyödykkeet

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

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälitys saamiset	9 783,00	8 117,49
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	12 444,53
Muut	23 950,66	53 211,80
Yhteensä	33 733,66	73 773,82

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	5 534 398,60	5 872 403,35
Muut	5 740 950,46	3 248 669,25
Yhteensä	11 275 349,06	9 121 072,60

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	1 302 438 852,82	1 184 999 550,09
Velat luottolaitoksille	259 939 474,93	165 688 980,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 042 499 377,89	1 019 310 570,09
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 714 083,60	4 341 142,65
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	3 714 083,60	4 341 142,65
Yhteensä	1 306 152 936,42	1 189 340 692,74

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	259 939 474,93	165 688 980,00
Vaadittaessa maksettavat	201 474,93	180 980,00
Muut	259 738 000,00	165 508 000,00
Yhteensä	259 939 474,93	165 688 980,00

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	1 042 499 377,89	1 019 310 570,09
Vaadittaessa maksettavat	850 472 677,54	851 647 065,95
Muut	192 026 700,35	167 663 504,14
Yhteensä	1 042 499 377,89	1 019 310 570,09

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	2 973 327,02	3 677 744,96
Varaukset	100 500,68	192 900,49
Muut	260 291,09	129 898,14
Yhteensä	3 334 118,79	4 000 543,59

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	100 500,68	192 900,49
Muut varaukset	54 431 250,71	45 510 063,49
Yhteensä	54 531 751,39	45 702 963,98

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	192 900,49	-	-	100 500,68
Yhteensä	192 900,49	0,00	0,00	100 500,68

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	7 588 195,15	6 590 158,37
Muut	4 452 997,51	3 514 482,52
Yhteensä	12 041 192,66	10 104 640,89

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	206 850,38	269 577,14
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	256 430,86	472 111,20
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	463 281,24	741 688,34
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	28 642,70	36 689,79
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	52 100,31	75 827,49
Laskennalliset verovelat yhteensä	80 743,01	112 517,28

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

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 233 573,00	4 807 419,00	34 137 242,00	7 679 015,00	51 857 249,00
Saamiset luottolaitoksilta	100 912 374,42	3 750 000,00	17 824 795,83	6 908 759,90	129 395 930,15
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	51 708 978,23	78 335 433,22	343 400 665,68	782 677 171,95	1 256 122 249,08
Saamistodistukset	1 433 334,00	2 257 398,90	2 021 148,00	0,00	5 711 880,90
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	1 456,55	1 456,55
Yhteensä	159 288 259,65	89 150 251,12	397 383 851,51	797 266 403,40	1 443 088 765,68

Rahoitusvarat

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



Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	35 201 474,93	95 000 000,00	122 828 000,00	6 910 000,00	259 939 474,93
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	920 134 538,03	116 191 057,80	6 173 782,06	0,00	1 042 499 377,89
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	9 066,27	630 133,31	1 845 461,11	1 229 422,91	3 714 083,60
Yhteensä	955 345 079,23	211 821 191,11	130 847 243,17	8 139 422,91	1 306 152 936,42

Rahoitusvelat

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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä.
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	51 857 249,00	0,00	56 335 933,10	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	129 395 930,15	0,00	117 901 046,44	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 256 122 249,08	0,00	1 124 865 705,81	0,00
Saamistodistukset	5 711 880,90	0,00	9 534 479,60	0,00
Johdannaisosimukset	1 456,55	0,00	166 754,63	0,00
Muu omaisuus	97 361 153,30	0,00	91 033 067,92	0,00
Yhteensä	1 540 449 918,98	0,00	1 399 836 987,50	0,00

Velat

	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	259 939 474,93	0,00	165 688 980,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 042 499 377,89	0,00	1 019 310 570,09	0,00
Johdannaisosimukset	3 714 083,60	0,00	4 341 142,65	0,00
Muut velat	3 414 861,80	0,00	4 113 060,87	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakat	12 041 192,66	0,00	10 104 640,89	0,00
Yhteensä	1 321 608 990,88	0,00	1 203 558 394,50	0,00

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

	2025		2024	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	687 726,75	687 726,75	732 289,35	732 289,35
Saamiset luottolaitoksilta	129 395 930,15	129 395 930,15	117 901 046,44	117 901 046,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 256 122 249,08	1 256 122 249,08	1 124 865 705,81	1 124 865 705,81
Saamistodistukset	57 569 129,90	57 569 129,90	65 870 412,70	65 870 412,70
Julkisesti noteeratut	57 334 115,90	57 334 115,90	65 148 763,70	65 148 763,70
Muut	235 014,00	235 014,00	721 649,00	721 649,00
Osakkeet ja osuudet	25 258 801,84	25 258 801,84	28 457 414,65	28 457 414,65
Julkisesti noteeratut	3 161 475,85	3 161 475,85	2 659 408,37	2 659 408,37
Muut	22 097 325,99	22 097 325,99	25 798 006,28	25 798 006,28
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöissä	34 174 138,35	34 174 138,35	34 174 138,35	34 174 138,35
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	1 956 341,13	1 956 341,13	0,00	0,00
Johdannaisosimukset	1 456,55	1 456,55	166 754,63	166 754,63
Yhteensä	1 505 165 773,75	1 505 165 773,75	1 372 167 761,93	1 372 167 761,93

Rahoitusvelat

	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	259 939 474,93	259 939 474,93	165 688 980,00	165 688 980,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 042 499 377,89	1 042 499 377,89	1 019 310 570,09	1 019 310 570,09
Johdannaisosimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	3 714 083,60	3 714 083,60	4 341 142,65	4 341 142,65
Yhteensä	1 306 152 936,42	1 306 152 936,42	1 189 340 692,74	1 189 340 692,74

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	57 334 115,90	0,00	235 014,00	57 569 129,90
Osakkeet ja osuudet	3 115 951,99	0,00	22 142 849,85	25 258 801,84
Johdannaisosimukset		1 456,55		1 456,55
Yhteensä	60 450 067,89	1 456,55	22 377 863,85	82 829 388,29

Rahoitusvelat

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisosimukset		3 714 083,60		3 714 083,60

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

Rahoitusvelat

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisosimukset		4 341 142,65		4 341 142,65

Kauden aikana realisoidut voitot ja tappiot, taso 3

-286 395,71

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

	2025			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	79 636 924,95	0,00		919 530,33
Käypään arvoon tulosvaihtelusta kirjattavat	3 192 463,34	5 423,44	967 878,00	
Yhteensä	82 829 388,29	5 423,44	967 878,00	919 530,33

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

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	5 195 308,39	0,00	0,00	5 195 308,39
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	1 304 691,61	0,00	0,00	1 304 691,61
Muut sidotut rahastot	-1 438 375,66	1 513 866,16	-778 241,90	-702 751,40
Käyvän arvon rahasto	-1 438 375,66	1 513 866,16	-778 241,90	-702 751,40
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 438 375,66	1 513 866,16	-778 241,90	-702 751,40
Vapaat rahastot	62 778 953,81	0,00	0,00	62 778 953,81
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	62 778 953,81	0,00	0,00	62 778 953,81
Edellisten tilikausien voitto	65 631 569,43	39 496 983,36	-17 658 103,93	87 470 448,86
Tilikauden voitto	17 296 381,93	13 392 485,13	-22 325 840,94	8 363 026,12
Oma pääoma yhteensä	150 768 529,51	54 403 334,65	-40 762 186,77	164 409 677,39

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-1 981 418,55	0,00	0,00	-1 981 418,55
Odotetut luottotappiot	183 448,97	-	-	183 448,97
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	359 593,92	0,00	0,00	359 593,92
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-1 438 375,66	0,00	0,00	-1 438 375,66
Käyvän arvon lisäykset	1 610 414,09	0,00	0,00	1 610 414,09
Käyvän arvon vähennykset	-738 006,44	0,00	0,00	-738 006,44
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	87 358,14	-	0,00	87 358,14
Odotettavissa olevat luottotappiot	-40 235,46	-	-	-40 235,46
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	919 530,33	0,00	0,00	919 530,33
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-878 439,25	0,00	0,00	-878 439,25
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	175 687,85	0,00	0,00	175 687,85
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-702 751,40	0,00	0,00	-702 751,40

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-5 147 444,48	0,00	0,00	-5 147 444,48
Odotetut luottotappiot	209 426,36	-	-	209 426,36
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	987 603,62	0,00	0,00	987 603,62
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-3 950 414,50	0,00	0,00	-3 950 414,50
Käyvän arvon lisäykset	4 062 151,74	0,00	0,00	4 062 151,74
Käyvän arvon vähennykset	-1 137 684,40	0,00	0,00	-1 137 684,40
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	241 558,59	-	0,00	241 558,59
Odotettavissa olevat luottotappiot	-25 977,39	-	-	-25 977,39
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	3 140 048,54	0,00	0,00	3 140 048,54
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-1 797 969,58	0,00	0,00	-1 797 969,58
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	359 593,92	0,00	0,00	359 593,92
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-1 438 375,66	0,00	0,00	-1 438 375,66

1.21 Osakepääoma

Osakkeiden lukumäärä on 310 153 kpl.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jaksettuihin hankintamenojen	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	687 726,75	0,00	0,00	0,00	687 726,75
Saamiset luottolaitoksilta	129 400 374,91	0,00	0,00	-4 444,76	129 395 930,15
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 265 301 242,41	0,00	0,00	-9 178 993,33	1 256 122 249,08
Saamistodistukset*	0,00	0,00	57 569 129,90	0,00	57 569 129,90
Osakkeet ja osuudet	0,00	3 191 006,79	22 067 795,05	0,00	25 258 801,84
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0,00	0,00	34 174 138,35	0,00	34 174 138,35
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	0,00	1 956 341,13	0,00	1 956 341,13
Johdannaissovimukset	0,00	1 456,55	0,00	0,00	1 456,55
Rahoitusvarat yhteensä	1 395 389 344,07	3 192 463,34	115 767 404,43	-9 183 438,09	1 506 166 773,75
Taseen ulkopuoliset erät	59 991 470,49	0,00	0,00	-100 500,68	59 890 969,81
Yhteensä	1 455 380 814,56	3 192 463,34	115 767 404,43	-9 283 938,77	1 566 056 743,56

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 143 213,51 euroa

2024

Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenuon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	732 289,35	0,00	0,00	0,00	732 289,35
Saamiset luottolaitoksilta	117 904 181,53	0,00	0,00	-3 135,09	117 901 046,44
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 134 990 564,69	0,00	0,00	-10 124 858,88	1 124 865 705,81
Saamistodistukset*	0,00	237 000,00	65 633 412,70	0,00	65 870 412,70
Osakkeet ja osuudet	0,00	2 688 939,31	25 768 475,34	0,00	28 457 414,65
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisytyksissä	0,00	0,00	34 174 138,35	0,00	34 174 138,35
Johdannaisopimukset	0,00	166 754,63	0,00	0,00	166 754,63
Rahoitusvarat yhteensä	1 253 627 035,57	3 092 693,94	125 576 026,39	-10 127 983,97	1 372 167 761,93
Taseen ulkopuoliset erät	67 272 857,49	0,00	0,00	-192 900,49	67 079 957,00
Yhteensä	1 320 899 893,06	3 092 693,94	125 576 026,39	-10 320 884,46	1 439 247 718,93

* Käypään arvoon laajaan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 183.448,97 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	487 261 579,95	1 261 280,24	0,00	488 522 860,19	59 773 334,16
Riskiluokka 2	348 704 267,16	5 367 964,99	0,00	354 072 232,15	196 428 673,13
Riskiluokka 3	207 806 989,09	13 660 569,39	11 859,84	221 479 418,32	273 266 303,20
Riskiluokka 4	86 076 068,51	17 599 269,76	0,00	103 675 338,27	224 238 993,96
Riskiluokka 5	18 722 189,36	33 317 443,00	0,00	52 039 632,36	116 954 480,81
Riskiluokka 6	4 787 519,78	29 734 279,54	0,00	34 521 799,32	126 737 803,07
Riskiluokka 7	806 311,93	18 850 410,43	0,00	19 656 722,36	72 225 966,69
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	31 543 830,65
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	49 562 583,60
Riskiluokka ei luokiteltu	24 872 789,18	0,00	51 939 743,38	76 812 532,56	71 062 535,27
Paaom aerat riskiluokittain, yhteensä	1 179 037 714,96	119 791 217,36	51 951 603,22	1 350 780 535,53	1 221 794 504,54
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	289 940,83	924 751,39	8 069 246,55	9 283 938,77	10 320 894,46
Yhteensä	1 178 747 774,13	118 866 465,96	43 882 356,67	1 341 496 596,76	1 211 473 610,08

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka ei luokiteltu	58 400 257,13	703 725,38	0,00	59 103 982,51	68 162 323,57
Paaom aerat riskiluokittain, yhteensä	58 400 257,13	703 725,38	0,00	59 103 982,51	68 162 323,57
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	69 386,55	73 826,96	0,00	143 213,51	183 448,97
Yhteensä	58 330 870,58	629 898,42	0,00	58 960 769,00	67 978 874,90

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman enitoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	25 187 948,99	1 264 899 776,68	59 103 982,51	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				60 692 809,86
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	162 221 882,37	0,00	13 184 108,58
Maatalous	0,00	4 544 638,10	0,00	1 074 145,59
Kilinteistöala	0,00	123 695 805,13	0,00	4 139 642,45
Rakentaminen	0,00	2 444 587,19	0,00	1 991 321,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 558 236,60	0,00	655 616,30
Teollisuus	0,00	8 954 314,74	0,00	955 823,37
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 141 807,40	0,00	749 176,48
Muut	0,00	16 882 293,21	0,00	3 618 382,50
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	3 051 032,87	0,00	150 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	100 159,81	0,00	0,00	49 713,89
Kotitaloudet	0,00	302 670 576,42	0,00	7 095 386,25
Yhteensä 31.12.2025	100 159,81	467 943 491,66	0,00	20 479 208,72
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	120 905 729,21	0,00	20 477 057,84
Maatalous	0,00	15 913 364,73	0,00	429 278,42
Kilinteistöala	0,00	54 372 772,85	0,00	10 737 904,34
Rakentaminen	0,00	7 517 166,64	0,00	2 642 156,39
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 896 298,64	0,00	422 023,51
Teollisuus	0,00	10 214 790,98	0,00	1 771 797,01
Kuljetus ja varastointi	0,00	5 940 296,51	0,00	2 067 477,63
Muut	0,00	22 051 038,86	0,00	2 406 420,54
Julkisyhteisöt	0,00	1 232 500,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	726 645,70	0,00	10 008,97
Kotitaloudet	0,00	205 485 283,40	0,00	5 235 007,03
Yhteensä 31.12.2025	0,00	328 350 158,31	0,00	25 722 073,84
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	26 417 202,77	0,00	770 942,50
Maatalous	0,00	1 179 674,03	0,00	0,00
Kilinteistöala	0,00	18 812 904,14	0,00	618,81
Rakentaminen	0,00	1 407 692,17	0,00	36 822,47
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	818 438,87	0,00	215 000,00
Teollisuus	0,00	2 899 248,16	0,00	455 660,72
Kuljetus ja varastointi	0,00	247 663,84	0,00	7 737,41
Muut	0,00	1 051 581,56	0,00	55 103,09
Kotitaloudet	0,00	189 994 571,08	0,00	4 296 701,97
Yhteensä 31.12.2025	0,00	216 411 773,85	0,00	5 067 644,47
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	19 676 990,01	0,00	5 162 253,49
Maatalous	0,00	1 101 264,07	0,00	7 000,09
Kilinteistöala	0,00	4 812 337,24	0,00	3 603 672,67
Rakentaminen	0,00	1 295 879,98	0,00	703 651,29
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 511 629,01	0,00	245 408,51
Teollisuus	0,00	1 603 055,57	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	296 298,49	0,00	10 155,54
Muut	0,00	9 056 525,65	0,00	592 365,39
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	215 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	77 116 049,40	0,00	1 505 045,37
Yhteensä 31.12.2025	215 000,00	96 793 039,41	0,00	6 667 298,86

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	17 544 588,43	0,00	876 573,78
Maatalous	0,00	16 041,67	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	6 483 310,68	0,00	370 000,00
Rakentaminen	0,00	3 615 179,08	0,00	177 807,84
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	703 397,74	0,00	61 354,75
Teollisuus	0,00	2 740 244,20	0,00	26 482,96
Kuljetus ja varastointi	0,00	273 753,77	0,00	164 245,39
Muut	0,00	3 712 661,29	0,00	76 682,84
Kotitaloudet	0,00	32 774 001,26	0,00	844 468,89
Yhteensä 31.12.2025	0,00	50 318 589,69	0,00	1 721 042,67

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	4 453 032,88	0,00	416 090,88
Maatalous	0,00	50 814,11	0,00	27 907,16
Kiinteistöala	0,00	701 396,37	0,00	988,32
Rakentaminen	0,00	839 148,42	0,00	50 089,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	640 600,32	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	944 898,57	0,00	52 379,22
Kuljetus ja varastointi	0,00	213 993,26	0,00	1 236,14
Muut	0,00	1 062 181,83	0,00	283 490,64
Kotitaloudet	0,00	29 454 024,19	0,00	198 651,37
Yhteensä 31.12.2025	0,00	33 907 067,07	0,00	614 742,25

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	1 631 657,61	0,00	6 598,15
Kiinteistöala	0,00	105 524,53	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	68 863,06	0,00	6 598,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	196 177,72	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	604 002,29	0,00	0,00
Muut	0,00	657 090,01	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	17 935 638,04	0,00	82 828,56
Yhteensä 31.12.2025	0,00	19 567 295,65	0,00	89 426,71

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	7 562 618,56	33 845 455,15	150 491,15
Maatalous	0,00	2 199 707,87	1 302 933,41	3 925,44
Kiinteistöala	0,00	2 281 679,25	6 877 818,52	0,00
Rakentaminen	0,00	699 985,19	615 248,74	122 117,76
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	434 103,71	899 740,54	0,00
Teollisuus	0,00	877 917,70	7 544 470,32	19 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	55 946,58	2 528 945,60	0,00
Muut	0,00	1 013 278,26	14 076 298,02	5 447,95
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	8 451 958,38	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	501 821,30	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	24 872 789,18	0,00	10 510 421,03	0,00
Kotitaloudet	0,00	44 045 752,48	0,00	180 881,19
Muut	0,00	0,00	5 794 326,65	0,00
Yhteensä 31.12.2025	24 872 789,18	51 608 371,04	59 103 982,51	331 372,34

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	17 626 553,52	1 134 829 782,77	68 162 323,57	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				69 338 168,25

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	4 397 512,18	0,00	5 230 746,34
Maatalous	0,00	27 849,26	0,00	162 150,74
Kiinteistöala	0,00	1 590 743,10	0,00	500 141,90
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	655 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	64 843,13	0,00	881 156,87
Teollisuus	0,00	444 952,52	0,00	773 447,48
Kuljetus ja varastointi	0,00	932 361,89	0,00	543 332,16
Muut	0,00	1 336 762,28	0,00	1 715 517,19
Kotitaloudet	0,00	48 005 199,72	0,00	2 139 875,92
Yhteensä 31.12.2024	0,00	52 402 711,90	0,00	7 370 622,26

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	20 809 015,95	0,00	3 159 803,00
Maatalous	0,00	725 883,17	0,00	96 128,73
Kiinteistöala	0,00	7 297 983,38	0,00	1 252 885,01
Rakentaminen	0,00	784 227,27	0,00	705 211,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 878 967,51	0,00	359 781,27
Teollisuus	0,00	3 855 542,38	0,00	304 343,06
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 323 996,47	0,00	48 396,93
Muut	0,00	1 942 415,77	0,00	393 056,62
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	6 727,52
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	893,16	0,00	0,00	52 106,84
Kotitaloudet	0,00	168 324 866,41	0,00	4 075 260,25
Yhteensä 31.12.2024	893,16	189 133 882,36	0,00	7 293 897,61

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	23 527 076,74	0,00	5 438 083,98
Maatalous	0,00	1 312 789,93	0,00	808 416,68
Kiinteistöala	0,00	4 726 380,65	0,00	91 030,33
Rakentaminen	0,00	1 408 213,02	0,00	694 888,55
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 764 280,64	0,00	163 352,91
Teollisuus	0,00	4 891 307,01	0,00	541 031,16
Kuljetus ja varastointi	0,00	888 129,03	0,00	13 042,89
Muut	0,00	8 535 976,46	0,00	3 126 321,46
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	49 424,18	0,00	575,82
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kotitaloudet	0,00	238 461 698,35	0,00	5 786 444,13
Yhteensä 31.12.2024	0,00	262 038 199,27	0,00	11 228 103,93

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	82 815 315,38	0,00	9 506 897,70
Maatalous	0,00	524 125,24	0,00	181 186,08
Kiinteistöala	0,00	70 414 990,71	0,00	5 921 299,60
Rakentaminen	0,00	1 911 196,15	0,00	276 560,50
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 382 138,52	0,00	775 684,56
Teollisuus	0,00	3 434 731,99	0,00	36 469,96
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 160 040,58	0,00	157 246,85
Muut	0,00	2 988 092,19	0,00	2 158 450,15
Kotitaloudet	0,00	127 297 273,04	0,00	4 619 507,84
Yhteensä 31.12.2024	0,00	210 112 588,42	0,00	14 126 405,54

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	67 344 203,51	0,00	7 407 319,45
Maatalous	0,00	13 855 173,17	0,00	641 187,56
Kiinteistöala	0,00	36 241 178,64	0,00	2 471 456,45
Rakentaminen	0,00	2 451 934,56	0,00	1 451 725,13
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 439 872,28	0,00	36 087,75
Teollisuus	0,00	6 253 538,55	0,00	965 032,60
Kuljetus ja varastointi	0,00	442 568,47	0,00	74 796,81
Muut	0,00	5 659 937,84	0,00	1 767 033,15
Kotitaloudet	0,00	41 391 681,80	0,00	811 276,05
Yhteensä 31.12.2024	0,00	108 735 885,31	0,00	8 218 595,50
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	60 073 699,19	0,00	13 621 364,84
Maatalous	0,00	5 089 878,43	0,00	112 622,93
Kiinteistöala	0,00	34 886 805,35	0,00	9 679 235,62
Rakentaminen	0,00	5 140 037,30	0,00	1 777 856,86
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 637 670,86	0,00	257 079,64
Teollisuus	0,00	3 017 227,10	0,00	269 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	274 953,31	0,00	483 658,03
Muut	0,00	8 027 126,84	0,00	1 041 911,76
Julkisyhteisöt	0,00	1 317 500,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 287 672,53	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	79 862,02	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	47 506 018,97	0,00	1 851 685,52
Yhteensä 31.12.2024	79 862,02	111 184 890,69	0,00	15 473 050,36
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	40 280 829,40	0,00	3 480 616,12
Maatalous	0,00	774 085,05	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	12 642 697,03	0,00	2 997 148,01
Rakentaminen	0,00	9 412 841,97	0,00	453 957,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 281 964,39	0,00	20 000,00
Teollisuus	0,00	135 069,86	0,00	117,87
Kuljetus ja varastointi	0,00	240 817,82	0,00	8 044,75
Muut	0,00	15 793 353,28	0,00	1 347,78
Kotitaloudet	0,00	27 914 585,40	0,00	549 935,77
Yhteensä 31.12.2024	0,00	68 195 414,80	0,00	4 030 551,89
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	16 055 250,36	41 777 007,86	233 141,28
Maatalous	0,00	2 615 392,85	1 812 833,64	292,69
Kiinteistöala	0,00	5 884 974,93	8 949 516,48	0,00
Rakentaminen	0,00	1 245 134,32	1 362 693,65	54 225,90
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 000 096,85	1 599 777,34	101 718,37
Teollisuus	0,00	1 725 036,38	8 349 862,80	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	372 065,39	1 625 858,96	28 348,61
Muut	0,00	3 212 549,64	18 076 464,99	48 555,71
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	8 349 507,14	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	501 670,92	170 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	17 545 798,34	0,00	11 811 696,81	0,00
Kotitaloudet	0,00	116 970 959,66	0,00	1 193 799,88
Muut	0,00	0,00	5 722 440,84	0,00
Yhteensä 31.12.2024	17 545 798,34	133 026 210,02	68 162 323,57	1 596 941,16

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

		Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
		Kuvaus hallussa	
		2025	
		2024 olevasta vakuudesta	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		1 265 212 346,67	1 134 909 699,78
Asuntoluotot	720 232 724,84	628 134 603,08	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	347 530 587,27	304 265 184,46	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	65 224 185,00	66 676 014,53	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	132 224 849,56	135 833 897,71	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	923 162,80	727 402,15
Saamisista luottolaitoksilta	2 837 644,65	4 484 652,81
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	44 645 158,21	49 894 288,83
Saamistodistuksista	189 487,86	332 749,61
Johdannaissopimuksista	3 555 350,03	3 625 746,72
Muut korkotuotot	504 952,72	575 543,34
Yhteensä	52 655 756,27	59 640 383,46
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista		
	2 212 297,52	3 037 184,91
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-6 289 609,38	-4 210 613,23
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-8 105 084,10	-8 746 153,15
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-6 116 122,30	-9 977 393,02
Muut korkokulut	-30 695,15	-45 536,96
Yhteensä	-20 541 510,93	-22 979 696,36

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	67 088,54	60 614,55
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	2 027 963,12	915 451,83
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	1 445 240,00	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	2 027 963,12	915 451,83
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistusyhteisyrityksistä saadut osinkotuotot	204 139,01	0,00
Yhteensä	2 299 140,67	976 066,38



2.03 Palkkiotulot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotulot		
Luotonannosta	2 416 810,48	2 356 567,49
Ottolainauksesta	19 766,70	24 415,43
Maksuliikenteestä	9 701 311,44	9 967 348,73
OmaisuuDENhoidosta	1 831 977,75	1 340 556,50
Välitetyistä toiminnaSTA	9 046 372,55	9 064 407,59
Takausten myöntämisestä	380 758,73	330 086,35
Muut palkkiotulot	334 936,38	320 416,26
Yhteensä	23 731 934,03	23 403 798,35
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-473 437,43	-444 430,70
Muut	-3 511 177,60	-2 979 483,47
Yhteensä	-3 984 615,03	-3 423 914,17

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	18 000,00	0,00	18 000,00
Osakkeista ja osuuksista	-29 683,64	760 573,30	730 889,66
Yhteensä	-11 683,64	760 573,30	748 889,66
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		461 760,97	461 760,97
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-254 456,27	-254 456,27
Suojauslaskennan nettotulos		207 304,70	207 304,70
Tuloslaskelmaera yhteensä	-11 683,64	967 878,00	956 194,36
	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-63 999,00	-63 999,00
Osakkeista ja osuuksista	100 386,31	173 914,07	274 300,38
Yhteensä	100 386,31	109 915,07	210 301,38
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		5 245 432,66	5 245 432,66
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-5 115 739,21	-5 115 739,21
Suojauslaskennan nettotulos		129 693,45	129 693,45
Tuloslaskelmaera yhteensä	100 386,31	239 608,52	339 994,83

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	61 919,25	-87 358,14	-25 438,89
Yhteensä	61 919,25	-87 358,14	-25 438,89
	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	68 563,00	-241 558,59	-172 995,59
Yhteensä	68 563,00	-241 558,59	-172 995,59

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	426 183,52	452 331,27
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 906,82	-5 517,30
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	1 760,00	-50 142,33
Arvon alentumistappiot	-37 200,62	0,00
Muut tuotot	2 003,59	2 038,64
Muut kulut	-438 151,17	-463 355,12
Yhteensä	-47 311,50	-64 644,84

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	49 003,00	47 346,84
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	15 000,00	14,00
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	50 000,00	0,00
Muut tuotot	648 455,41	1 279 305,83
Yhteensä	762 458,41	1 326 666,67
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-563 207,26	-466 500,80
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-782 633,94	-826 302,45
Vakuusrahastomaksut	-123 463,16	-938 514,24
Muut kulut	-2 828 187,15	-2 683 279,17
Yhteensä	-4 297 491,51	-4 914 596,66

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-9 370 491,24	-7 920 474,64
Henkilösivukulut	-1 871 152,61	-2 025 734,58
Eläkekulut	-1 607 420,89	-1 841 713,66
Muut henkilösivukulut	-263 731,72	-184 020,92
Yhteensä	-11 241 643,85	-9 946 209,22

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-885 707,28	-743 068,22
Toimistokulut	-6 565 508,83	-5 385 396,16
Atk-kulut	-9 720 947,40	-8 729 076,53
Yhteyskulut	-627 912,49	-649 550,94
Edustus- ja markkinointikulut	-1 672 496,41	-1 591 327,79
Muut hallintokulut	-7 599,40	-7 567,18
Yhteensä	-19 480 171,81	-17 105 986,82

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 302 315,40	-844 790,82
Aineelliset hyödykkeet	-211 305,33	-180 564,26
Aineettomat hyödykkeet	-1 091 010,07	-664 226,56
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-51 773,25	-315 314,19
Aineelliset hyödykkeet	0,00	-315 314,19
Aineettomat hyödykkeet	-51 773,25	0,00
Yhteensä	-1 354 088,65	-1 160 105,01

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-1 413,21	0,00	-	-	-1 413,21
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-169 510,27	1 115 479,36	41 352,44	-1 707 127,77	-719 806,24
Saamistodistukset	40 235,46	-	-	0,00	40 235,46
Taseen ulkopuoliset erät	92 399,81	-	-	0,00	92 399,81
Yhteensä	-38 288,21	1 115 479,36	41 352,44	-1 707 127,77	-588 584,18

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

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	59 791 222,42	62 469 572,90

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	340 211 638,11	340 211 638,11
Muut velat	0,00	0,00	3 750 000,00	3 750 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	343 961 638,11	343 961 638,11

Muiden velasta annetut
Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	83 131,93	76 218,31
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	1 125 321,20	1 487 853,80

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	6 558 971,50	7 562 701,66
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	59 991 470,49	67 272 857,49
joista luottolupaukset	59 991 470,49	67 272 857,49
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	66 550 441,99	74 835 559,15

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäyverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnäyveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	141	126
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	4	8
Määräaikainen henkilöstö	7	10
Yhteensä	152	144
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset		
	2025	2024
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	727 862,08	672 495,99
Yhteensä	727 862,08	672 495,99



4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2025		2024	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 630 416,69	0,00	2 352 171,80	0,00
Yhteensä	1 630 416,69	0,00	2 352 171,80	0,00
Lisäykset	20 000,00	0,00	773 000,00	0,00
Vähennykset	633 360,95	0,00	686 412,09	0,00

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Määräysvalta	440 306,05	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	440 306,05	0,00	0,00	0,00
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.				
**) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	67 960,75	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-42 246,48	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	25 714,27	0,00	0,00	0,00

	2024			
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Määräysvalta	496 941,30	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	496 941,30	0,00	0,00	0,00
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.				
**) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	71 215,08	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 254,33	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	67 960,75	0,00	0,00	0,00

Saamia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:
Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitiilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	3 793 468,81	4 532 470,40	167 531,36	5	
Osakkuus- ja omistusyhteyshyötyt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2 785 605,09	9 352 554,77	2 218,33	7	

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	20,41	57 292 229,34	1 289 478,27
Yhteensä		57 292 229,34	1 289 478,27

*) Tilikauden 2024 oma pääoma ja voitot
**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.
Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	44 836,50	36 932,03
Muut palvelut	85 888,44	2 643,68
Yhteensä	130 724,94	39 575,71

6.03 Pitkäaikaissäätäminen

	2025		2024	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	45 588,27	10	31 197,04	11
Talletukset yhteensä	45 588,27	10	31 197,04	11
PS-tilit	45 588,27	10	31 197,04	11

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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



LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

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

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

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

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

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

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

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

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Aito Säästöpankki Oy luokittelee rahoitusvarat myöhempiä arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

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

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos

kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa

kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:

- Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin

velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

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

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

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

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

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

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

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

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

Aito Säästöpankki Oy käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun 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 ylittävät.

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

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

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

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

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL-laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL-laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

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

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

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

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

Luottokannan analyysin perusteella Aito Säästöpankki Oy:llä ei ole merkittäviä

toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

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

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaattettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot

rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuiksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

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

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

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa

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

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero,

mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty Suomen valtion 10-vuotisen viitelainan korkoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

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

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

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

KORKOTUOTOT JA -KULUT

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

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksetettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen koron menetelmällä. Vastaa on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

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

POISTOPERIAATTEET

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

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

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

Pankissa eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja.

Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

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

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

RAHAVARAT

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

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

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat

57	MB Manager-viennit
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
77	Asiakkaan toimittamat pääkirjakirjaukset, jotka tehdään Friends-prosessilla
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite



TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Tampereella 4. päivänä helmikuuta 2026

Aito Säästöpankki Oy:n hallitus

Timo Saraketo

Johanna Raiskio

Esa Kankaanpää

Katri Lahtinen

Harri Lumme

Manu Salmi

Raija Tapio

Pirkko Ahonen

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampereella 5. päivänä helmikuuta 2026

Henry Maarala, KHT

