

SÄÄSTÖPANKKI OPTIA OY

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 3408477-5

Postiosoite: Savonkatu 15, 74100 IISALMI

Käyntiosoite: Savonkatu 15, Iisalmi

Kotipaikka: Iisalmi

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

CONTENTS

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

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	20
Keskinäinen vastuu.....	20
Talletussuoja.....	21
Sijoittajien turva.....	21
Hallinto ja henkilöstö.....	21
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	22
Palkitseminen.....	22
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	23
Yhteiskuntavastuu.....	23
Toimintaympäristö.....	23
Globaali taloustilanne.....	23
Korkoympäristö.....	24
Sijoitusmarkkinat.....	24
Suomen taloustilanne.....	25
Asuntomarkkinat Suomessa.....	25
Riskiluokitus.....	25
Luottoluokitukset.....	26
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät.....	26
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	27
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026.....	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	27
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	28
Tilinpäätös.....	30
Tuloslaskelma.....	30
Tase.....	31
Rahoituslaskelma.....	33
Liitetiedot.....	35
Ulkomaan rahan määräiset erät.....	36
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpito kirjoista ja tositelajeista.....	62
Tilinpäätösmerkintä.....	65

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2025

Säästöpankki Optia Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1883. Vuosi 2025 oli pankin 142. toimintavuosi. Säästöpankki Optian yhtiömuoto muutettiin säästöpankista säästöpankkiosakeyhtiöksi 1.11.2024 lukien.

Pankki toimii lisäalassa, Joensuussa, Jyväskylässä, Kajaanissa, Kiuruvedellä, Kuopiossa, Lapinlahdella, Oulussa, Pyhäsalmissa, Rovaniemellä, Torniossa, Mikkelissä ja Lappeenrannassa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon liiketoiminta-alueisiin. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 72 100. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Säästöpankki Optia Oy:n liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmaansa tilikaudelle asettamat tavoitteet.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oy:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2025 lopussa oli 502,9 (31.12.2024: 550,9) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Säästöpankki Optia Oy on myynyt omistamansa Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henki-Fennialle. Kauppa on toteutunut suunnitellusti elokuussa 2025, jonka yhteydessä pankki ja Henki-Fennia aloittivat pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja

lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön. Osakkeiden myynnistä kirjattu myyntivoitto on esitetty omassa pääomassa, kertyneissä voittovaroissa.

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 659,9 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

Säästöpankki Optia Oy:n liike-tulos oli 23,7 miljoonaa euroa (33,3 miljoonaa euroa vuonna 2024). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 9,6 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 prosenttia (1,7). Liiketuloksen

heikkeneminen johtui erityisesti korkotason laskusta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli - 1,1 (1,3) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto - suhde oli 58,1 prosenttia (48,6). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 5,7 (9,0) prosenttia. Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% *)	12/2023	Muutos-% **)
Korkokate	45 139	51 162	-11,8	45 057	13,6
Nettopalkkiotuotot	24 180	23 348	3,6	22 247	4,9
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-2 064	-1 362	51,5	-819	66,3
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-35	-7	369,2	-2 941	-99,7
Muut tuotot	1 394	2 607	-46,5	2 605	0,1
Tuotot yhteensä	68 614	75 747	-9,4	66 149	14,5
Henkilöstökulut	-11 602	-10 418	11,4	-10 247	1,7
Muut hallintokulut	-21 468	-18 334	17,1	-18 979	-3,4
Muut kulut	-6 808	-8 092	-15,9	-7 820	3,5
Kulut yhteensä	-39 878	-36 844	8,2	-37 046	-0,5
Kulu-tuotto -suhde	58,12	48,64		56,00	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-5 102	-6 074	-16,0	-2 404	152,7
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-5 075	-5 600	-9,4	-2 151	160,3
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	27	474	-94,4	253	87,8
Liikevoitto	23 661	33 303	-29,0	26 952	23,6
Tilikauden voitto	15 857	23 465	-32,4	20 290	15,5
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 45,1 miljoonaa euroa (51,2). Korkokate pieneni 6,0 miljoonalla eurolla. Korkokatteeseen vaikuttivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli -1,5 miljoonaa euroa (-3,4).

Korkotuottojen määrä oli 75,5 miljoonaa euroa (88,7), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 13,2 miljoonaa euroa.

Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 30,3 miljoonaa euroa (37,5). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 7,1 miljoonaa euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille ja keskuspankkiveloille maksetuista koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 24,2 miljoonaa euroa (23,3). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 28,6 miljoonaa euroa (27,2) ja palkkiokulujen 4,5 miljoonaa euroa (3,9). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 8,9 miljoonaa euroa (8,8), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 2,6 miljoonaa euroa (2,9) ja muista välitetyistä tuotteista 6,3 miljoonaa euroa (5,9). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 3,4 miljoonaa euroa (3,4), palkkiot maksuliikenteestä 12,7 miljoonaa euroa (12,3), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 1,4 miljoonaa euroa (1,1) ja palkkiot takauksista 0,7 miljoonaa euroa (0,8). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 14,9 prosenttia.

SIJAITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -1,3 (0,8) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteesta, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -2,1 miljoonaa euroa (-1,4). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0,0 miljoonaa euroa (-0,2) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -2,2 miljoonaa euroa (-1,2). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos. Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1,4 miljoonaa euroa (2,6). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 2,8 miljoonaa euroa (1,5), jossa kasvua edellisvuoteen oli 1,3 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -

2,0 miljoonaa euroa (-0,4). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,6 miljoonaa euroa (1,6).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 11,6 miljoonaa euroa (10,4), mikä oli 1,2 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilöstömäärän kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 17,1 prosenttia, 21,5 miljoonaan euroon (18,3). Muut kulut, 6,8 miljoonaa euroa (8,1), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 1,2 miljoonaa euroa (1,0). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,2 miljoonaa euroa (0,4). Liiketoiminnan muut kulut pienenivät 21,0 prosenttia, 5,3 miljoonaan euroon (6,7).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 5,2 miljoonaa euroa (6,0). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 2,2 miljoonaa euroa (3,0). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 3,1 miljoonaa euroa (3,1) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -0,1 miljoonaa euroa (-0,1). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (-0,5).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 19,7 miljoonaa euroa (31.12.2024: 17,5).

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 1,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 2 017,1

miljoonaa euroa (1 984,4). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 690,5 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 291,8 miljoonaa euroa ja niiden keskikorko 1,0 prosenttia.

Säästöpankki Optia 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	1 671 422	1 567 646	6,6	1 473 140	6,4
Luotot	1 671 096	1 567 051	6,6	1 472 553	6,4
Muut saamiset	326	595	-45,1	587	1,3
Sijoitukset	315 813	393 330	-19,7	357 063	10,2
Saamiset luottolaitoksilta	110 114	172 312	-36,1	133 862	28,7
Saamistodistukset	116 311	122 109	-4,7	119 364	2,3
Osakkeet ja osuudet	80 409	86 857	-7,4	90 579	-4,1
Kiinteistöt	8 978	12 052	-25,5	13 258	-9,1
Johdannaissopimukset	3 585	4 139	-13,4	6 351	-34,8
Johdannaissopimukset vastaavaa	30	45	-32,1	1	...
Johdannaissopimukset vastattavaa	3 555	4 094	-13,2	6 350	-35,5
Yleisön talletukset *)	1 291 760	1 235 981	4,5	1 218 557	1,4
Velat luottolaitoksille	346 362	395 540	-12,4	310 959	27,2
Oma pääoma	295 978	272 558	8,6	246 691	10,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	61 367	58 146	5,5	54 006	7,7
ROA %	1,0	1,4		1,2	
Omavaraisuusaste	17,1	16,1		15,7	
Vakavaraisuussuhde	28,26 %	28,76 %		27,55 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

LUOTONANTO

Säästöpankki Optia Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 2 193,4 miljoonaa euroa (2 135,3). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 690,5 miljoonaa euroa (1 584,5) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluotto pankin luotot,

jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 502,9 miljoonaa euroa (550,9).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 456,0 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 58,1 miljoonaa euroa eli 2,7 prosenttia.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 80,0 miljoonaa euroa (77,6) eli 2,4 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 4,7 prosenttia (4,9) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 75,0 miljoonaa euroa (43,0). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainahtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 13,2 miljoonaa euroa (15,2) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 98,9 miljoonaa euroa (83,9) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöomaisuuteen, jotka sisältävät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.7.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 110,1 miljoonaa euroa (172,3). Määrä oli 62,2 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 116,3 miljoonaa euroa (122,1), mikä on 4,7 prosenttia

vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 80,4 miljoonaa euroa (86,9). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 66,1 miljoonaa euroa (70,5) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 14,3 miljoonaa euroa (16,4).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 9,0 miljoonaa euroa (12,1). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 6,9 miljoonaa euroa (7,3) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,1 miljoonaa euroa (4,7). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7.

Vuoden 2025 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 2,3 miljoonan euron arvosta ja osti 0,0 miljoonalla eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 1,64 miljoonan euron nettomääräistä myyntitappio. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -0,3 miljoonaa euroa (-0,7).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen.

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 3,6 miljoonaa euroa (4,1). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 3,6 miljoonaa euroa (4,1) 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 ja 2.04. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

VIERAS PÄÄOMA

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

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 291,8 miljoonaa euroa (1 236,0). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 55,8 miljoonaa euroa eli 4,5 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 41,9 miljoonaa euroa eli 4,4 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 1 004,6 miljoonaa euroa (962,7). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkioitilien kasvu oli 13,8 miljoonaa euroa eli 5,1 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 287,2 miljoonaa euroa (273,3).

Velat luottolaitoksille olivat 346,4 miljoonaa euroa (395,5). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille. Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä tuottojen ja kulujen jaksoituksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 296,0 miljoonaa euroa (272,6). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 23,4 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -2,5 miljoonaa euroa (-2,9). Määrä koostui odotettujen luottotappioiden muutoksesta - 2,5 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 61,4 miljoonaa euroa (58,1), josta luottotappiovaraus oli 61,4 miljoonaa euroa (58,1). Vuonna 2025 luottotappiovarausta kasvatettiin 3,2 miljoonaa euroa (2024 kasvatettiin 4,1 miljoonaa euroa), jonka

jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,5 prosenttia saamisista.

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 riskinkantokykyä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriski, sijoitussalkun markkinariski ja liiketoimintariski. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuuden hallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuuden hallinnan 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. Vakavaraisuuden hallintaprosessin 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 seurantaratjat, 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 valuuttapositioille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat

kiinteistövakuudelliset saamiset, yritysraamiset ja vähittäissaamiset.

OMAT VARAT JA VAKAVARISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Säästöpankki Optia Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 327 (31.12.2024: 307) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 327 (31.12.2024: 307) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Säästöpankki Optia Oy:llä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 1 156 (31.12.2024: 1 068) miljoonaa euroa. Säästöpankki Optia Oy:n vakavaraisuussuhde oli 28,3 (31.12.2024: 28,8) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 28,3 (31.12.2024: 28,8) prosenttia. Säästöpankki Optia Oy:n pääomavaade oli 122 (31.12.2024: 113) miljoonaa euroa.

Säästöpankki Optia Oy:n Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

Finanssivalvonta 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.

Säästöpankki Optia Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositain 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	343 572	318 075
Vähennykset ydinpääomasta	-1 846	-10 872
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	326 725	307 203
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	326 725	307 203
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	326 725	307 203

Riskipainotetut erät yhteensä	1 156 063	1 068 071
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	1 040 264	935 831
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	435	694
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	115 363	131 546

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	28,26 %	28,76 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	28,26 %	28,76 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	28,26 %	28,76 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat	326 725	307 203
Pääomavaatimus yhteensä*	121 671	113 001
Pääomapuskuri	205 054	194 202

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankki Optia Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 16,78 (31.12.2024: 16,51) 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	326 725	307 203
Vastuiden kokonaismäärä	1 946 832	1 860 911
Vähimmäisomavaraisuusaste	16,78 %	16,51 %

KRIISINRATKAISUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa maaliskuussa 2025 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

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

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

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

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, 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 riittävästi arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason

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

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

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

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

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

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä

riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

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

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

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

LUOTTORISKI– JA VASTAPUOLIRISKIT

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

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten

joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -liimiteistä 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 riskiliimiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta kuin myös pankin oma riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 61,8 % (62,6 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 34,4 % (33,1 %) sisältäen myös luotonuksen asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 3,8 % (4,3 %) Valtiosa, 58,9 % (60,0 %). 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.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitojoustoja, 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, lainanhoitojoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,7 prosenttia (1,3) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 3,1 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 3,6 prosenttia luottokannasta.

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 75,0 miljoonaa euroa (44,9 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

Yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia 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.

Säästöpankki Optia Oy hankkii tarvitsemansa jällelrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkimarkkinarahoituksella. Talletusliiketoiminnan mukaan merkittävä osa jällelrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 63 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jällelrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä

luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 27,7 % (24,1 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2025 aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

MARKKINARISKI

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

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että 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.

SIOJITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain,

vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantaratjat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan

korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tutoriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeselaskujen 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. Tutoriskimallissa 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 + 0,71/-0,71 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti + 2,2/-4,59 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

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 6,9 miljoonaa euroa (7,3). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,3 (5,0) miljoonaa euroa.

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

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa Compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoo, 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 SÄÄSTÖPANKKIKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

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

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja

pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 0,18 miljoonaa euroa.

SIIJOITAJIEN TURVA

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 25.3.2025. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2024 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina miljoona euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Säästöpankki Optia Oy:n hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Ilpo Lukkarinen ja

varapuheenjohtajana Kirsi Hedman sekä toimitusjohtajana Heikki Paasonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Petri Korolainen. Hallitus kokoontui tilikauden aikana 12 kertaa. Hallituksen jäsenet:

Hedman Kirsi, toimitusjohtaja 1.7.2019-
Korkiakoski Juha, rehtori, 2013-
Liukkonen Tiina-Liisa, talousjohtaja 2019-
Lukkarinen Ilpo, toimitusjohtaja, 2012-
Määtäjä Katja, toimitusjohtaja, 2013
Toivanen Heikki, toimitusjohtaja, 2009-

Pankin tilintarkastajina ovat toimineet tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, vastuunalaisena tarkastaja KHT Antti Kääriäinen ja varatilintarkastajana KHT Katri Hokkanen. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 165 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 158 (148) ja osa-aikaisia 7 (6) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 11 henkilöllä.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankki Optian säätio omistaa 100 % Säästöpankki Optia Oy:n osakekannasta. Säätiolä on valtuuskunta, joka nimittää ja erottaa säätion hallituksen jäsenet. Valtuuskuntaan on valittu 47 jäsentä. Säästöpankki Optian säätion hallitukseen on valittu 6 jäsentä.

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi

hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet.

PALKITSEMINEN

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

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

Palkitsemisella tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitseminen sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemista kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän 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 riskikantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Toimitusjohtajan toimisuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Palkitsemisen kokonaisuus jakautuu kiinteään ja muutuvaan osaan. Muutuva osa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen. Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan että pankilla on oltava käytössä muuttuvien palkkioiden lykkäämisen väline. Muutuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n

rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

Säästöpankki Optia 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 määritetty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelly 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 tulli-asettaminen lähes kaikille USA:n kauppakumppaneille. Tämä aiheutti suurta epävarmuutta etenkin vuoden alkupuoliskolla. Muiden maiden vastareaktiot jäivät kuitenkin maltilliseksi ja laajamittaiselta koston kierteeltä vältettiin. Siten myös tullien vaikutuksen talouteen ovat ainakin toistaiseksi jääneet pelättyä pienemmiksi.

USA:n talouskehitys pysyi yllättävän hyvänä tullikorotuksista huolimatta. Osittain heikkous voi piiloutua massiivisten tekoölyinvestointien alle. Vuonna 2025 tekoölyn käyttö globaalisti lisääntyi merkittävästi ja näkyi myös reaali- talouden investoinneissa, etenkin USA:ssa. Sen sijaan tekoölyyn ladattuja odotuksia merkittävästi tuottavuuden kasvusta saadaan vielä odottaa.

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

KORKOYMPÄRISTÖ

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

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui pikkuihijaa. 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 tasoa.

Syksyn edetessä katseet siirtyivät muun muassa keskuspankin laskusyklien 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 tuloksentekokykyyn 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 taloudellista ahdingoa 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, inflatio 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 ennusteemme 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 asuntomarkkinaan vaikuttaa kuluttajien luottamuksen ja työmarkkinatilanteen kehittyminen. Markkinoilla odotetaan myös uudisasuntorakentamisen elpymistä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän vahva vakavaraisuus ja erittäin hyvä maksuvalmius luovat turvaa epävarmassa toimintaympäristössä.

Säästöpankkiryhmän CET1-vakavaraisuus oli vuoden lopussa 28,26 prosenttia. 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 hallinnosta, sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta Yhteenliittymän tilinpäätöksen laatimisessa.

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

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

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

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

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

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

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

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

LUOTTOLUOKITUKSET

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

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

VUODEN 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. Kauppapoliittiset 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 pitää 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 parantuu eväitä kulutuksen kasvattamiseen ja asuntojen hankintaan on olemassa. Odotamme Suomen BKT:n kasvavan 0,8 % vuonna 2026.

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

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

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2026

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2026 aikana. 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.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Säästöpankki Optia Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 291 083 045,86 euroa, josta tilikauden voitto on 15 857 102,08 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	1 500 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan.	14 357 102,08 euroa
Yhteensä	15 857 102,08 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.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut _____ * 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-
siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

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

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100
Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	75 485 597,97	88 656 381,57
Korkokulut	(2.01)	-30 346 716,92	-37 494 457,51
KORKOKATE		45 138 881,05	51 161 924,06
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	2 809 125,57	1 477 727,15
Palkkiotuotot	(2.03)	28 633 266,65	27 224 963,38
Palkkiokulut	(2.03)	-4 453 611,81	-3 877 100,21
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-2 064 085,99	-1 362 324,27
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-34 764,95	-7 409,13
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-1 968 639,02	-429 126,19
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	553 905,92	1 558 180,64
Henkilöstö- ja hallintokulut		-33 070 477,36	-28 752 028,15
Henkilöstökulut	(2.08)	-11 602 105,16	-10 417 947,93
Muut hallintokulut	(2.09)	-21 468 372,20	-18 334 080,22
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-1 483 509,26	-1 354 979,19
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-5 324 254,97	-6 736 990,58
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-5 075 208,16	-5 599 523,99
LIIKEVOITTO		23 660 627,67	33 303 313,52
Tilinpäätössiirot		-3 221 333,75	-4 139 578,31
Tuloverot		-4 582 191,84	-5 698 647,19
Tilikauden verot		-3 703 250,40	-5 759 543,99
Aikaisempien tilikausien verot		-949 694,39	-52 437,10
Laskennallinen vero		70 752,95	113 333,90
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		15 857 102,08	23 465 088,02
TILIKAUDEN VOITTO		15 857 102,08	23 465 088,02

TASE

VASTAAVAA

	31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat	184 974,41	212 447,50
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	104 932 018,00	101 752 418,00
Saamiset luottolaitoksilta (1.01)	110 114 229,76	172 311 509,54
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä (1.01)	1 671 422 427,16	1 567 645 584,40
Saamistodistukset (1.02)	11 378 767,35	20 356 718,37
Julkisyhteisöiltä	547 319,20	588 399,20
Muilta	10 831 448,15	19 768 319,17
Osakkeet ja osuudet (1.03)	15 929 633,78	22 377 006,02
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä (1.03)	64 479 541,67	64 479 541,67
Johdannaissovimukset (1.05)	30 372,42	44 712,70
Aineettomat hyödykkeet (1.06)	15 668 309,60	10 162 751,57
Aineelliset hyödykkeet (1.07)	8 712 156,14	11 718 828,42
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 106 992,37	4 718 825,69
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	6 347 509,43	6 670 753,83
Muut aineelliset hyödykkeet	257 654,34	329 248,90
Muut varat (1.08)	914 787,06	848 158,14
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot (1.09)	11 913 906,18	11 007 642,59
Laskennalliset verosaamiset (1.16)	1 442 862,60	1 513 013,55
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 017 123 986,13	1 984 430 332,47

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	346 362 268,35	395 539 604,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	1 288 238 115,62	1 232 046 370,26
Talletukset		1 288 238 115,62	1 232 046 370,26
Muut velat		0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	3 554 654,03	4 094 387,71
Muut velat	(1.13)	8 104 735,57	7 142 951,09
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	13 276 156,14	14 633 279,09
Laskennalliset verovelat	(1.16)	243 106,76	269 708,83
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		1 659 779 036,47	1 653 726 301,53
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		61 367 056,52	58 145 722,77
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		61 367 056,52	58 145 722,77
OMA PÄÄOMA (1.20)			
Osakepääoma		5 000 000,00	5 000 000,00
Muut sidotut rahastot		-2 476 849,36	-2 934 056,73
Käyvän arvon rahasto		-2 476 849,36	-2 934 056,73
Vapaat rahastot		266 858 724,82	266 858 724,82
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		266 858 724,82	266 858 724,82
Edellisten tilikausien voitto		10 738 915,60	0,00
Tilikauden voitto		15 857 102,08	3 633 640,08
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		295 977 893,14	272 558 308,17
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		2 017 123 986,13	1 984 430 332,47

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		13 157 787,91	15 160 666,63
Takaukset ja pantit		13 157 787,91	15 160 666,63
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		98 861 755,46	83 937 365,02
Muut		98 861 755,46	83 937 365,02

RAHOITUSLASKELMA

Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2025 eur	1.1.-31.12.2024 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	15 857 102,08	23 465 088,02
Tilikauden oikaisut	16 209 766,05	17 291 302,71
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-99 211 414,92	-92 634 316,70
Saamistodistukset	6 456 456,28	732 687,95
Saamiset luottolaitoksilta	256 199,63	-5 372 377,53
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-108 888 122,59	-100 666 395,36
Osakkeet ja osuudet	2 050 197,69	9 908 656,10
Muut varat	913 854,07	2 763 112,14
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	6 510 523,07	103 221 890,26
Velat luottolaitoksille	-49 177 336,20	84 581 028,45
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	55 778 693,66	17 423 721,42
Muut velat	-90 834,39	1 217 140,39
Maksetut tuloverot	-6 833 864,83	-6 616 297,69
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-67 467 888,55	44 727 666,60
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-6 186 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	12 442 450,07	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-6 597 259,75	-5 438 138,04
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	655 000,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	6 500 190,32	-11 624 138,04
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-1 000 000,00	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 000 000,00	0,00
Rahavarojen nettomuutos	-61 967 698,23	33 103 528,56
Rahavarat tilikauden alussa	133 648 836,00	100 545 307,44
Rahavarat tilikauden lopussa	71 681 137,77	133 648 836,00
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	184 974,41	212 447,50
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	71 496 163,36	133 436 388,50
Yhteensä	71 681 137,77	133 648 836,00
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	76 313 025,93	91 241 842,13
Maksetut korot	33 253 596,26	37 022 037,70
Saadut osingot	2 809 125,57	1 477 727,15
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	3 221 333,75	4 139 578,31

Tuloslaskelman verot	4 582 191,84	5 698 647,19
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	5 075 208,16	5 599 523,99
Käyvän arvon muutokset	-112 341,70	-62 192,05
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 798 374,00	1 915 745,27
Muut oikaisut	1 645 000,00	0,00
Yhteensä	16 209 766,05	17 291 302,71

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Säästöpankki Optia Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös

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

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

yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on

kirjanpitoalaissa 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 konsernitalinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

Säästöpankki Optia 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"), Säästöpankki Optia 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 tulosvaikuttavasti 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

Säästöpankki Optia Oy luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksettu hankintameno
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto)
- Käypään arvoon tulosvaikuttavasti 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 hankintamenoon, 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 arvон 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 jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, 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 määritettyä 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 Säästöpankki Optia Oy rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankki Optia 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 täytyvät vain kun:

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

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

rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

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

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

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

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

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe

määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella seuraavasti:

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

Säästöpankki Optia 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

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).

Kommentoinut [J(1): Makroskenaariot on päivitetty lokakuussa 2024.

Kommentoinut [TJ2]: Taulukon tiedot päivitetään

	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%	1,4% / 3,5%

2025	
6,0 %	-1
0,0 % / 1,4 %	0
-2,0 % / 4,0 %	1

Kommentoinut [TJ3]: Päivitetyt luvut

Kommentoinut [TJ4]: Tässä päivitetyt parametriaivot

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

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys
- 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

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

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

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

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

ODOTETTAVISSA OLEVIENT LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan

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

SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

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

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuiksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Säästöpankki Optia Oy suojaa johdannaisopimuksilla 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.

Säästöpankki Optia 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 suojattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Suojauslaskennan nettotulos". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia.

Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään raportointihetkeltä.

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuon. 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 oikaisuksi.

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

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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 jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

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

POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kulumien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-10 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella

laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

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

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	71 496 160,05	133 436 388,50
Keskuksirahalaitoksilta	68 082 502,50	132 942 210,28
Kotimaisilta luottolaitoksilta	3 413 657,55	494 178,22
Muut	38 618 069,71	38 875 121,04
Keskuksirahalaitoksilta	34 737 570,16	29 234 621,49
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 200 000,00	4 090 000,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	1 680 499,55	5 550 499,55
Yhteensä	110 114 229,76	172 311 509,54

Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	749 150 130,46	708 295 764,48
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 214 366,04	3 484 174,75
Julkisyhteisöt	1 322 551,27	1 142 689,54
Kotitaloudet	909 247 568,16	845 005 855,85
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	6 031 417,70	6 797 901,38
Ulkomaat	3 455 969,63	2 919 118,40
Yhteensä	1 671 422 427,16	1 667 645 684,40
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla vetoilla	3 997 120,00	6 960 170,00

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

	2025			2024	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	1 175 663,56	3 030 535,48	13 621 372,29	17 827 571,33	17 231 307,68
Siirrot vaiheeseen 1	367 314,55	-644 007,38	-189 221,68	-465 914,51	93 338,26
Siirrot vaiheeseen 2	-273 346,28	1 611 868,97	-240 018,92	1 098 503,77	1 068,02
Siirrot vaiheeseen 3	-52 092,33	-684 271,23	4 238 236,99	3 501 873,43	837 877,47
Uudet saamiset	261 449,27	416 430,53	720 429,04	1 398 308,84	802 136,85
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-313 650,96	-649 512,33	-4 667 538,54	-5 630 701,83	-681 150,49
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-278,94	-6 014,34	-1 957 710,27	-1 964 003,55	-103 421,83
Luotonriskin muutoksen vaikutus	129 833,75	17 353,25	-4 076 456,85	-3 929 269,85	-234 566,85
Laskentamalliin muutosten vaikutus	-650 626,20	-245 233,22	5 461 978,19	4 566 118,77	-80 973,70
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	-7 661,44	3 608 395,60	3 600 734,16	-27 784,20
Tase 31.12.2025	644 266,42	2 839 488,29	16 519 465,85	20 003 220,56	17 827 571,33

	2025	2024
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	79 981 207,26	77 604 806,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	25 812 422,11	24 049 259,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	54 168 785,15	53 555 549,00
Lainanhoidtojohtolliset saamiset, yhteensä	74 987 924,93	43 006 045,48

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	1 639 792,97	1 655 871,65
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	3 059 547,30	3 140 648,12

1.02 Saamistodistukset

	2025			
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeutettavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasto- omuuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Yhteensä			
Julkisesti noteeratut	4 544 419,20	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	111 766 366,15	104 932 018,00	0,00	104 932 018,00
Julkisesti noteeratut	111 766 366,15	104 932 018,00	0,00	104 932 018,00
Yhteensä	116 310 785,35	104 932 018,00	0,00	104 932 018,00

	2024			
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeutettavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasto- omuuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Yhteensä			
Julkisesti noteeratut	4 546 899,20	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	117 562 237,17	101 752 418,00	0,00	101 752 418,00
Julkisesti noteeratut	117 562 237,17	101 752 418,00	0,00	101 752 418,00
Yhteensä	122 109 136,37	101 752 418,00	0,00	101 752 418,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset		2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	271 572,62	826 412,16	0,00	1 097 984,78	283 920,27
Siirrot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	1 246 386,25
Siirrot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 702,59
Siirrot vaiheeseen 3	0,00	-826 412,16	910 889,32	84 477,16	0,00
Uudet saamistodistukset	16 830,12	0,00	0,00	16 830,12	11 515,29
Erääntyneet saamistodistukset	-42 783,83	0,00	0,00	-42 783,83	-42 107,71
Luotto- ja muutosmuutokset	-85 119,51	0,00	0,00	-85 119,51	-400 026,73
Tase 31.12.2025	160 499,40	0,00	910 889,32	1 071 388,72	1 097 984,78

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	14 344 350,69	16 394 548,38
Julkisesti noteeratut	12 189 197,27	12 431 728,86
Muut	2 155 153,42	3 962 819,52
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 585 283,09	5 982 457,64
Muut	1 585 283,09	5 982 457,64
Osakkeet ja osuudet yhteensä	15 929 633,78	22 377 006,02
- joista muissa yrityksissä	15 929 633,78	22 377 006,02

Hankintameno kirjattavat

Osakkeet ja osuudet omistusyhtäisy-yhtiöissä		
Muissa yrityksissä	64 479 541,67	64 479 541,67
Yhteensä	64 479 541,67	64 479 541,67

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jakeitettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteset varat	184 974,41	212 447,50
Saamiset luottolaitoksilta	110 114 229,76	172 311 609,54
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 671 422 427,16	1 567 645 594,40
Yhteensä	1 781 721 631,33	1 740 169 641,44
-Joista tappioita koskeva vähennyserrä JHM, yhteensä	19 733 237,19	17 547 257,34
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	4 544 419,20	4 546 899,20
Osakkeet ja osuudet	14 344 350,69	16 394 549,38
Johdannaisosimukset	30 372,42	44 712,70
Yhteensä	18 919 142,31	20 986 160,28
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	111 766 366,15	117 562 237,17
Yhteensä	111 766 366,15	117 562 237,17
-Joista tappioita koskeva vähennyserrä (1)	1 071 388,72	1 097 984,78
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	1 585 283,09	5 982 457,64
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyssuhteissa	64 479 541,67	64 479 541,67
Yhteensä	66 064 824,76	70 461 999,31
Rahoitusvarat yhteensä	1 978 471 964,55	1 949 179 938,20

1) ECL: Kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisosimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisosimusten nimellisarvot	2025			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva matuntteetti				
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	0,00	125 000 000,00	30 000 000,00	155 000 000,00
Käyvän arvon suojau	0,00	125 000 000,00	30 000 000,00	155 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	125 000 000,00	30 000 000,00	155 000 000,00
Koronvaihtososimukset	0,00	125 000 000,00	30 000 000,00	155 000 000,00
Johdannaisosimusten nimellisarvot				
Jäljellä oleva matuntteetti	2024			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	3 000 000,00	125 000 000,00	0,00	128 000 000,00
Käyvän arvon suojau	3 000 000,00	125 000 000,00	0,00	128 000 000,00
Korkojohdannaiset	3 000 000,00	125 000 000,00	0,00	128 000 000,00
Koronvaihtososimukset	3 000 000,00	125 000 000,00	0,00	128 000 000,00
Johdannaisosimusten käyvät arvot				
	2025		2024	
	Saamis	Velat	Saamis	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	30 372,42	3 554 654,03	44 712,70	4 094 387,71
Käyvän arvon suojau	30 372,42	3 554 654,03	44 712,70	4 094 387,71
Korkojohdannaiset	30 372,42	3 554 654,03	44 712,70	4 094 387,71
Koronvaihtososimukset	30 372,42	3 554 654,03	44 712,70	4 094 387,71
Yhteensä	30 372,42	3 554 654,03	44 712,70	4 094 387,71

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojau	2025	2024
Johdannaisosimuksen käyvän arvon muutos	525 393,40	784 441,87
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-419 051,70	-699 305,04
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	112 341,70	89 136,83

	2025		2024	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet				
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josla suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josla suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	151 478 606,72	-3 521 393,28	124 065 555,02	-3 934 444,98
Vastattavaa yhteensä	151 478 606,72	-3 521 393,28	124 065 555,02	-3 934 444,98

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Muut kehittämismenot	2 371 636,64	1 808 915,53
Muut aineettomat hyödykkeet	13 296 612,96	8 359 936,04
Yhteensä	15 668 249,60	10 168 751,57
Aineettomat hyödykkeet		
	2025	2024
Hankintameno 1.1.	21 413 007,75	16 031 178,03
+ tilikauden lisäykset	6 537 187,05	5 381 829,72
- tilikauden vähennykset	-53 041,66	0,00
Hankintameno 31.12.	27 897 153,14	21 413 007,75
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-11 250 256,18	-10 526 425,25
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	63 041,66	0,00
- tilikauden poistot	-1 031 629,02	-723 830,93
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-12 228 843,54	-11 250 256,18
Kirjanpitoarvo 31.12.	15 668 249,60	10 168 751,57
Kirjanpitoarvo 1.1.	10 162 751,57	0,00

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	87 979,62	
Sijoituskäytössä	63 183,86	0,00
Yhteensä	151 157,48	0,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	1 124 466,61	
Sijoituskäytössä	1 453 591,01	0,00
Yhteensä	2 578 057,62	0,00
Kiinteistoyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	5 135 069,20	
Sijoituskäytössä	590 217,50	0,00
Yhteensä	5 725 286,70	0,00
Muut aineelliset hyödykkeet	257 654,34	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	8 712 156,14	0,00

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	87 979,62	
Sijoituskäytössä	63 183,86	0,00
Yhteensä	151 157,48	0,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	1 257 711,01	
Sijoituskäytössä	1 645 424,33	0,00
Yhteensä	2 903 135,34	0,00
Kiinteistoyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	5 325 069,20	
Sijoituskäytössä	3 010 217,50	2 760 000,00
Yhteensä	8 335 286,70	2 760 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	329 248,90	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	11 718 828,42	2 760 000,00

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	9 669 804,01	10 382 012,26	4 589 231,48	24 631 047,75
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	6 518,34	6 518,34
- tilikauden vähennykset	-4 625 145,20	0,00	-21 481,94	-4 646 627,14
Hankintameno 31.12.	5 034 658,81	10 382 012,26	4 574 267,88	19 990 938,95
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-4 940 978,32	-3 711 256,43	-4 259 982,58	-12 912 219,33
-/- vähennyksin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	2 325 145,20	0,00	21 481,94	2 346 627,14
- tilikauden poistot	-191 833,32	-133 244,40	-78 112,90	-403 190,62
- tilikauden arvonalentumiset	-120 000,00	-190 000,00	0,00	-310 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 927 666,44	-4 034 502,83	-4 316 613,54	-11 278 782,81
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 106 992,37	6 347 509,43	257 654,34	8 712 156,14
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 718 825,69	6 670 753,83	329 248,90	11 718 828,42

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	9 669 804,01	10 382 012,26	4 532 923,16	24 574 739,43
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	56 308,32	56 308,32
Hankintameno 31.12.	9 669 804,01	10 382 012,26	4 589 231,48	24 631 047,75
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-4 389 305,00	-3 225 079,63	-4 105 920,36	-11 720 304,99
- tilikauden poistot	-191 833,32	-133 244,40	-154 062,22	-479 139,94
- tilikauden arvonalentumiset	-359 940,00	-352 934,40	0,00	-712 774,40
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-4 940 978,32	-3 711 256,43	-4 259 982,58	-12 912 219,33
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 718 825,69	6 670 753,83	329 248,90	11 718 828,42
Kirjanpitoarvo 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	271 940,51	139 031,22
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	295 083,16
Muut	642 846,55	414 043,76
Yhteensä	914 787,06	848 158,14

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	6 450 717,28	7 310 896,26
Muut	5 463 188,90	3 696 746,33
Yhteensä	11 913 906,18	11 007 642,59

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot



1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat	1 634 600 363,97	1 627 585 974,81
Velat luottolaitoksille	346 362 268,36	395 539 604,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	1 288 238 115,62	1 232 046 370,26
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 554 654,03	4 094 387,71
Jordannaisopimuksien ja muut kaupankäytännön kuluksessa pidettävät velat	3 554 654,03	4 094 387,71
Yhteensä	1 638 155 038,00	1 631 680 362,52

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	346 362 268,36	395 539 604,55
Vaadittaessa maksettavat	335 268,35	729 446,32
Muut	346 027 000,00	394 810 158,23
Yhteensä	346 362 268,36	395 539 604,55

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisölle

	2025	2024
Talletukset	1 288 238 115,62	1 232 046 370,26
Vaadittaessa maksettavat	1 001 077 012,02	958 718 353,18
Muut	287 161 103,60	273 328 017,08
Yhteensä	1 288 238 115,62	1 232 046 370,26

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksuvelvoitteiden velat	7 563 143,08	6 645 476,87
Varaukset	269 983,37	280 313,99
Muut	271 609,12	217 160,23
Yhteensä	8 104 735,57	7 142 951,09

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	269 983,37	280 313,99
Muut varaukset	61 367 056,52	58 145 722,77
Yhteensä	61 637 039,89	58 426 036,76

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	280 313,99	-	-	269 983,37
Yhteensä	280 313,99	0,00	0,00	269 983,37

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	7 381 148,04	10 323 318,38
Muut	5 895 006,10	4 309 960,71
Yhteensä	13 276 154,14	14 633 279,09

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Jakotuseroista lasketut verosaamiset	0,00	0,00
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	580 543,49	509 790,54
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	862 319,11	1 003 229,01
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 442 862,60	1 513 013,55
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	214 277,73	219 596,95
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	28 829,03	50 111,88
Laskennalliset verovelat yhteensä	243 106,76	269 708,83

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 880 310,00	15 183 468,00	34 946 293,00	48 921 947,00	104 932 018,00
Saamiset luottolaitoksilta	84 010 722,20	3 880 499,55	14 414 409,62	7 808 596,39	110 114 229,76
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	71 423 007,52	118 299 655,29	539 148 712,41	942 551 141,23	1 671 422 516,45
Saamistodistukset	4 033 100,00	1 216 188,15	5 740 650,00	388 829,20	11 378 767,35
Johdannaiset	0,00	0,00	30 372,42	0,00	30 372,42
Yhteensä	165 347 139,72	138 579 510,99	594 280 437,45	999 670 515,82	1 897 877 963,96

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	4 990 555,00	11 701 000,00	52 093 001,00	32 967 862,00	101 752 418,00
Saamiset luottolaitoksilta	145 197 150,28	9 640 499,55	9 665 263,01	7 808 596,70	172 311 509,54
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	80 843 833,18	114 471 379,64	503 996 982,50	868 333 389,08	1 567 645 584,40
Saamistodistukset	4 018 040,00	2 482 879,17	13 006 758,40	849 040,80	20 356 718,37
Johdannaiset	0,00	0,00	44 712,70	0,00	44 712,70
Yhteensä	235 049 578,46	138 295 768,36	578 806 717,61	909 958 898,58	1 862 110 943,01

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	80 335 268,35	116 000 000,00	142 217 000,00	7 810 000,00	346 362 268,35
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 086 710 670,43	198 970 483,67	2 556 961,52	0,00	1 288 238 115,62
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	3 089 560,03	465 054,00	3 554 654,03
Yhteensä	1 167 045 938,78	314 970 483,67	147 863 521,55	8 275 054,00	1 638 155 038,00

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	67 062 604,55	123 000 000,00	197 667 000,00	7 810 000,00	395 539 604,55
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 039 077 905,67	180 609 096,77	12 369 367,82	0,00	1 232 046 370,26
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	17 735,64	4 076 652,07	0,00	4 094 387,71
Yhteensä	1 106 140 510,22	303 626 832,41	214 103 019,89	7 810 000,00	1 631 680 362,52

Vaaditessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä.
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottoliset 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	104 932 018,00	0,00	101 752 418,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	110 114 229,76	0,00	172 311 509,54	0,00
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	1 671 422 427,16	0,00	1 567 645 584,40	0,00
Saamistodistukset	11 378 767,35	0,00	20 356 718,37	0,00
Johdannaisoimukset	30 372,42	0,00	44 712,70	0,00
Muu omaisuus	119 246 171,44	0,00	122 319 389,46	0,00
Yhteensä	2 017 123 986,13	0,00	1 984 430 332,47	0,00
Velat	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	346 362 268,35	0,00	395 539 604,55	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 288 238 115,62	0,00	1 232 046 370,26	0,00
Johdannaisoimukset	3 554 654,03	0,00	4 094 387,71	0,00
Muut velat	8 347 842,33	0,00	7 412 659,92	0,00
Siirtovelat ja saadut eräot	13 276 156,14	0,00	14 633 279,09	0,00
Yhteensä	1 659 779 036,47	0,00	1 653 726 301,53	0,00

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

Rahoitusvarat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteset varat	184 974,41	184 974,41	212 447,50	212 447,50
Saamiset luottolaitoksilta	110 114 229,76	110 114 229,76	172 311 509,54	172 311 509,54
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	1 671 422 427,16	1 671 422 427,16	1 567 645 584,40	1 567 645 584,40
Saamistodistukset	116 310 785,35	116 310 785,35	122 109 136,37	122 109 136,37
Julkisesti noteeratut	116 310 785,35	0,00	122 109 136,37	0,00
Osakkeet ja osuudet	15 929 633,78	15 929 633,78	22 377 006,02	22 377 006,02
Julkisesti noteeratut	12 189 197,27	12 189 197,27	12 431 728,86	12 431 728,86
Muut	3 740 436,51	3 740 436,51	9 945 277,16	9 945 277,16
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyksien kautta	64 479 541,67	64 479 541,67	64 479 541,67	64 479 541,67
Johdannaisoimukset	30 372,42	30 372,42	44 712,70	44 712,70
Yhteensä	1 978 471 964,56	1 978 471 964,56	1 949 179 938,20	1 949 179 938,20
Rahoitusvelat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	346 362 268,35	346 362 268,35	395 539 604,55	395 539 604,55
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 288 238 115,62	1 288 238 115,62	1 232 046 370,26	1 232 046 370,26
Johdannaisoimukset ja muut kaupankäynninrahoituksessa pidettävät velat	3 554 654,03	3 554 654,03	4 094 387,71	4 094 387,71
Yhteensä	1 638 155 038,00	1 638 155 038,00	1 631 680 362,52	1 631 680 362,52
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit				
Rahoitusvarat	2025		2024	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	116 310 785,35	0,00	0,00	116 310 785,35
Osakkeet ja osuudet	12 189 197,27	0,00	3 740 436,51	15 929 633,78
Johdannaisoimukset		30 372,42		30 372,42
Yhteensä	128 499 982,62	30 372,42	3 740 436,51	132 270 791,55
Rahoitusvelat	2025		2024	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisoimukset		3 554 654,03		3 554 654,03

Rahoitusvarat	2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	122 109 136,37	0,00	0,00	122 109 136,37
	Osakkeet ja osuudet	0,00	9 945 277,16	22 377 006,02
Johdannaisoimukset		44 712,70		44 712,70
Yhteensä	134 540 865,23	44 712,70	9 945 277,16	144 530 855,09
Rahoitusvelat	2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	20 986 160,28	4 094 387,71		4 094 387,71
	Johdannaisoimukset			
Kauden aikana realisotumattomat voitot ja tappiot, taso 3				
			Taso 3	
			30 000,00	

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2025			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	113 351 649,24	0,00		571 509,20
	Käypään arvoon tuosvalituksesi kirjattavat	18 919 142,31	33 260,75	-2 064 085,99
Yhteensä	132 270 791,55	33 260,75	-2 064 085,99	571 509,20

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2024			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	123 544 694,81	0,00		3 003 397,18
	Käypään arvoon tuosvalituksesi kirjattavat	20 986 160,28	159 942,73	180 831,50
Yhteensä	144 530 855,09	159 942,73	180 831,50	3 003 397,18

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	5 000 000,00	0,00	0,00		5 000 000,00	
Muut sidotut rahastot	-2 934 056,73	3 136 693,51	-2 679 486,15		-2 476 849,37	
Käyvän arvon rahasto	-2 934 056,73	3 136 693,51	-2 679 486,15		-2 476 849,37	
Käypään arvoon arvostamisesta	-2 934 056,73	3 136 693,51	-2 679 486,15		-2 476 849,37	
Vapaat rahastot	266 858 724,82	0,00	0,00		266 858 724,82	
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	266 858 724,82	0,00	0,00		266 858 724,82	
Edellisten tilikausien voitto	0,00	14 803 696,74	-4 064 781,14		10 738 915,60	
Tilikauden voitto	3 633 640,08	19 356 705,29	-7 133 243,29		15 867 102,08	
Oma pääoma yhteensä	272 568 308,17	37 297 095,54	-13 877 510,58		296 977 893,13	

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	1 087 984,78	0,00	0,00	-4 765 555,68
	Odotettua luottotappiot	-	-	1 087 984,78
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	733 514,18	0,00	0,00	733 514,18
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-2 934 056,72	0,00	0,00	-2 934 056,72
Käyvän arvon lisäykset	3 216 498,76	0,00	0,00	3 216 498,76
Käyvän arvon vähennykset	-2 604 890,09	-60 000,00	0,00	-2 664 890,09
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	46 496,59	-	0,00	46 496,59
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-26 596,06	-	-	-26 596,06
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	631 509,20	-60 000,00	0,00	571 509,20
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-3 036 061,70	-60 000,00	0,00	-3 096 061,70
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	607 212,34	12 000,00	0,00	619 212,34
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-2 428 849,36	-48 000,00	0,00	-2 476 849,36

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	-8 243 305,40	0,00	0,00	-8 243 305,40
	Odotettua luottotappiot	-	-	1 572 337,32
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 334 193,62	0,00	0,00	1 334 193,62
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-6 336 774,46	0,00	0,00	-6 336 774,46
Käyvän arvon lisäykset	5 951 334,97	0,00	0,00	5 951 334,97
Käyvän arvon vähennykset	-2 682 771,79	0,00	0,00	-2 682 771,79
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	209 186,54	-	0,00	209 186,54
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-474 352,54	-	-	-474 352,54
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	3 003 397,18	0,00	0,00	3 003 397,18
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-3 667 570,90	0,00	0,00	-3 667 570,90
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	733 514,18	0,00	0,00	733 514,18
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-2 934 056,72	0,00	0,00	-2 934 056,72

1.21 Osakepääoma

Osakkeiden lukumäärä on 10 000 kpl ja osakkeen äänimäärä 10 000
Osakkeen nimellisarvo on 500,00€.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2025	Käypään arvoon muiden		Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulovakutteisesti	lajaan tuloksen erien kautta		
Käteiset varat	184 974,41	0,00	0,00	0,00	184 974,41
Saamiset luottolaitoksilta	110 118 225,06	0,00	0,00	-3 995,30	110 114 229,76
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	1 691 151 669,05	0,00	0,00	-19 729 241,89	1 671 422 427,16
Saamistodistukset*	0,00	4 544 419,20	111 766 366,15	0,00	116 310 785,35
Osakkeet ja osuudet	0,00	14 344 350,69	1 595 289,09	0,00	15 939 639,78
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyssyntyksissä	0,00	0,00	64 479 541,67	0,00	64 479 541,67
Johdannaissopimukset	0,00	30 372,42	0,00	0,00	30 372,42
Rahotusvarat yhteensä	1 801 454 868,52	18 919 142,31	177 831 190,91	-19 733 237,19	1 978 471 964,55
Taseen ulkopuoliset erät	98 861 756,46	0,00	0,00	-269 983,37	98 691 772,09
Yhteensä	1 900 316 623,98	18 919 142,31	177 831 190,91	-20 003 220,56	2 077 063 736,64

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -1 071 386,72 euroa

Tase-erä	2024	Käypään arvoon muiden		Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulovakutteisesti	lajaan tuloksen erien kautta		
Käteiset varat	212 447,50	0,00	0,00	0,00	212 447,50
Saamiset luottolaitoksilta	172 314 649,83	0,00	0,00	-3 140,29	172 311 509,54
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	1 585 189 701,45	0,00	0,00	-17 544 117,05	1 567 645 584,40
Saamistodistukset*	0,00	4 546 899,20	117 562 287,17	0,00	122 109 136,37
Osakkeet ja osuudet	0,00	16 394 548,38	5 982 457,64	0,00	22 377 006,02
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyssyntyksissä	0,00	0,00	64 479 541,67	0,00	64 479 541,67
Johdannaissopimukset	0,00	44 712,70	0,00	0,00	44 712,70
Rahotusvarat yhteensä	1 767 716 796,78	20 986 160,28	188 024 236,48	-17 647 257,24	1 949 179 936,29
Taseen ulkopuoliset erät	83 887 366,02	0,00	0,00	-280 313,99	83 687 081,03
Yhteensä	1 841 604 162,80	20 986 160,28	188 024 236,48	-17 827 571,23	2 032 836 989,29

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -1 097 984,78 euroa

1.23 Rahotusvarojen jakama riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	603 978 561,90	1 049 713,01	0,00	605 028 274,91	63 342 390,91
Riskiluokka 2	470 214 139,70	7 030 456,75	0,00	477 244 596,45	206 423 959,96
Riskiluokka 3	235 587 934,43	19 373 239,94	5 893,60	254 967 117,87	318 167 790,37
Riskiluokka 4	103 799 056,13	31 617 696,96	10 934,70	135 427 687,79	314 940 272,29
Riskiluokka 5	35 441 056,61	80 349 475,74	7 248,53	115 797 780,88	290 522 121,76
Riskiluokka 6	15 512 451,22	54 888 306,55	643 886,90	71 044 644,67	167 100 562,00
Riskiluokka 7	4 937 142,43	42 432 034,10	0,00	47 369 175,53	110 100 360,01
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	65 539 980,82
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	57 095 001,22
Riskiluokka ei luokiteltu	22 341 594,68	0,00	76 310 744,68	98 652 339,36	93 210 069,46
Paomaararit riskiluokittain, yhteensä	1 491 811 937,10	236 740 982,96	76 978 708,41	1 805 531 628,46	1 689 843 537,60
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	644 266,42	2 839 486,30	16 519 465,84	20 003 220,56	17 827 571,23
Yhteensä	1 491 167 670,68	233 901 494,65	60 459 242,57	1 785 528 407,90	1 672 015 966,17

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka ei luokiteltu	114 721 996,98	0,00	1 999 932,63	116 721 929,61	123 169 154,12
Paomaararit riskiluokittain, yhteensä	114 721 996,98	0,00	1 999 932,63	116 721 929,61	123 169 154,12
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	160 499,40	0,00	910 889,32	1 071 388,72	1 097 984,78
Yhteensä	114 561 497,58	0,00	1 089 043,31	115 650 540,89	122 071 169,34

1.24 Luottoriskikeskeyttämät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	24 573 193,58	1 688 872 998,67	116 721 929,61	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				92 085 436,21
Luottoriskikeskeyttämät toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yhtykset	0,00	262 594 275,91	0,00	17 907 669,60
Maatalous	0,00	7 322 080,03	0,00	246 200,49
Kiinteistöala	0,00	195 471 185,06	0,00	2 553 024,03
Rakentaminen	0,00	15 852 573,49	0,00	5 188 593,48
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	8 419 981,25	0,00	961 020,44
Teollisuus	0,00	7 399 687,39	0,00	1 679 936,01
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 536 375,62	0,00	985 600,00
Muut	0,00	26 593 393,07	0,00	6 299 234,15
Julkisyhteisöt	0,00	1 323 068,86	0,00	710 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	290 410,24	0,00	40 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	64 768,42	0,00	0,00	60 000,00
Kotitaloudet	0,00	311 815 168,92	0,00	10 222 913,96
Yhteensä 31.12.2025	64 768,42	576 022 923,90	0,00	28 940 582,56
Luottoriskikeskeyttämät toimialoitain, riskiluokka 2				
Yhtykset	0,00	234 109 364,51	0,00	31 067 692,93
Maatalous	0,00	5 793 593,59	0,00	472 145,64
Kiinteistöala	0,00	131 747 644,88	0,00	20 472 289,25
Rakentaminen	0,00	23 580 435,74	0,00	4 105 108,72
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	10 667 590,97	0,00	2 231 045,42
Teollisuus	0,00	17 145 917,08	0,00	1 486 436,45
Kuljetus ja varastointi	0,00	4 436 724,41	0,00	1 007 020,63
Muut	0,00	40 747 467,94	0,00	1 293 776,62
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	5 142 086,34	0,00	139 451,07
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	239 175,44	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	200 094 898,28	0,00	6 481 737,88
Yhteensä 31.12.2025	239 175,44	439 346 349,13	0,00	37 689 071,88
Luottoriskikeskeyttämät toimialoitain, riskiluokka 3				
Yhtykset	0,00	56 594 042,41	0,00	3 877 337,26
Maatalous	0,00	82 712,90	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	37 330 606,77	0,00	89 531,29
Rakentaminen	0,00	4 522 760,14	0,00	1 719 490,10
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 003 364,27	0,00	92 111,58
Teollisuus	0,00	2 965 250,56	0,00	1 344 920,70

Kuljetus ja varastointi	0,00	138 860,01	0,00	290 000,00
Muut	0,00	9 550 487,76	0,00	341 283,59
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	476 181,84	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	349 088,61	0,00	0,00	200 000,00
Kotitaloudet	0,00	188 158 302,93	0,00	5 312 174,82
Yhteensä 31.12.2025	349 088,61	245 228 527,18	0,00	9 389 512,06
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	51 861 642,21	0,00	4 095 540,29
Maatalous	0,00	769 072,04	0,00	5 834,70
Kiinteistöala	0,00	20 620 297,13	0,00	2 380 792,95
Rakentaminen	0,00	2 629 258,49	0,00	729 126,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 389 811,02	0,00	128 707,97
Teollisuus	0,00	8 511 524,05	0,00	209 333,75
Kuljetus ja varastointi	0,00	391 711,29	0,00	123 683,88
Muut	0,00	17 550 968,19	0,00	518 059,04
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	582 285,58	0,00	0,00	92 000,00
Kotitaloudet	0,00	77 070 119,39	0,00	1 726 100,32
Yhteensä 31.12.2025	582 285,58	128 931 761,60	0,00	5 913 640,61
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	67 303 373,37	0,00	7 400 916,34
Maatalous	0,00	1 053 864,70	0,00	11 731,35
Kiinteistöala	0,00	25 858 423,14	0,00	1 641 600,00
Rakentaminen	0,00	9 868 616,45	0,00	907 319,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 678 462,62	0,00	15 059,15
Teollisuus	0,00	6 834 091,24	0,00	244 688,50
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 103 850,86	0,00	113 562,76
Muut	0,00	18 906 064,36	0,00	4 466 955,30
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 630,84	0,00	0,00	4 369,16
Kotitaloudet	0,00	40 055 800,53	0,00	1 018 690,64
Yhteensä 31.12.2025	14 630,84	107 359 173,90	0,00	8 423 976,14
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	35 786 835,24	0,00	283 477,72
Maatalous	0,00	953 842,62	0,00	34 293,21
Kiinteistöala	0,00	11 581 949,41	0,00	2 394,35
Rakentaminen	0,00	7 422 013,06	0,00	110 921,59
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 145 459,58	0,00	5 773,30
Teollisuus	0,00	4 730 816,83	0,00	17 619,11
Kuljetus ja varastointi	0,00	557 482,72	0,00	0,00
Muut	0,00	5 395 271,02	0,00	112 476,16
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	981 650,01	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	33 584 427,52	0,00	408 254,18
Yhteensä 31.12.2025	981 650,01	69 371 262,76	0,00	691 731,30

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yhtykset	0,00	19 250 703,46	0,00	150 663,11
Maatalous	0,00	2 019 480,86	0,00	1 537,02
Kiinteistöala	0,00	10 830 511,04	0,00	17 104,41
Rakentaminen	0,00	1 111 974,67	0,00	4 187,86
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	389 087,18	0,00	40 000,00
Teollisuus	0,00	1 457 096,21	0,00	57 833,82
Kuljetus ja varastointi	0,00	125 099,38	0,00	30 000,00
Muut	0,00	3 317 455,02	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	108 649,05	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kohtaloudet	0,00	27 657 437,78	0,00	201 723,13
Yhteensä 31.12.2025	0,00	47 016 790,29	0,00	352 386,24
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yhtykset	0,00	31 315 436,52	51 627 904,84	230 299,87
Maatalous	0,00	503 908,23	1 008 500,86	0,00
Kiinteistöala	0,00	9 219 819,08	10 749 050,04	3 365,88
Rakentaminen	0,00	5 763 046,07	1 546 644,37	83 788,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 359 646,32	2 899 673,17	0,00
Teollisuus	0,00	5 029 211,13	15 375 103,79	116 978,35
Kuljetus ja varastointi	0,00	719 852,09	5 871 849,25	23 000,00
Muut	0,00	7 679 953,60	14 177 083,36	3 167,19
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	64 052 076,64	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	16 959,66	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	22 341 594,68	0,00	1 001 948,13	0,00
Kohtaloudet	0,00	44 263 813,70	0,00	484 234,93
Yhteensä 31.12.2025	22 341 594,68	75 596 209,88	116 721 929,61	714 534,80
		Lainat ja saamisets	Lainat ja saamisets	Ammut
		luottolaitoksiltat	julkisyhteisöiltat	lainalupauksets ja takauksets
Tasearvo 31.12.2024	21 061 245,03	1 581 624 613,40	123 169 154,12	87 157 679,07
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yhtykset	0,00	4 879 035,55	0,00	5 820 607,19
Maatalous	0,00	318 890,99	0,00	178 407,75
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	70 000,00
Rakentaminen	0,00	193 465,73	0,00	2 012 603,88
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	906 815,38	0,00	261 525,26
Teollisuus	0,00	1 342 502,35	0,00	1 341 027,25
Kuljetus ja varastointi	0,00	949 578,12	0,00	823 500,00
Muut	0,00	1 167 782,98	0,00	1 133 543,05
Kohtaloudet	0,00	50 529 043,84	0,00	2 113 704,33
Yhteensä 31.12.2024	0,00	56 408 079,39	0,00	7 934 311,52
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yhtykset	0,00	25 218 926,86	0,00	4 468 517,48
Maatalous	0,00	604 332,61	0,00	144 398,14
Kiinteistöala	0,00	1 607 147,68	0,00	513 074,51
Rakentaminen	0,00	5 838 715,71	0,00	1 086 544,88
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 211 942,47	0,00	893 163,26
Teollisuus	0,00	5 102 129,18	0,00	608 898,23
Kuljetus ja varastointi	0,00	978 642,32	0,00	107 478,46
Muut	0,00	7 875 416,89	0,00	1 114 960,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	22 108,89	0,00	55 391,11
Kohtaloudet	0,00	170 687 370,67	0,00	5 763 244,65
Yhteensä 31.12.2024	0,00	196 137 806,42	0,00	10 286 153,24
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yhtykset	0,00	56 605 727,99	0,00	8 765 565,95
Maatalous	0,00	2 888 635,10	0,00	205 070,00
Kiinteistöala	0,00	15 433 132,87	0,00	1 641 370,10
Rakentaminen	0,00	6 519 219,59	0,00	1 663 491,25
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 786 744,83	0,00	996 225,71
Teollisuus	0,00	10 325 142,59	0,00	2 338 388,03
Kuljetus ja varastointi	0,00	733 875,51	0,00	350 726,93
Muut	0,00	15 919 977,50	0,00	1 570 293,93
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	46 277,80	0,00	53 722,20
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kohtaloudet	0,00	244 008 973,67	0,00	8 687 522,76
Yhteensä 31.12.2024	0,00	300 660 979,46	0,00	17 506 810,91
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yhtykset	0,00	170 691 670,75	0,00	9 795 076,64
Maatalous	0,00	4 007 596,54	0,00	174 367,24
Kiinteistöala	0,00	132 594 824,12	0,00	936 160,40
Rakentaminen	0,00	5 880 621,38	0,00	4 778 108,85
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 307 159,11	0,00	56 065,57
Teollisuus	0,00	4 838 735,37	0,00	283 167,80
Kuljetus ja varastointi	0,00	890 609,59	0,00	22 018,09
Muut	0,00	20 172 125,64	0,00	3 545 198,69
Kohtaloudet	0,00	128 032 734,07	0,00	6 420 790,83
Yhteensä 31.12.2024	0,00	298 724 404,82	0,00	16 215 867,47
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yhtykset	0,00	227 057 441,55	0,00	18 306 230,70
Maatalous	0,00	4 867 645,91	0,00	200 780,26
Kiinteistöala	0,00	136 423 491,00	0,00	11 043 515,85
Rakentaminen	0,00	11 667 482,19	0,00	2 137 686,25
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	12 753 389,27	0,00	20 585,51
Teollisuus	0,00	13 515 355,03	0,00	2 381 427,39
Kuljetus ja varastointi	0,00	3 527 008,91	0,00	684 498,51
Muut	0,00	44 303 169,24	0,00	1 917 735,93
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	217 560,08	0,00	282 439,92
Kohtaloudet	0,00	46 577 206,23	0,00	1 081 243,28
Yhteensä 31.12.2024	0,00	270 852 207,86	0,00	19 669 913,90
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yhtykset	0,00	87 340 595,59	0,00	9 924 990,39
Maatalous	0,00	2 305 007,80	0,00	22 652,10
Kiinteistöala	0,00	42 308 425,30	0,00	4 651 430,06
Rakentaminen	0,00	5 470 589,84	0,00	2 260 534,24
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 350 802,99	0,00	911 997,36
Teollisuus	0,00	6 205 216,88	0,00	517 210,50
Kuljetus ja varastointi	0,00	788 818,15	0,00	335 000,00
Muut	0,00	25 881 734,63	0,00	1 226 166,13
Julkisyhteisöt	0,00	1 143 133,52	0,00	10 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	6 514 886,04	0,00	54 980,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 469 588,03	0,00	0,00	60 000,00
Kohtaloudet	0,00	57 399 980,71	0,00	1 182 407,72
Yhteensä 31.12.2024	3 469 588,03	162 398 595,86	0,00	11 232 378,11

.....

Luottotiskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	72 749 846,59	0,00	1 202 522,71
Maatalous	0,00	4 992 296,94	0,00	27 281,63
Kiinteistöala	0,00	30 506 696,47	0,00	129 000,00
Rakentaminen	0,00	7 625 614,99	0,00	533 160,66
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 840 465,23	0,00	18 342,45
Teollisuus	0,00	8 055 345,01	0,00	140 156,83
Kuljetus ja varastointi	0,00	431 436,84	0,00	301,07
Muut	0,00	18 297 989,11	0,00	355 280,08
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	16 710,77	0,00	0,00	2 289,23
Kotitaloudet	0,00	35 298 301,50	0,00	630 689,21
Yhteensä 31.12.2024	16 710,77	108 046 148,09	0,00	2 035 501,15
Luottotiskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	72 065 236,87	71 319 418,49	837 508,07
Maatalous	0,00	2 386 544,65	1 015 162,75	133 217,20
Kiinteistöala	0,00	21 587 276,52	12 151 736,06	30 200,00
Rakentaminen	0,00	22 282 480,01	1 569 883,37	148 767,85
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	7 355 311,33	3 898 914,42	3 579,95
Teollisuus	0,00	3 733 512,32	17 515 358,42	115 139,79
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 041 368,60	4 961 811,10	0,00
Muut	0,00	13 678 743,44	30 205 552,37	406 603,28
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	49 645 011,82	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	17 574 946,23	0,00	2 004 723,71	0,00
Kotitaloudet	0,00	124 329 154,63	0,00	1 439 234,70
Yhteensä 31.12.2024	17 574 946,23	196 394 391,50	123 169 154,12	2 276 742,77

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottotiskille aittina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	Kuvauksen hallussa	
	2025	2024 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 691 026 378,11	1 584 976 523,72
Asuntoluotot	742 863 585,43	653 192 656,98 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	693 747 943,18	679 673 023,99 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	94 269 929,29	96 848 384,73 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	160 144 920,21	155 262 458,02 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisistodistuksista	2 117 404,83	283 979,73
Saamisista luottolaitoksilta	3 089 560,11	820 141,82
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	66 804 659,44	12 691 183,24
Saamisistodistuksista	388 223,46	98 707,39
Johdannaissovimuksista	1 861 720,41	269 035,57
Muut korkotuotot	1 224 029,72	204 725,37
Yhteensä	75 485 597,57	14 367 773,12
Korkotulot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	4 325 898,39	4 602 191,41
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-11 779 424,67	-2 818 709,47
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-15 129 710,26	-2 714 595,26
Johdannaissovimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-3 376 348,83	-721 352,08
Muut korkokulut	-61 233,16	-2 941,03
Yhteensä	-30 346 716,92	-6 257 597,84

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	281 936,73	24 863,46
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	2 296 931,37	0,00
josta tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	1 722 600,00	0,00
josta tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	2 296 931,37	989 707,65
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistussuhteisyrityksistä saadut osinkotuotot	230 267,47	0,00
Yhteensä	2 809 125,57	24 863,46

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonantinnosta	3 449 441,67	606 640,89
Ottolainauksesta	52 236,40	5 705,00
Maksuliikenteestä	12 713 731,81	2 082 443,42
Omaisuuksienhoidosta	2 219 521,78	255 736,25
Välitetyistä toiminnoista	8 937 113,39	1 491 157,62
Takausten myöntämisestä	718 832,53	139 971,81
Muut palkkiotuotot	562 389,07	69 294,87
Yhteensä	28 633 266,65	4 650 949,96
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-359 744,75	-55 875,77
Muut	-4 033 667,06	-622 938,71
Yhteensä	-4 463 611,81	-678 814,48

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	27 520,00	27 520,00
Osakkeista ja osuuksista	0,00	-2 203 947,69	-2 203 947,69
Yhteensä	0,00	-2 176 427,69	-2 176 427,69
Suojaavien johdannaisien käyvän arvon muutos (netto)		525 393,40	525 393,40
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-413 051,70	-413 051,70
Suojauslaskelman nettotulos		112 341,70	112 341,70
Tuloslaskelmaera yhteensä	0,00	-2 064 085,99	-2 064 085,99

	2024		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	10 758,20	10 758,20
Osakkeista ja osuuksista	0,00	80 936,47	80 936,47
Yhteensä	0,00	91 694,67	91 694,67
Suojaavien johdannaisien käyvän arvon muutos (netto)		784 441,87	784 441,87
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-695 305,04	-695 305,04
Suojauslaskelman nettotulos		89 136,83	89 136,83
Tuloslaskelmaera yhteensä	0,00	180 831,50	180 831,50

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	11 731,64	-46 496,59	-34 764,95
Yhteensä	11 731,64	-46 496,59	-34 764,95

	2024		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	15 956,41	-27 560,34	-11 603,93
Yhteensä	15 956,41	-27 560,34	-11 603,93

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	684 570,16	133 493,72
Vuokratulut	-940,00	-169,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-184 864,74	-33 487,68
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-1 645 000,00	0,00
Arvon alentumistappiot	-120 000,00	-200 000,00
Muut tuotot	18 579,13	3 338,17
Muut kulut	-711 083,57	-304 577,06
Yhteensä	-1 968 639,02	-401 400,85
2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut		
Liiketoiminnan muut tuotot		
	2025	2024
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistömallsuudesta	4 772,66	480,00
Muut tuotot	549 133,26	863,64
Yhteensä	553 905,92	1 343,64
Liiketoiminnan muut kulut		
	2025	2024
Vuokratulut	-382 369,45	-44 039,77
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistömallsuudesta	-875 090,83	-186 225,83
Vakuusrahastomaksut	-183 535,57	0,00
Muut kulut	-3 883 259,12	-773 363,16
Yhteensä	-5 324 254,97	-1 003 628,76
2.08 Henkilöstökulut		
	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-9 742 369,58	-1 295 718,92
Henkilösivukulut	-1 859 735,58	-252 539,56
Eläkekulut	-1 613 588,69	-186 664,76
Muut henkilösivukulut	-246 146,89	-65 874,80
Yhteensä	-11 602 105,16	-1 548 258,48
2.09 Muut hallintokulut		
	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-1 366 055,67	-295 975,82
Toimistokulut	-7 585 301,12	-1 116 127,10
Atk-kulut	-10 386 414,84	-2 096 077,89
Yhteyksikulut	-924 639,14	-147 902,57
Edustus- ja markkinointikulut	-1 202 603,75	-315 366,14
Muut hallintokulut	-3 357,68	-7 075,59
Yhteensä	-21 468 372,20	-3 978 525,11
2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista		
	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot		
Aineelliset hyödykkeet	-1 239 954,90	-175 108,30
Aineettomat hyödykkeet	-211 357,30	-49 695,20
Aineettomat hyödykkeet	-1 028 597,60	-125 413,10
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset		
Aineelliset hyödykkeet	-243 554,36	0,00
Aineelliset hyödykkeet	-190 000,00	0,00
Aineettomat hyödykkeet	-53 554,36	0,00
Yhteensä	-1 483 509,26	-175 108,30



2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		2024	
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Odotettavissa olevat luottotappiot, netto	Peruutukset
Saamisista luottolaitoksilta	-209,50	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-4 149 773,90	1 964 003,55	133 392,31	-3 059 547,30
Saamistodistukset	26 596,06	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	10 330,62	-	-	0,00
Yhteensä	-4 113 056,72	1 964 003,55	133 392,31	-3 059 547,30

	2025		2024	
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Odotettavissa olevat luottotappiot, netto	Peruutukset
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-708 553,17	109 421,83	31 164,51	-362 381,55
Saamistodistukset	-812 321,88	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	8 897,68	-	-	0,00
Yhteensä	-1 511 977,37	109 421,83	31 164,51	-362 381,55

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	73 067 689,23	12 555 158,36
Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaoilla ei ole olennaista merkitystä.		
Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.		

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut Tase-erä	Pannit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Johdonrahoitusvakuudet	0,00	0,00	3 880 499,55	3 880 499,55
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	3 880 499,55	3 880 499,55

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Elo:n kautta eikä kattamaton eläkevastuuta ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	56 337,84	129 739,62
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	0,00	54 971,18

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	13 157 787,91	15 160 666,63
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	98 861 756,46	83 937 365,02
Joista luottolupaukset	98 861 756,46	83 937 365,02
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	112 019 543,37	99 098 031,65

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsäverovelvollisuusryhmittään. Arvonsäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 596 855,14

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa		
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
	2025	2024		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	146	126		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	7	6		
Määräaikainen henkilöstö	12	4		
Yhteensä	165	136		
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset				
	2025	2024		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, eläkesitoumukset	644 932,22	202 505,24		
Yhteensä	644 932,22	202 505,24		
4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset				
	2025	2024		
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	639 239,26	0,00	734 550,70	0,00
Yhteensä	639 239,26	0,00	734 550,70	0,00

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävää tietoa varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä



2025				
Lähipiirin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, käännytykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	639 239,25	0,00	0,00	0,00
Omistajayhteisön johto	268 599,61	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	498 356,41	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 406 197,27	0,00	0,00	0,00
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.				
**) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiirin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäästö-kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	29 414,71	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-16 506,06	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	12 908,65	0,00	0,00	0,00
2024				
Lähipiirin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, käännytykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	734 550,70	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	823 387,55	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 557 938,25	0,00	0,00	0,00
*)Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.				
**) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiirin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäästö-kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	20 656,40	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	8 758,31	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	29 414,71	0,00	0,00	0,00

Saamia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:
Annettujen takauksen ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:
Tässä esitetään tiedot kirjanpitovelvoitteen ja sen lähipiirin välillä tehdystä liiketoimista, jos niitä ei ole toteutettu tavanomaisin kaupallisin ehdoin. Tähän kuvaus liiketoimista, liiketoimen arvo, lähipiirisuhteen luonne ja muut välttämättömät tiedot taloudellisen aseman arvioimisen kannalta. Tavanomaisin ehdoin toteutuneista lähipiiriliiketoimista tulee ilmoittaa liitetietona niiden osapuolet ja rahamäärät, jos ne ovat tarpeen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

OMSTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma *)	Tilikauden tulos	Kpl	Maaräysvallen perusti
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	200 000,00 839 451,05	2,81	1	
Osakkuus- ja omistusyhteyssyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma *)	Tilikauden tulos	Kpl	Maaräysvallen perusti
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	105 000,00 0,00	0,00	1	

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
N ooa Säästöpankki Oy Helsinki		23,03	67 292 229,34	1 289 478,27
Säästöpankin Keskuspankki Oy Espoo		21,36	133 674 177,55	2 523 217,08
Sp-kiinnitysuuotopankki Oy Helsinki		23,34	129 808 083,69	5 876 764,04
Yhteensä			360 786 410,82	16 105 148,31

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

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalveluominta

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	72 189,24	63 151,14
Veroneuvonta	30 285,26	0,00
Yhteensä	102 474,50	63 151,14

6.03 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2025.
Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liiketoimia.

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

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

Reskontrat

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

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager-viennit
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet

61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

lisälmessa 4. päivänä helmikuuta 2026

Säästöpankki Optia Oy hallitus

Ilpo Lukkarinen
puheenjohtaja

Katja Määttälä
jäsen

Kirsi Hedman
jäsen

Juha Korkiakoski
jäsen

Tiina-Liisa Liukkonen
jäsen

Heikki Toivanen
jäsen

Heikki Paasonen
Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

lisälmessa 4. helmikuuta 2026

KPMG Oy Ab

Tilintarkastusyhteisö

Antti Kääriäinen, KHT