



SÄÄSTÖPANKKI OPTIAN TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS

1.1.–31.12.2023

140. TOIMINTAVUOSI

 Säästöpankki

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus	2
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023	3
Pankin liiketoiminta	3
Tulos.....	4
Tase	6
Vakavaraisuuden hallinta.....	8
Riskienhallinta	11
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	18
Hallinto ja henkilöstö	19
Yhteiskuntavastuu.....	21
Toimintaympäristö	22
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	24
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024	24
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	24
Tunnuslukujen laskentakaavat	25
Tilinpäätös	26
Säästöpankki Optian tuloslaskelma	26
Säästöpankki Optian tase.....	27
Säästöpankki Optian rahoituslaskelma	30
Liitetiedot	32
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	52
Tilinpäätösmerkintä	53
Hallinto 2023.....	54
Toimipisteet.....	57

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS



Vuosi 2023 alkoi epävarmoissa taloustunnelmissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Myös nopeasti kohonneen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua, ja se vaikuttikin voimakkaasti Suomen talouteen. Alkuvuonna 2023 Suomen talous pärjäsikin odotuksia paremmin, eikä pelättyä taantumaa tullut. Kotitalouksien murheena on ollut jo pidemmän aikaa korkojen nousun lisäksi myös korkea inflaatio. Säästämisbarometrimme mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko lisääntyikin vuonna 2023, mutta inflaation tasaantumisen ja totuttua suurempien palkankorotusten seurauksena tilanne alkoi loppuvuonna helpottua ja kuluttajien ostovoima kääntyi taas nousuun. Korkojen nousu näkyy erityisesti yksityisen kulutuksen ja investointien – erityisesti rakennusinvestointien – heikkoutena. Konkurssien määrä kasvoi Suomessa tasaisesti vuoden edetessä ja erityisesti rakennusteollisuuden ahdinko heijastusvaikutuksineen näkyi vuoden toisella puoliskolla. Onneksi työllisyystilanne pysyi vuonna 2023 kohtuullisen hyvänä, vaikka hieman heikkenikin vuoden aikana.

Vuosi 2023 oli 140-vuotisjuhlavuosi Säästöpankki Optialle. Säästöpankki Optia kuuluu Säästöpankkiryhmään, joka on ollut osa suomalaista yhteiskuntaa jo vuodesta 1822 lähtien. Iisalmen Säästöpankki (nykyään Säästöpankki Optia) perustettiin, jotta alueen kansaa voitiin auttaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Pankin ensimmäinen kassatunti pidettiin 14. heinäkuuta 1883. Tänä päivänä 140-vuotias Säästöpankki Optia tarjoaa monipuolisia ja edistyksellisiä pankki- ja varainhoitopalveluja sekä talouden valmennusta 13 paikkakunnalla Itä-, Keski- ja Pohjois-Suomessa ja digitaalisesti ympäri Suomen. Pankin asiakasmäärä on lähes 75 000 ja pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Säästöpankki Optian kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotetun vahvana tilikauden 2023 aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan ja kasvattamaan markkinaosuuttaan toimialueellaan.

Säästöpankki Optian liikevoitto nousi viime vuonna 27 miljoonaan euroon. Pankin vakavaraisuus oli vuoden 2023 lopussa vahvalla tasolla 27,55 %.

Juhlavuoteemme mahtui paljon merkittäviä ja historiallisia asioita ja päätöksiä, jotka toteutettiin asiakasta varten ja tulevaisuus huomioiden. Säästöpankki Optian isäntien kokous päätti 26.9.2023 Säästöpankki Optian yhtiömuodon muuttamisesta säästöpankkiosakeyhtiöksi. Muutoksessa Säästöpankki Optian liike-toiminta siirretään pankin toimintaa jatkamaan perustettavalle säästöpankkiosakeyhtiölle ja Säästöpankki Optia muuttuu säästöpankkisäätiöksi. Yhtiömuodon muutos mahdollistaa pankin keskittymisen pankkiliiketoimintaan säätiön puolestaan keskittyessä pankilta saatujen osinkojen jakamiseen lahjoituksina toimialueen taloudellisen kehityksen, hyvinvoinnin ja elinvoimaisuuden edistämiseksi. Uudistus kirkastaa myös säästöpankkiaatetta, jossa hyvän tekeminen on ollut mukana ensimmäisten säästöpankkien perustamisesta asti. Muutos on määrä astua voimaan vuoden 2024 aikana. Juhlavuoden kunniaksi Säästöpankki Optia teki 1,1 miljoonan euron lahjoituksen viidelle pankin toiminta-alueen yliopistolle. Lahjoitukset kohdistettiin vaikuttamaan positiivisesti Itä-, Keski- ja Pohjois-Suomen yritys- ja elinkeinoelämään ja tuettavina teemoina olivat yrittäjyys, rahoitus ja kestävät innovaatiot. Lisäksi pankki jatkoi vuoden 2023 aikana henkilöstömäärän kasvattamista ja tällä hetkellä pankissa työskentelee lähes 140 pankkialan ammattilaista. Säästöpankki Optia on myös mukana Säästöpankkiryhmän digitaalisen vision toteuttamisessa, joka mahdollistaa henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun saumattoman yhdistämisen ja mikä näkyy yhä sujuvampana ja helpompana asiointina niin asiakkaiden kuin työntekijöidenkin arjessa.

Kiitokset asiakkaillemme meitä kohtaan osoitetusta luottamuksesta. Kiitokset kuuluvat myös luottamushenkilöillemme ja yhteistyökumppaneillemme ja ennen kaikkea osaavalle ja sitoutuneelle henkilöstöllemme siitä erinomaisesta työstä, jota olette tehneet asiakkaittemme taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen edistämiseksi.

Heikki Paasonen

Toimitusjohtaja

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2023

Säästöpankki Optia on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1883. Vuosi 2023 oli pankin 140 toimintavuosi. Pankki toimii lisalmessa, Joensuu, Jyväskylässä, Kajaanissa, Kiuruvedellä, Kuopiossa, Lapinlahdella, Oulussa, Pyhäsalmissa, Rovaniemellä, Torniossa, Mikkelissä, Lappeenrannassa alueella. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidonliiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 74700. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Säästöpankki Optian liikevoitto oli 27,0 miljoonaa euroa (19,8 miljoonaa euroa vuonna 2022). Liiketulokseen vaikutti erityisesti onnistunut asiakasliiketoiminnan kasvu. Asiakasliiketoiminnan keskeisistä eristä erityisesti korkokate kehittyi hyvin.

Viime vuonna säästöpankki Optia täytti 140 vuotta. Juhlistimme tätä merkkipäivää monin tavoin. Myös henkilöstömme ja luottamushenkilöstömme pääsi kohtaamaan toinen toisiaan yhteisissä juhlissa, jotka järjestettiin lisalmessa. Merkityksellinen etappi viime vuonna oli myös se, että saimme lahjoittaa ennätysellisen 1,1 miljoonan euron lahjoituksen toimialueemme viidelle yliopistolle. Lisäksi pankki käynnisti yhtiömuodon muutosprosessin säästöpankkiosakeyhtiöksi, jonka on määrä astua voimaan vuoden 2024 aikana.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Säästöpankki Optian liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan ja lisäämään markkinaosuuttaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2023 lopussa oli 522,7 (31.12.2022: 501,0) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutus- säästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahastot ja vakuutus- säästöjä 518,6 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutus- säästämisen tuotteita. Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearing palveluja. 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 Optian liiketulos oli 27,0 miljoonaa euroa (19,8 miljoonaa euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 7,2 miljoonaa euroa.

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,4 prosenttia (1). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui asiakasliiketoiminnan vahvasta kasvusta sekä korkotason noususta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 0,0 (-1,5)

miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 56,0 prosenttia (58,3). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 8,0 (6,1) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% *)	01-12/2021	Muutos-% **)
Korkokate	45 057	30 796	46,3	26 586	15,8
Nettopalkkiotuotot	22 247	23 971	-7,2	21 872	9,6
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-819	-2 852	71,3	3 833	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-2 941	-215	...	34	...
Muut tuotot	2 605	8 726	-70,1	1 117	...
Tuotot yhteensä	66 149	60 427	9,5	53 442	13,1
Henkilöstökulut	-10 247	-9 268	10,6	-9 288	-0,2
Muut hallintokulut	-18 979	-15 995	18,7	-14 926	7,2
Muut kulut	-7 820	-9 981	-21,7	-8 483	17,7
Kulut yhteensä	-37 046	-35 243	5,1	-32 697	7,8
Kulu-tuotto -suhde	56,00	58,32		61,18	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 151	-5 430	-60,4	-2 569	...
Liikevoitto	26 952	19 754	36,4	18 176	8,7
Tilikauden voitto	20 290	15 781	28,6	12 641	24,8

*) Muutos 2023-2022
**) Muutos 2022-2021

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 45,1 miljoonaa euroa (30,8). Korkokate kasvoi 14,3 miljoonalla eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 72,0 miljoonaa euroa (34,7), jossa kasvua edellisvuodesta oli 37,3 miljoonaa euroa. Merkittävimmän osan muodostivat luotonannon

korkotuotot. Korkokulut olivat 26,9 miljoonaa euroa (3,9). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 23,0 miljoonaa euroa. Korkokulut koostuivat sekä talletuksille maksetuista koroista että keskuspankkiluottojen koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 22,2 miljoonaa euroa (24,0). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 25,5 miljoonaa euroa (26,9) ja palkkiokulujen 3,3 miljoonaa euroa (3,0). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 7,8 miljoonaa euroa (9,7), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 2,6 miljoonaa euroa (4,6) ja muista välitetyistä tuotteista 5,2 miljoonaa euroa (5,1). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 3,5 miljoonaa euroa (3,8), palkkiot maksuliikenteestä 11,7 miljoonaa euroa (10,9), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 1,0 miljoonaa euroa (1,2) ja palkkiot takauksista 0,8 miljoonaa euroa (0,7). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 10,4 prosenttia.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -0,2 (-0,6) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuk-sien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -0,8 miljoonaa euroa (-2,9). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita 0,4 miljoonaa euroa (0,0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -0,7 miljoonaa euroa (-3,3). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 0,6 miljoonaa euroa (0,5). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojelettavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -2,9 miljoonaa euroa (-0,2), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 0,6 miljoonaa (0,0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 2,6 miljoonaa euroa (8,7). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 1,4 miljoonaa euroa (2,0), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 0,6 miljoonaa euroa.

Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -0,6 miljoonaa euroa (-1,4). Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 1,8 miljoonaa euroon (8,1). Ero selittyi edellisvuonna peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 10,2 miljoonaa euroa (9,3), mikä oli 1,0 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen nousu johtui henkilöstömäärän kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 18,7 prosenttia, 19,0 miljoonaa euroon (16,0). Kulujen nousu johtui pääosin pankin it-kulujen ja SP-Ryhmän keskitettyjen palveluiden kehittämisestä. Muut kulut, 7,8 miljoonaa euroa (10,0), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,9 miljoonaa euroa (1,1). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,3). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 1,3 prosenttia, 7,0 miljoonaa euroon (6,9).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 2,5 miljoonaa euroa (4,5). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -0,5 miljoonaa euroa (2,9). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 3,1 miljoonaa euroa (1,7) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -0,1 miljoonaa euroa (-0,1). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -0,3 miljoonaa euroa (0,9).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 14,4 miljoonaa euroa (31.12.2021: 15,0), eli 0,98 (31.12.2022 1,05) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase pieneni vuoden 2023 aikana 2,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 852,2 miljoonaa euroa (1 892,5). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 472,6

miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 218,6 miljoonaa euroa ja niiden keski-korko 1,1 prosenttia.

Säästöpankki Optian taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 473 140	1 417 350	3,9	1 324 826	7,0
Luotot	1 472 553	1 416 718	3,9	1 324 443	7,0
Muut saamiset	587	632	-7,2	384	64,8
Sijoitukset	357 063	455 631	-21,6	481 485	-5,4
Saamiset luottolaitoksilta	133 862	227 266	-41,1	226 246	0,5
Saamistodistukset	119 364	126 006	-5,3	154 185	-18,3
Osakkeet ja osuudet	90 579	87 958	3,0	84 070	4,6
Kiinteistöt	13 258	14 399	-7,9	16 984	-15,2
Johdannaissopimukset	6 351	11 538	-45,0	5 314	117,1
Johdannaissopimukset vastaavaa	1	0	...	5 314	-100,0
Johdannaissopimukset vastattavaa	6 350	11 538	-45,0	0	...
Yleisön talletukset *)	1 218 557	1 288 409	-5,4	1 286 757	0,1
Velat luottolaitoksille	310 959	317 869	-2,2	261 323	21,6
Oma pääoma	246 691	220 007	12,1	216 970	1,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	54 006	52 283	3,3	52 144	0,3
ROA %	1,2	0,9		0,8	
Omavaraisuusaste	15,7	13,8		14,1	
Vakavaraisuussuhde	27,55 %	25,28 %		25,50 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
**) Muutos 2023-2022
***) Muutos 2022-2021

Luotonanto

Säästöpankki Optian luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 2 009,5 miljoonaa euroa (1 932,5). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 486,8 miljoonaa euroa (1 431,6) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 522,7 miljoonaa euroa (501,0). Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 446,3 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 77,0 miljoonaa euroa eli 4,0 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 58,3 miljoonaa euroa (48,6) eli 9,5 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 3,9 prosenttia (3,4) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 18,0 miljoonaa euroa (18,9). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 15,1 miljoonaa euroa (16,2) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 102,1 miljoonaa euroa (103,1) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 133,9 miljoonaa euroa (227,3). Määrä oli 93,4 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 119,4 miljoonaa euroa (126,0), mikä on 5,3 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 90,6 miljoonaa euroa (88,0). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 64,3 miljoonaa euroa (55,8) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 26,3 miljoonaa euroa (32,1).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 13,3 miljoonaa euroa (14,4). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 8,0 miljoonaa euroa (8,3) ja sijoituskiinteistöjen arvo 5,3 miljoonaa euroa (6,1). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen.

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 6,3 miljoonaa euroa (11,5). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 6,3 miljoonaa euroa (11,5). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla. Rahavirran suojauksella pankki suojaasi vaihtuvakorkoisen luotonannon tulevaa korkovirtaa, jossa 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, maksujenvälitysveloista ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista, joita ovat sijoitustodistukset, joukkovelkakirjalainat sekä debentuurit, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 218,6 miljoonaa euroa (1 288,4). Talletukset vähenivät vuoden aikana 69,9 miljoonaa euroa eli 5,4 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana -184,3 miljoonaa euroa eli -15,6 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 995,2 miljoonaa euroa (1 179,6). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 114,5 miljoonaa euroa eli 105,2 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 223,3 miljoonaa euroa (108,9).

Velat luottolaitoksille olivat 311,0 miljoonaa euroa (317,9). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 13,2 miljoonaa euroa (14,8). Muita velkoja ovat mm. repomyyntit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 13,2 miljoonaa euroa (14,8).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 246,7 miljoonaa euroa (220,0). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 26,7 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -5,3 miljoonaa euroa (-11,7). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -5,3 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 54,0 miljoonaa euroa (52,3), josta luottotappiovaraus oli 54,0 miljoonaa euroa (52,3). Vuonna 2023 luottotappiovarauksa kasvatettiin 1,7 miljoonaa euroa (kasvatettiin 0,1 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,8 prosenttia saamisista. Varauksesta 4,3 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

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

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

STRESSITESTIT

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

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

OMAT VARAT JA VAKAVARAISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Säästöpankki Optian pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 284,0 (31.12.2022: 257,8) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 284,0 (31.12.2022: 257,8) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Säästöpankki Optialla ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 1030,7 (31.12.2022: 1 019,8) miljoonaa euroa. Säästöpankki Optian vakavaraisuussuhde oli 27,55 (31.12.2022: 25,28) prosenttia. Säästöpankki Optian pääomavaade oli 109,0 (31.12.2022: 107,6) miljoonaa euroa.

Säästöpankki Optian Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tulee voimaan 1.4.2024. Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2023 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

Säästöpankki Optia julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puoli-vuosittain 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)	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	289 895	261 833
Vähennykset ydinpääomasta	-5 915	-3 988
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	283 980	257 846
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	283 980	257 846
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	283 980	257 846
Riskipainotetut erät yhteensä	1 030 726	1 019 834
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	913 017	912 311
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	1 197	945
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	117 709	106 578
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	27,55 %	25,28 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	27,55 %	25,28 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	27,55 %	25,28 %
Pääomavaatimus (1000 euroa)		
31.12.2023	31.12.2022	
Omat varat	283 980	257 846
Pääomavaatimus yhteensä*	108 988	107 579
Pääomapuskuri	174 992	150 266

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankki Optian vähimmäisomavaraisuusaste oli 15,82 (31.12.2022: 14,78) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisastetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2023	2022
Ensisijainen pääoma	283 980	257 846
Vastuiden kokonaismäärä	1 859 464	1 744 049
Vähimmäisomavaraisuusaste	15,82 %	14,78 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausrasto (Laki rahoitusvakausrastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausrasto päätti asettaa toukokuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitys-luottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

Riskiennhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskiennhallinnasta 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.

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoimintaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria

asiakas- tai sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden ta-soista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvon-nalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Halli-tus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut ris-kirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseu-rannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien ra-portointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät ris-kienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luon-teen ja laajuuden.

Pankilla on seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmista-massa tehokas ja kattava sisäinen valvonta:

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pan-kin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtä-vänä 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 oh-jeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäi-selle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen val-vonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toi-mivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toi-mitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viran-omaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukai-sesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaavat sisäisen valvonnan järjes-tämisestä 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 päätöksente-komenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimin-taa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet doku-mentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivit-täisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksy-misillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poik-keamisraporteilla.

LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

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

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista syntyvien ris- kien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäis- määrät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassekto- reittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yh- teinen osuus on noin 51,5 % (54,2 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin koko- naisluotonannosta on noin xx sisältäen myös luotonannoksen asunto-osakeyhti- öille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 5,9 % (6,3 %) ja

muiden 42,6 % (39,5 %). Valtaosa, 62,8 % (65,0 %), pankin luotoista on myön- netty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suoritta- maan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luoton- myöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiak- kaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperus- teiselle hinnoittelulle.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suoritta- maan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luoton- myöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiak- kaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperus- teiselle hinnoittelulle.

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. A- ja B-luokitusten asiakasosuudet ovat pysyneet ennallaan vuonna 2023 ja vastaavasti C- ja D- asiakkaiden osuus on noussut hieman vuonna 2023.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakas- vastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoi- suusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin pe- rusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kil- pailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat pe- rustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvi- tetään aiotun investoinninvaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkei- nonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Eri- tyistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidetta- vaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yri- tyksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Parhaan luottoluokan asiakkaiden määrä yritysasiakkaiden luottokannassa on vahvistunut vuoden 2023 aikana. Samanaikaisesti myös D-luokan asiakkaiden osuus on lisääntynyt hieman.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin 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 määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttötymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoista, 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, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää eräännyneiden 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 pysyivät ennallaan edellisestä vuodesta ja olivat noin 0,5 prosenttia (0,5) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat hieman edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 2,94 prosenttia (2,44) luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehdoin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Pankin lainanhoitajoustopollisia saamisia oli yhteensä 18,0 miljoonaa euroa (18,9 miljoonaa euroa). Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON RISKIKESKITYMÄRISKIT

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 kassausvirtauksista 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, riskinottotason 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 hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 65 300 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti

riittävän pitkänä kestävään vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 29,3 prosenttia (25,7) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2023 aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

MARKKINARISKI

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

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

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 vaikuttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja 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 markkinaarvon 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 31.12.2023 +1,28/ -1,11 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +2,63/ - 2,21 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamisensa 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 xx. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan ja liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen 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 käytävät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 8,0 miljoonaa euroa (8,3). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 5,5 (6,4) miljoonaa euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

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 pankkitalouden säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

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

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyin liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja

vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakiomuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnitelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

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

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

Tilikauden aikana Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin.

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 1,58 miljoonaa euroa.

Sijoittajien turva

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 9.10.2023 ja valitsivat 3 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimittavaan isäntien vaaliin.

Säästöpankki Optian isäntiin kuuluu 80 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Sari Lähteinen ja varapuheenjohtajana Tommi Tikka. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2022 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 15 781 371,6 euroa päätettiin siirtää 15 781 371,6 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isäntien puheenjohtajaksi valittiin Sari Lähteinen lisäsalimesta ja varapuheenjohtajaksi Tommi Tikka Kiuruvedeltä. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KPMG-tilintarkastusyhteisö, varsinaisena tilintarkastajana KHT Antti Kääriäinen.

Säästöpankki Optian hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Antero Savolainen ja varapuheenjohtajana Kirsi Hedman ajalla 1.1.-30.6.2023 ja Ilpo Lukkarinen ajalla 1.7.-31.12.2023 sekä toimitusjohtajana Heikki Paasonen ja toimitusjohtajan varamiehenä Petri Korolainen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa. Puheenjohtaja Antero

Savolainen jättäytyi pois hallituksesta tilikauden loppuksi pankin sääntöjen ikäpykälän takia.

Hallituksen jäsenet:

Hedman Kirsi, toimitusjohtaja 1.7.2019-
Korkiakoski Juha, rehtori, 2013-
Liukkonen Tiina-Liisa, talousjohtaja 2019-
Lukkarinen Ilpo, toimitusjohtaja, 2012-
Määttä Katja, toimitusjohtaja, 2013-
Savolainen Antero, toimitusjohtaja, 2011- 2023
Toivanen Heikki, toimitusjohtaja, 2009-

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 137 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 122 (111) ja osa-aikaisia 12 (12) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 8 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta.

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 HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

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

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.

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvien 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 Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

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

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää

kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä 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.

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa hallituksen vuosittain vahvistama tulospalkkio asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

YHTEISKUNTAVASTUU

Säästöpankki Optian tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa.

Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän

vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2023 alkoi varsin synkissä taloustunnelmissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Lisäksi nopeasti nousseen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua selvästi.

Taloudet osoittautuivat kuitenkin odotuksia kestäkykyisemmiksi näiden paineiden edessä ja maailmantalouden kasvu hidastui odotuksia vähemmän. Kokonaisuutena maailmantalouden kasvu asettunee hieman yli 3 %:iin, mikä on alle pitkän ajan keskiarvon. Energiakriisi toki heikensi talouskehitystä etenkin Euroopassa, mutta yritykset ja kotitaloudet sopeutuivat tilanteeseen yllättävän hyvin. Korkojen nousu on myös osaltaan heikentänyt talouskasvua, mutta suurimmilta kupruilta on vältytty.

Alueelliset erot talouskehityksessä olivat merkittäviä vuonna 2023. Eurooppa oli jälleen kerran ”heikko lenkki” ja etenkin Saksan talous kärsi energiakriisistä. Kokonaisuutena euroalueen talouskasvun odotetaan olleen vain hieman nollan yläpuolella vuonna 2023 ja loppuvuonna talous ajautui todennäköisesti taantumaan.

Kiinan talous kasvoi alkuvuonna ripeästi, kun koronasuluista vihdoin luovuttiin. Elpyminen jäi kuitenkin varsin lyhytkestoiseksi ja loppuvuonna maan keskusjohto otti käyttöön erilaisia elvytystoimia talouden piristämiseksi. 5 %:n kasvutavoite todennäköisesti saavutetaan vuonna 2023. Kiinteistösektori on edelleen yksi Kiinan talouden murheenkryneistä.

USA:n talouskehitys säilyi yllättävän vahvana kohonneesta korkotasosta huolimatta. USA:n talouden odotetaan kasvaneen yli 2 % vuonna 2023. Etenkin kotitalouksien kulutus on pitänyt pintansa USA:ssa.

Vuoden 2023 ehkä myönteisin talousuutinen koskee inflaatiota, joka alkoi vihdoin maltillistua vuoden edetessä. Esimerkiksi euroalueella vuoden alussa inflaatio oli vielä yli 8 %, mutta loppuvuonna marraskuussa se oli laskenut jo 2,4 %:iin.

Inflaation maltillistuminen mahdollisti myös sen, että keskuspankit lopettivat koronnostot vuoden loppupuolella. Vuodelle 2024 odotellaan jo korkojen lasuja niin USA:ssa kuin Euroopassakin. Tämä tuo helpotusta etenkin Suomen taloudelle, joka on erittäin korkoherkkä.

Vuoden aikana nähtiin myös ikäviä yllätyksiä niin taloudessa kuin geopolitiikassakin. Keväällä USA:ssa ja Euroopassa muutama pankki ajautui vaikeuksiin, mutta tilanne ei onneksi eskaloitunut laajemmaksi pankkikriisiksi. Syksyllä taistelut leimahtivat Lähi-idässä, mutta niiden vaikutukset esimerkiksi öljyn hintaan jäivät varsin vähäisiksi. Sota Ukrainassa jatkuu, mutta sen vaikutukset globaaliin talouteen ovat pieniä. Tilanne voi toki aina kärjistyä ja poliittiset riskit ovat siten yhä koholla.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat nousuaan Euroopan Keskuspankin viestitettyä vahvasti tulevista koronnostoista inflaatiokehityksen jarruttamiseksi. Asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimiva 12kk Euribor nousi vuoden puoleenväliin tultaessa lähes prosenttiyksikön vuoden aloitustasosta. Tämän jälkeen tilanne on tasaantunut ja lokakuusta eteenpäin lyhyiden korkojen kehitys on ollut laskevaa. Myös pitkien korkojen osalta loppuvuoden kehitys on ollut laskevaa. Syynä tähän ovat olleet inflaation nousun taittuminen, euroalueen talouskehityksen heikkeneminen sekä samanaikaisesti Euroopan Keskuspankin koronnostosyklin todennäköinen päättyminen.

Kokonaisuutena vuoden 2023 korkokehitys on ollut vahvasti pankkitoiminnan korkokatetta tukevaa. Kuitenkin samanaikaisesti tukkurahoituksen kustannukset ovat nousseet niin katetuissa joukkolainoissa kuin senior – lainoissakin ja täten osaltaan jarruttaneet korkokatteen myönteistä kehitystä.

Jatkokehityksen korkojen osalta määrittelee pitkälti se, missä vaiheessa Euroopan Keskuspankki aloittaa mahdolliset koronleikkaukset ja mitä Euroopan Keskuspankki viestittää markkinoille korkopolitiikan jatkosta. Pitkien korkojen suhteellisen jyrkästi laskeva käyrä indikoi noin 1,5% - yksikön koronlaskua vuodelle 2024. Jos markkinat ovat ennakoineet liian nopeaa muutosta voi edessä olla ainakin tilapäinen korkokäyrän tason nousu vuoden 2024 aikana.

SIIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2023 osalta sijoitusmarkkinoiden huomio keskittyi korkojen voimakkaaseen nousuun, joka kuitenkin pysähtyi vuoden viimeisellä neljänneksellä. Keväällä 2023 koettu finanssisektorin epävarmuus ja pankkisektorin haasteet eivät synnyttäneet laaja-alaista kriisiä sijoitusmarkkinoilla. Keskuspankit reagoivat tilanteeseen määrätietoisesti ja sen seurauksena sijoittajien luottamus elpyi hyvin nopeasti. Inflaatio alkoi vuoden loppupuolella näyttää hidastumisen merkkejä, jonka seurauksena keskuspankkien koronnostosykli saavutti käännepisteen. Sijoitusmarkkinoilla tämä otettiin vastaan positiivisesti ja vuoden viimeisellä neljänneksellä sekä korko- että osaketuotot nousivat voimakkaasti. Kokonaisuutena sijoitusvuosi 2023 osoittautui paljon paremmaksi kuin mitä vielä alkuvuodesta odotettiin. Geopoliittiset riskit pysyivät otsikoissa edeltävän vuoden tapaan ja on perusteltua odottaa, että myös vuonna 2024 politiikka ja Yhdysvaltojen presidentinvaalit saavat suuren markkinoilla suuren painoarvon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Alkuvuonna 2023 Suomen talous pärjäsikin odotuksia paremmin, eikä pelättyä taantumaa tullut. Vuoden jälkipuoliskolla talouskehitys kuitenkin heikkeni selvästi ja talous ajautui arviomme mukaan taantumaa.

Noussut korkotasoa on iskenyt erityisen voimakkaasti Suomen talouteen. Suomalaisen lainoista valtaosa on sidottu vaihtuviin korkoihin, jolloin korkojen nousu välittyy Suomen talouteen monia muita maita nopeammin. Korkojen nousu on näkynyt erityisesti yksityisen kulutuksen ja investointien – erityisesti rakennusinvestointien – heikkoutena.

Kotitalouksien murheena on ollut jo pidemmän aikaa korkojen nousun lisäksi myös korkea inflaatio. Kotitalouksien ostovoima supistui vuosina 2022-2023

ennätyksellisen paljon. Säästämisbarometrimme mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko lisääntyikin vuonna 2023. Myös kuluttajien luottamus pysyi selvästi pitkän aikavälin keskiarvon alapuolella vuonna 2023.

Loppuvuonna tilanne alkoi kuitenkin helpottaa ja kuluttajien ostovoima kääntyi taas nousuun. Tämä johtui sekä inflaation rauhoittumisesta että totuttua suuremmista palkankorotuksista. Työllisyystilanne pysyi kohtuullisen hyvänä, vaikka hieman heikkenikin vuoden aikana.

Yrityksille vuosi 2023 oli edeltäjänsä vaikeampi ja yritysten luottamus laski pitkän vuotta. Toimialoitteiset erot olivat suuria. Etenkin rakentamisella kärsi korkojen noususta ja rakentaminen onkin hyytynyt pahasti. Teollisuudessa tuotanto piti vielä pintansa, mutta näkymät tulevaisuuteen heikkenivät vuoden edetessä erityisesti globaalien suhdannenäkymän vetämänä. Palvelusektori pärjäsikin vielä kohtuullisen hyvin, mutta sielläkin näkymät tulevaisuuteen muuttuivat vaisummiksi. Konkurssien määrä nousi pitkän ajan keskiarvon yläpuolelle.

ASUNTO MARKKINAT SUOMESSA

Lokakuussa 2022 alkanut asuntomarkkinoiden taantuma jatkui vuoden 2023. Suurimpina syinä taantumaa on korkojen nousu ja kuluttajien luottamuksen alhainen taso. Kokonaiskauppamäärä laski noin 27 %. Vanhoissa asunnoissa lasku oli noin 24 % ja uusissa asunnossa noin 65 %. Suurimmat kauppamäärien laskut löytyvät suurista kaupungeista, erityisesti PK-seudulta.

Loppuvuodesta marras-joulukuulla kaupparamäärät kasvoivat ylittäen vuoden 2022 vastaavien kuukausien kaupparamäärät. Tähän lievään asuntokaupan piristymiseen vaikutti EKP:n korkopäätös olla nostamatta korkoja toistaiseksi sekä varainsiirtoveromuutospäätös, mikä tuli takautuvasti voimaan 12.10. alkaen. Tässä päätöksessä poistettiin ensiasunnonostajien verovapaus 1.1.2024 alkaen. Tämä johti ensiasunnonostajakauppojen määrän selvään kasvuun loppuvuonna.

Vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli vuositasolla PK-seudulla noin -4 % ja muissa isoissa kaupungeissa noin +0,2 %. Vuodelle 2024 ennustamme

vanhojen asuntojen kauppamäärän 15 % kasvua ja myös vanhojen asuntojen hintojen 2 % nousua vuositasolla.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTÄMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2024

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2024 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2023 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu merkittäviä muutoksia. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Säästöpankki Optian voitonjakokelpoiset varat ovat 242 245 865,7 euroa, josta tilikauden voitto on 20 289 989,8 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto 20 289 989,8 euroa siirretään edellisten tilikausien voittovaroihin.

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, %

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

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)

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

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

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

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

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

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Vastuut yhteensä

SÄÄSTÖPANKKI OPTIAN TULOSLASKELMA

	1.1. - 31.12.2023	1.1. - 31.12.2022
	eur	eur
Korkotuotot	71 979 543,66	34 678 619,99
Korkokulut	-26 922 871,43	-3 883 089,64
KORKOKATE	45 056 672,23	30 795 530,35
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	1 399 067,59	1 988 737,20
Palkkiotuotot	25 536 097,95	26 949 769,87
Palkkiokulut	-3 289 364,81	-2 978 549,70
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-819 403,29	-2 851 521,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-2 940 533,48	-214 828,87
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-605 471,18	-1 397 027,97
Liiketoiminnan muut tuotot	1 811 722,67	8 134 547,91
Henkilöstö- ja hallintokulut	-29 226 396,07	-25 262 695,77
Henkilöstökulut	-10 247 290,00	-9 267 541,19
Muut hallintokulut	-18 979 106,07	-15 995 154,58
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	-861 107,96	-3 108 471,67
Liiketoiminnan muut kulut	-6 958 480,29	-6 872 258,15
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 151 086,39	-5 429 714,91
LIIKEVOITTO	26 951 716,97	19 753 517,29
Tilinpäätössiirrot	-1 723 356,45	-138 705,37
Tuloverot	-4 938 370,76	-3 833 440,35
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN	20 289 989,76	15 781 371,57
TILIKAUDEN VOITTO	20 289 989,76	15 781 371,57

SÄÄSTÖPANKKI OPTIAN TASE

VASTAAVAA

	31.12.2023	31.12.2022
	eur	eur
Käteiset varat	187 893,50	191 182,85
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	90 296 097,50	67 658 025,00
Saamiset luottolaitoksilta	133 861 556,47	227 266 433,02
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 473 140 034,53	1 417 350 307,97
Saamistodistukset	29 067 977,10	58 348 424,40
Julkisyhteisöiltä	585 436,10	590 250,30
Muilta	28 482 541,00	57 758 174,10
Osakkeet ja osuudet	32 285 662,12	87 958 180,05
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	58 293 541,67	0,00
Johdannaissopimukset	1 478,69	0,00
Aineettomat hyödykkeet	5 504 752,78	3 728 728,01
Aineelliset hyödykkeet	12 854 434,44	13 919 395,27
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	5 270 499,01	6 102 332,33
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	7 156 932,63	7 290 177,03
Muut aineelliset hyödykkeet	427 002,80	526 885,91
Muut varat	1 615 181,12	2 378 660,30
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	12 997 436,57	10 008 654,53
Laskennalliset verosaamiset	2 107 077,00	3 663 294,29
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 852 213 123,49	1 892 471 285,69

VASTATTAVAA

	31.12.2023	31.12.2022
	eur	eur
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	310 958 576,10	317 869 358,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 212 386 292,88	1 276 978 225,83
Talletukset	1 212 386 292,88	1 276 468 306,61
Muut velat	0,00	509 919,22
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa		
pidettävät velat	6 349 701,71	11 538 170,49
Muut velat	6 948 569,12	6 847 010,16
Siirtovelat ja saadut ennakot	14 496 910,07	6 579 638,22
Laskennalliset verovelat	376 426,73	368 869,27
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 551 516 476,61	1 620 181 272,44
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ		
Vapaaehtoiset varaukset	54 006 144,46	52 282 788,01
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	54 006 144,46	52 282 788,01
OMA PÄÄOMA		
Peruspääoma	1 336,37	1 336,37
Muut sidotut rahastot	4 443 300,35	-1 949 987,07
Vararahasto	9 780 074,81	9 780 074,81
Käyvän arvon rahasto	-5 336 774,46	-11 730 061,88
Vapaat rahastot	2 103 300,22	2 103 300,22
Muut rahastot	2 103 300,22	2 103 300,22
Edellisten tilikausien voitto	219 852 575,72	204 071 204,15
Tilikauden voitto	20 289 989,76	15 781 371,57
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	246 690 502,42	220 007 225,24
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 852 213 123,49	1 892 471 285,69

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

	31.12.2023	31.12.2022
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	15 107 453,55	16 183 992,36
Takaukset ja pantit	15 007 453,55	16 073 992,36
Muut	100 000,00	110 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	102 131 692,37	103 054 394,64
Muut	102 131 692,37	103 054 394,64

SÄÄSTÖPANKKI OPTIAN RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	20 289 989,76	15 781 371,57
Tilikauden oikaisut	11 094 996,65	13 705 909,53
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-33 894 493,31	-60 569 974,95
Saamistodistukset	14 886 574,03	11 314 239,78
Saamiset luottolaitoksilta	5 749 627,52	18 336 224,31
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-58 146 704,62	-96 901 162,25
Osakkeet ja osuudet	5 841 312,62	1 802 472,89
Muut varat	-2 225 302,86	4 878 250,32
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-69 758 121,90	59 691 523,37
Velat luottolaitoksille	-6 910 782,37	56 546 133,06
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-70 362 029,43	632 530,84
Muut velat	7 514 689,90	2 512 859,47
Maksetut tuloverot	-4 515 986,10	-2 620 318,67
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-76 783 614,90	25 988 510,85
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-8 462 336,36	-5 690 975,52
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 413 097,98	-1 502 240,52
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	561 170,20
Investointien rahavirta yhteensä	-10 875 434,34	-6 632 045,84
Rahavarojen nettomuutos	-87 659 049,24	19 356 465,01
Rahavarat tilikauden alussa	188 204 356,68	168 847 891,67
Rahavarat tilikauden lopussa	100 545 307,44	188 204 356,68
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	187 893,50	191 182,85
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	100 357 413,94	188 013 173,83
Yhteensä	100 545 307,44	188 204 356,68

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	68 734 574,53	32 675 957,23
Maksetut korot	19 810 354,73	1 910 257,63
Saadut osingot	1 399 067,59	1 988 737,20
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 723 356,45	138 705,37
Tuloslaskelman verot	4 938 370,76	3 833 440,35
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	2 151 086,39	5 429 714,91
Käyvän arvon muutokset	580 149,01	-509 741,98
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 702 034,04	4 154 950,68
Muut oikaisut	0,00	658 840,20
Yhteensä	11 094 996,65	13 705 909,53

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote- ja palveluyhtiöiden 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- ja palveluyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

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

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

kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käynti-osoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

Säästöpankki Optia 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 jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen standardin soveltamista.

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Säästöpankki Optia luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

Rahavirtaominaisuuksia arvioidessa käydään läpi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypillisistä riskeistä.

Mikäli sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

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

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

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

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkupe- räisen 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 määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieeraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Säästöpankki Optian rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankki Optia ole tehnyt uudelleenluokitteluja kulu-neella 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 omaisuus-erästä
- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai makset-taisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteu-tuvassa 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 kuvas-tavat 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 diskonttaus-koroista, 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 määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä takaussopimuksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

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

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

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

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

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

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

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

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty marraskuussa 2023. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2023	2024	2025
EuropeStoxx muutos	-8,4% / 12,0%	-2,9% / 8,0%	-0,5% / 10,0%
BKT muutos	-1,0% / 0,5%	0,6%	1,0%
Investoinnit	-5,0% / -1,0%	0,5%	1,5%

Säästöpankki Optia 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 Optialla ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

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

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

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

kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuksi tuloslaskelman erään Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Säästöpankki Optia 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 arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

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 vähennetyin hankintamenuon 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 joko kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai 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 XX.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. 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 kuluviene 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 poistoaika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

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

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

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset Saamiset luottolaitoksilta

	2023	2022
Vaadittava maksuttavat	100 357 413,24	188 013 040,10
Keskurahataloukselta	99 780 529,20	187 630 451,70
Kotimaisilla luottolaitoksilla	576 884,04	382 588,40
Ulkomaisilla luottolaitoksilla	0,00	0,00
Muut	33 504 143,23	39 253 392,92
Keskurahataloukselta	21 353 643,68	27 272 893,37
Kotimaisilla luottolaitoksilla	4 600 000,00	4 880 000,00
Ulkomaisilla luottolaitoksilla	7 550 499,55	7 100 499,55
Yhteensä	133 861 556,47	227 266 433,02

Saamiset yleisillä ja julkisyhteisöillä

	2023	2022
Yhtykset ja asuntoyhteisöt	621 191 437,73	548 884 692,47
Rahoitus- ja rahoituslaitokset	2 417 013,17	2 990 044,99
Julkisyhteisöt	1 491 824,95	298 491,25
Kotitaloudet	837 211 806,75	854 384 413,30
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	6 415 690,69	7 099 419,65
Ulkomaat	4 412 261,14	3 702 198,31
Yhteensä	1 473 140 034,53	1 417 350 307,97

- joita saamis-etu, jolla on huonompi etuvalitus, velallisen muilla veloilla

Odotettavissa olevat luottoappioiden (ECU) Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset

	2023				2022	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	549 262,06	1 207 756,87	13 581 456,64	15 338 505,57	12 474 541,79	12 474 541,79
Siirrot vaiheeseen 1	83 018,99	-1 78 409,90	-247 660,02	-343 050,93	-327 90,81	-327 90,81
Siirrot vaiheeseen 2	90 406,41	524 995,67	-260 495,67	474 046,79	340 174,28	340 174,28
Siirrot vaiheeseen 3	-32 722,13	-117 726,16	2 720 872,80	2 520 424,51	1 532 929,79	1 532 929,79
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	334 791,82	423 373,27	625 016,60	1 413 181,69	891 592,60	891 592,60
Toteutumattomien luottoappioiden vaikutus	-10 884,79	-103,95	-2 663 701,09	-2 244 211,32	-1 127 509,97	-1 127 509,97
Toteutumattomien luottoappioiden palautusten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottoalku muutosten vaikutus	271 550,07	231 777,41	468 561,04	971 878,52	1 031 480,87	1 031 480,87
Laisten mallin muutosten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	128 912,06	128 912,06
Manuaalisten korjauksen vaikutus	0,00	0,00	-53 362,11	-53 362,11	2 233 188,96	2 233 188,96
Tase 31.12.2023	951 283,44	1 900 451,60	11 947 485,81	14 799 220,85	15 338 505,57	15 338 505,57

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2023	2022
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	58 324 437,00	48 601 876,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	21 791 943,00	18 749 625,00
joista todennäköisesti maksamattomia jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	36 534 494,00	29 852 251,00

Lainanhoidon tulokset saamiset, yhteensä

	2023	2022
Lainanhoidon tulokset saamiset, yhteensä	17 993 841,00	18 933 813,00

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

Saamisista tilikaudella kirjattujen lopullisten luottoappioiden määrä

1.02 Saamisloistukset

	2023				2022	
	Yhteensä	Jokien kokonaisrahoituksen oikautuksia	Josta saamisloistuksista vallon valtakausmuutoksia	Muut	Yhteensä	Muut
Käypään arvoon tulovaltuutetuiksi kirjattavat	4 465 236,10	0,00	0,00	0,00	4 465 236,10	0,00
Julkiset liioleeratut	4 465 236,10	0,00	0,00	0,00	4 465 236,10	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	114 898 838,50	0,00	0,00	0,00	114 898 838,50	0,00
Julkiset liioleeratut	114 898 838,50	0,00	0,00	0,00	114 898 838,50	0,00
Yhteensä	119 364 074,60	0,00	0,00	0,00	119 364 074,60	0,00

- joita saamis-etu, jolla on huonompi etuvalitus, kuin velallisen muilla veloilla

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023				2022	
	Yhteensä	Jokien kokonaisrahoituksen oikautuksia	Josta saamisloistuksista vallon valtakausmuutoksia	Muut	Yhteensä	Muut
Käypään arvoon tulovaltuutetuiksi kirjattavat	4 465 236,10	0,00	0,00	0,00	4 465 236,10	0,00
Julkiset liioleeratut	4 465 236,10	0,00	0,00	0,00	4 465 236,10	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	114 898 838,50	0,00	0,00	0,00	114 898 838,50	0,00
Julkiset liioleeratut	114 898 838,50	0,00	0,00	0,00	114 898 838,50	0,00
Yhteensä	119 364 074,60	0,00	0,00	0,00	119 364 074,60	0,00

- joita saamis-etu, jolla on huonompi etuvalitus, kuin velallisen muilla veloilla

Odotettavissa olevat luottoappioiden (ECU) Saamisloistukset

	2023				2022	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	629 205,26	696 871,24	498 850,78	1 824 927,28	890 692,24	890 692,24
Siirrot vaiheeseen 1	2 920,25	-144 408,26	0,00	-141 488,01	0,00	0,00
Siirrot vaiheeseen 2	-14 797,22	1 220 880,00	0,00	1 206 082,78	679 259,98	679 259,98
Uudet saamisloistukset	19 138,47	0,00	0,00	19 138,47	48 175,58	48 175,58
Erääntyneet saamisloistukset	-154 230,65	-552 462,98	-498 850,78	-1 205 544,41	-107 357,78	-107 357,78
Luottoalku muutosten vaikutus	-175 335,84	44 557,05	0,00	-130 778,78	294 217,26	294 217,26
Tase 31.12.2023	306 900,27	1 265 437,05	0,00	1 572 337,32	1 824 927,28	1 824 927,28

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
Käypään arvoon tulovaltuutetuiksi kirjattavat	26 303 204,48	32 144 517,10
Julkiset liioleeratut	22 495 936,26	28 560 414,69
Muut	3 807 268,22	3 584 102,41
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	5 982 457,64	5 982 457,64
Muut	5 982 457,64	5 982 457,64
Osakkeet ja osuudet yhteensä	32 285 662,12	38 126 974,74
- joita luottolaitoksilta	0,00	50 477 488,00
- joita muista yrityksistä	32 285 662,12	37 629 496,74

Hankintameno kirjattavat:

	2023	2022
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöistä	58 293 541,67	0,00
Muuta yhteistä	58 293 541,67	0,00

1.04 Rahoitusvarojen liikittämät

Rahoitusvarojen lykkäys IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat	191 182,85	191 182,85
Käsitellyt varat	187 693,50	191 182,85
Saamis-etu luottolaitoksilta	133 861 556,47	227 266 433,02
Saamis-etu yleisillä ja julkisyhteisöillä	1 473 046 034,53	1 417 278 307,97
Yhteensä	1 607 117 484,50	1 644 735 923,84

- joita tappiolla koetava vähennys erä JHM, yhteensä

14 430 538,98

Käypään arvoon tulovaltuutetuiksi kirjattavat rahoitusvarat

	2023	2022
Saamis-etu tulokset	4 465 236,10	9 902 760,30
Osakkeet ja osuudet	26 303 204,48	32 144 517,10
Johdannaisoimukset	1 478,69	0,00
Saamis-etu yleisillä ja julkisyhteisöillä	72 000,00	72 000,00
Yhteensä	30 841 919,27	41 719 277,40

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (valtuutettuna)

	2023	2022
Saamis-etu tulokset	114 898 838,50	116 903 689,10
Yhteensä	114 898 838,50	116 903 689,10
- joita tappiolla koetava vähennys erä (I)	1 572 337,32	1 824 927,28

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman osioiden osittain)

	2023	2022
Osakkeet ja osuudet	5 982 457,64	5 982 457,64
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöistä	58 293 541,67	0,00
Yhteensä	64 276 000,00	5 982 457,64
Rahoitusvarat yhteensä	1 817 134 241,58	1 888 772 553,29

I) ECU kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisoimukset ja suojauskasenta

Johdannaisoimusten nimellisarvot	2023	2022		
Jäljellä oleva matruuteilla	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	ylä 5 vuotta	Yhteensä
Suojauskasentaa käyttävät johdannaisoimukset	11 000 000,00	128 000 000,00	0,00	139 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	11 000 000,00	128 000 000,00	0,00	139 000 000,00
Korkijohdannaiset	11 000 000,00	128 000 000,00	0,00	139 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	11 000 000,00	128 000 000,00	0,00	139 000 000,00

Johdannaisoimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva matruuteilla	2023	2022		
Jäljellä oleva matruuteilla	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	ylä 5 vuotta	Yhteensä
Suojauskasentaa käyttävät johdannaisoimukset	0,00	101 000 000,00	0,00	101 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	101 000 000,00	0,00	101 000 000,00
Korkijohdannaiset	0,00	101 000 000,00	0,00	101 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	101 000 000,00	0,00	101 000 000,00

Johdannaisoimusten käyvät arvot

	2023	2022
Suojauskasentaa käyttävät johdannaisoimukset	1 478,69	6 349 701,71
Käyvän arvon suojaus	1 478,69	6 349 701,71
Korkijohdannaiset	1 478,69	6 349 701,71
Koronvaihtosopimukset	1 478,69	6 349 701,71
Yhteensä	1 478,69	6 349 701,71

Käyvän arvon suojauskasentaa suojauskohteet

	2023	2022
Suojauskasentaa suojauskohteet	132 829 199,06	-6 170 800,94
Valit yhteistä ja julkisyhteisöille	132 829 199,06	-6 170 800,94
Vastattava yhteensä	132 829 199,06	-6 170 800,94

1.06 Aineellomat hyödykkeet

	2023	2022
Muut kehittämismenot	1 166 893,74	656 109,58
Hyödykkeet	4 237 339,04	3 072 318,43
Yhteensä	5 404 232,78	3 728 428,01

Aineellomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintameno 1.1.	13 649 440,42	14 021 716,29
+ tilikauden liikeyksien	2 301 737,61	-224 221,35
- tilikauden vähennykset	0,00	-148 054,52
Hankintameno 31.12.	16 031 178,03	13 649 440,42
Kerätyt poisotot ja arvonalennukset 1.1.	-9 920 170,41	-9 150 302,74
+ vähennyksiä ja siirtojen kohdistuvat kerätyt poisotot	0,00	99 300,94
- tilikauden poisotot	-405 712,84	-861 710,61
Kerätyt poisotot ja arvonalennukset 31.12.	-10 526 425,25	-9 920 712,41
Kiljanpito 31.12.	5 504 752,78	3 728 728,01
Kiljanpito 1.1.	3 728 728,01	4 871 413,55

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2023	
	Kiljanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omasa käytössä	87 973,62	
Sijoituskäytössä	63 183,86	0,00
Yhteensä	151 157,48	0,00
Rakennukset		
Omasa käytössä	1 390 955,41	
Sijoituskäytössä	1 837 257,65	0,00
Yhteensä	3 228 213,06	0,00
Käinteistöyhtiöiden osakkeet ja osuudet		
Omasa käytössä	5 678 003,60	
Sijoituskäytössä	3 370 057,90	2 760 000,00
Yhteensä	9 048 061,10	2 760 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	427 002,80	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	12 854 434,44	2 760 000,00

	2022	
	Kiljanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omasa käytössä	87 973,62	
Sijoituskäytössä	63 183,86	0,00
Yhteensä	151 157,48	0,00
Rakennukset		
Omasa käytössä	1 524 199,81	
Sijoituskäytössä	2 029 090,97	0,00
Yhteensä	3 553 290,78	0,00
Käinteistöyhtiöiden osakkeet ja osuudet		
Omasa käytössä	5 678 003,60	
Sijoituskäytössä	4 010 057,90	3 400 000,00
Yhteensä	9 688 061,10	3 400 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	526 885,91	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	13 919 395,27	3 400 000,00

	2023			
	Sijoituskäinteistö ja sijoituskäinteistö-osakkeet	Muut käinteistö ja käinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	9 699 804,01	10 382 012,26	4 501 562,79	24 543 379,06
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	31 360,37	31 360,37
Hankintameno 31.12.	9 699 804,01	10 382 012,26	4 532 923,16	24 574 739,43
Kerhyneet poisotot ja arvonalennukset 1.1.	-3 557 471,66	-3 091 835,23	-3 974 676,88	-10 623 983,77
- tilikauden poisotot	-191 853,32	-133 244,40	-131 243,48	-456 341,20
= tilikauden arvonalennukset	-640 000,00	0,00	0,00	-640 000,00
Kerhyneet poisotot ja arvonalennukset 31.12.	-4 389 305,00	-3 225 079,63	-4 105 920,36	-11 720 304,92
Kiljanpitoarvo 31.12.	5 270 499,01	7 156 932,63	427 002,80	12 854 434,44
Kiljanpitoarvo 1.1.	6 102 332,35	7 290 177,03	526 885,91	13 919 395,29

	2022			
	Sijoituskäinteistö ja sijoituskäinteistö-osakkeet	Muut käinteistö ja käinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	10 727 172,42	10 802 134,75	4 421 285,72	25 950 612,89
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	80 277,07	80 277,07
- tilikauden vähennykset	-4 624 840,09	-420 142,49	0,00	-5 044 982,58
+/- siirrot erien välillä	3 557 471,68	0,00	0,00	3 557 471,68
Hankintameno 31.12.	9 699 804,01	10 382 012,26	4 501 562,79	24 543 379,06
Kerhyneet poisotot ja arvonalennukset 1.1.	-2 613 051,57	-2 843 485,91	-3 844 675,12	-9 301 162,60
+/- vähennyksien ja siirtoihin kohdistuvat kerhyneet poisotot	90 135,94	234 096,14	0,00	324 232,08
- tilikauden poisotot	-193 497,60	-133 244,40	-130 001,74	-456 743,74
- tilikauden arvonalennukset	-841 078,43	-344 693,70	0,00	-1 185 772,13
Kerhyneet poisotot ja arvonalennukset 31.12.	-3 557 471,66	-3 091 835,23	-3 974 676,88	-10 623 983,77
Kiljanpitoarvo 31.12.	6 102 332,35	7 290 177,03	526 885,91	13 919 395,29
Kiljanpitoarvo 1.1.	8 114 120,85	7 958 498,84	576 610,60	16 649 430,29

1.08 Muut varat

	2023	2022
Maksujenvällysaamiset	129 769,63	76 526,39
Muut	1 485 411,49	2 302 133,91
Yhteensä	1 615 181,12	2 378 660,30

1.09 Siirtoasamiset ja maksut ennakko

	2023	2022
Korot	9 792 963,89	6 531 059,28
Muut	3 204 472,68	3 477 895,25
Yhteensä	12 997 436,57	10 008 954,53

Taseen vastattavia koskevat liiteladot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2023	2022
Jakotettuun hankintameneon kirjattavat	1 523 344 848,98	1 594 847 584,30
Velat luottolaitoksille	310 958 576,10	317 869 358,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	1 212 386 292,88	1 276 978 225,83
Käypään arvoon luvotavasti kirjattavat	6 349 701,71	11 538 170,49
Johdannaisosaimukset ja muut kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävät velat	6 349 701,71	11 538 170,49
Yhteensä	1 529 694 570,69	1 606 385 754,79

1.11 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	310 958 576,10	317 869 358,47
Vaadittavissa maksettavat	1 079 347,98	707 407,35
Muut	309 879 228,12	317 161 951,12
Yhteensä	310 958 576,10	317 869 358,47

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisölle

	2023	2022
Talletukset	1 212 386 292,88	1 276 468 306,61
Vaadittavissa maksettavat	989 049 816,49	1 167 617 163,85
Muut	223 316 477,39	108 851 142,76
Muut velat	0,00	509 919,22
Muut	0,00	509 919,22
Yhteensä	1 212 386 292,88	1 276 978 225,83

1.13 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvällyvelat	5 488 428,31	6 118 262,50
Varaukset	368 681,97	321 472,82
Muut	1 091 498,84	407 274,84
Yhteensä	6 948 569,12	6 847 010,16

1.14 Varaukset

	2023	2022
Pakolliset varaukset	368 681,97	321 472,82
Muut varaukset	54 006 144,46	52 282 788,01
Yhteensä	54 374 826,43	52 604 260,83

	Kiljanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kiljanpitoarvo tilikauden lopussa
Erityy kollektiivn varauksin merkityistä eristä				
Odotehtavissa olevat luottoappelit	321 472,82	-	-	368 681,97
Yhteensä	321 472,82	0,00	0,00	368 681,97

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2023	2022
Korot	9 792 728,21	2 618 793,52
Muut	4 744 181,86	3 960 844,30
Yhteensä	14 496 910,07	6 579 638,22

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2023	2022
Muita väliaikaisia eroita lasketut verosaamiset	396 456,64	361 909,54
Käyvän arvon rahastoja ja johdava laskennallisten verosaamisten määrittäminen	1 710 620,36	3 301 384,75
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	2 107 077,00	3 663 294,29
Muita väliaikaisia eroita lasketut verovelat	314 467,45	364 985,45
Käyvän arvon rahastoja ja johdava laskennallisten verovelkojen määrittäminen	61 999,28	3 883,82
Laskennalliset verovelat yhteensä	376 426,73	368 869,27

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattuja rahavaroja suojalaajien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen erin kirjattujen saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotehtavista luottoappeliista.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

	2023	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Rahoitusvarat					
Keskuipankkirahitukset on oikeuttavat saamistodistukset	4 930 657,50	19 160 280,00	49 997 520,00	16 207 640,00	90 296 097,50
Saamiset luottolaitoksilta	112 045 797,49	12 150 499,55	9 665 259,43	0,00	133 861 556,47
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	90 267 404,21	106 400 739,44	454 320 321,15	822 151 569,73	1 473 140 034,53
Saamistodistukset	2 425 400,00	2 845 120,00	23 364 169,70	433 287,40	29 067 977,10
Johdannaisvelat	0,00	0,00	1 478,69	0,00	1 478,69
Yhteensä	209 669 259,20	140 556 638,99	537 348 748,97	838 792 417,13	1 726 367 144,29

	2022	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Rahoitusvarat					
Keskuipankkirahitukset on oikeuttavat saamistodistukset	2 990 870,00	4 748 495,00	46 324 490,00	13 594 170,00	67 658 025,00
Saamiset luottolaitoksilta	205 630 329,70	11 980 499,55	9 665 603,77	0,00	227 266 433,02
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	89 310 622,92	112 039 936,98	475 677 207,22	761 322 540,85	1 417 390 307,97
Saamistodistukset	29 880,00	12 742 185,00	40 845 127,10	4 731 223,30	58 346 424,40
Johdannaisvelat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	276 951 702,62	141 511 116,53	572 512 428,09	779 647 943,15	1 770 623 190,39

	2023	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille ja keskuipankkeille	48 761 941,78	162 638 122,59	99 663 511,73	0,00	310 958 576,10
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 047 965 490,92	118 293 605,04	29 127 196,92	0,00	1 212 386 292,88
Johdannaisvelat ja muut kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävät velat	31 076,02	55 623,03	6 263 002,66	0,00	6 349 701,71
Yhteensä	1 116 758 508,72	277 982 350,66	135 053 711,31	0,00	1 529 694 570,69

	2022	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille ja keskuipankkeille	82 546 429,59	103 000 000,00	132 322 928,88	0,00	317 869 358,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 187 064 389,37	85 164 815,18	4 747 021,28	0,00	1 276 978 225,83
Johdannaisvelat ja muut kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	2 531 724,79	9 006 445,70	11 538 170,49
Yhteensä	1 269 610 818,96	188 166 815,18	139 601 674,95	9 006 445,70	1 606 385 754,79

Vaadittavissa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä: Muut kuin määrittämättömät talletukset sekä luottoille liitettävät luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräsiiir

Varat	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Kesku pankin tilaohitukseen oikeuttavat saamisodistukset	90 294 097,50	0,00	67 458 025,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	133 861 556,47	0,00	227 266 433,02	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 473 140 034,53	0,00	1 417 350 307,97	0,00
Saamisodistukset	29 067 977,10	0,00	58 348 424,40	0,00
Johdannaissopimukset	1 478,69	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	125 845 979,20	0,00	121 848 095,30	0,00
Yhteensä	1 852 213 123,49	0,00	1 892 471 285,69	0,00

Velat	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	310 958 576,10	0,00	317 869 358,47	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 212 386 292,88	0,00	1 276 978 225,83	0,00
Johdannaissopimukset	6 349 701,71	0,00	11 538 170,49	0,00
Muut velat	7 324 995,85	0,00	7 215 879,43	0,00
Siirtovelat ja saadut ennako	14 494 910,07	0,00	6 579 639,22	0,00
Yhteensä	1 551 516 476,61	0,00	1 620 181 272,44	0,00

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

Rahoitusvarat	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käsitteiset varat	187 893,50	187 893,50	191 182,85	191 182,85
Saamiset luottolaitoksilta	133 861 556,47	133 861 556,47	227 266 433,02	227 266 433,02
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 473 140 034,53	1 473 140 034,53	1 417 350 307,97	1 417 350 307,97
Saamisodistukset	119 364 074,60	119 364 074,60	126 006 449,40	126 006 449,40
Julkisesti noteeratut	119 364 074,60	0,00	126 006 449,40	0,00
Osaikkeet ja osuudet	32 285 662,12	32 285 662,12	87 958 180,05	87 958 180,05
Julkisesti noteeratut	22 495 936,26	22 495 936,26	28 560 414,69	28 560 414,69
Muut	9 789 725,86	9 789 725,86	59 397 766,36	59 397 766,36
Osaikkeet ja osuudet omistusyhteisöyrityksissä	58 293 541,67	58 293 541,67	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	1 478,69	1 478,69	0,00	0,00
Yhteensä	1 817 134 241,58	1 817 134 241,58	1 858 772 553,29	1 858 772 553,29

Rahoitusvelat	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	310 958 576,10	310 958 576,10	317 869 358,47	317 869 358,47
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 212 386 292,88	1 212 386 292,88	1 276 978 225,83	1 276 978 225,83
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynnin tuloitusessa pidettävät velat	6 349 701,71	6 349 701,71	11 538 170,49	11 538 170,49
Yhteensä	1 529 694 570,69	1 529 694 570,69	1 606 385 754,79	1 606 385 754,79

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamisodistukset	119 364 074,60	0,00	0,00	119 364 074,60
Osaikkeet ja osuudet	22 495 936,26	0,00	9 789 725,86	32 285 662,12
Johdannaissopimukset	1 478,69	0,00	0,00	1 478,69
Yhteensä	141 860 010,86	1 478,69	9 789 725,86	151 651 215,41

Rahoitusvelat	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset	6 349 701,71	0,00	0,00	6 349 701,71

Kauden aikana realisoiduttomat voitot ja tappiot, taso 3

Rahoitusvarat	2022		2023	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamisodistukset	126 006 449,40	0,00	0,00	126 006 449,40
Osaikkeet ja osuudet	28 560 414,69	0,00	59 397 766,36	87 958 180,05
Yhteensä	154 566 864,09	0,00	59 397 766,36	213 964 630,45

Rahoitusvelat	2022		2023	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset	11 538 170,49	0,00	0,00	11 538 170,49

Käypä arvo ja suoraan tulolaskelmaan merkityt arvonnmuutokset sekä käyvän arvon rahoitusten merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä

Käypä arvo	2023		2022	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonnmuutos	Arvonnmuutos
Varat	120 881 296,14	0,00	-3 520 982,42	-8 243 305,40
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	30 769 919,27	178 900,77	-1 241 053,72	0,00
Yhteensä	151 651 215,41	178 900,77	-4 762 036,14	-8 243 305,40

Käypä arvo	2022		2023	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonnmuutos	Arvonnmuutos
Varat	172 317 352,06	0,00	-241 076,89	-16 487 504,63
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	41 647 277,40	-402 726,93	-2 835 794,80	0,00
Yhteensä	213 964 629,46	-402 726,93	-3 076 871,69	-16 487 504,63

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

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaruja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava niiden perusteet.

Peruspääoma	Tilikauden alussa		Tilikauden lopussa	
	Lisäykset	Vähennykset	Lisäykset	Vähennykset
Muut sidotut rahat	1 336,37	0,00	0,00	1 336,37
Vararahasto	-1 949 987,07	54 382 513,72	-47 989 226,30	4 443 300,35
Käyvän arvon rahasto	9 780 074,81	0,00	0,00	9 780 074,81
Rahavirran suojauksesta	-11 730 061,88	54 382 513,72	-47 989 226,30	-5 336 774,46
Käypään arvoon arvostamisesta	0,00	0,00	0,00	0,00
Vapaiden rahastojen	-11 730 061,88	54 382 513,72	-47 989 226,30	-5 336 774,46
Muut rahat	2 103 300,22	0,00	0,00	2 103 300,22
Edellisten tilikautien voitto	204 071 204,15	31 542 743,14	-15 781 371,57	219 852 675,72
Tilikauden voitto	15 781 371,57	19 557 977,91	-15 048 979,72	20 289 989,76
Oma pääoma yhteensä	220 007 225,24	105 502 854,77	-78 819 577,59	246 690 502,42

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana	2023		2022	
	Saamisodistukset	Osaikkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-16 487 504,63	0,00	0,00	-16 487 504,63
Odotetut luottotappiot	1 824 927,28	-	-	1 824 927,28
Laskennallinen verosaminen (+)/verovelka (-)	2 932 515,47	0,00	0,00	2 932 515,47
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-11 730 061,88	0,00	0,00	-11 730 061,88

Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	2023		2022	
	Saamisodistukset	Osaikkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon lisäykset	8 977 709,95	0,00	0,00	8 977 709,95
Käyvän arvon vähennykset	-4 254 493,14	0,00	0,00	-4 254 493,14
Käyvän arvon rahaston siirto tulostalkeelmaan siirretyt	3 520 982,42	-	0,00	3 520 982,42
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osaikkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-252 589,96	-	-	-252 589,96
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	7 991 609,27	0,00	0,00	7 991 609,27

Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	2022		2023	
	Saamisodistukset	Osaikkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-6 670 968,08	0,00	0,00	-6 670 968,08
Laskennallinen verosaminen (+)/verovelka (-)	1 334 193,62	0,00	0,00	1 334 193,62
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-5 336 774,46	0,00	0,00	-5 336 774,46

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana	2022		2023	
	Saamisodistukset	Osaikkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	377 049,21	0,00	0,00	377 049,21
Odotetut luottotappiot	890 632,24	-	-	890 632,24
Laskennallinen verosaminen (+)/verovelka (-)	-253 536,29	0,00	0,00	-253 536,29
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	1 014 145,16	0,00	0,00	1 014 145,16

Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	2022		2023	
	Saamisodistukset	Osaikkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon lisäykset	8 319 238,22	0,00	0,00	8 319 238,22
Käyvän arvon vähennykset	-25 424 868,75	0,00	0,00	-25 424 868,75
Käyvän arvon rahaston siirto tulostalkeelmaan siirretyt	241 076,69	-	0,00	241 076,69
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osaikkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	934 295,04	-	-	934 295,04
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-15 930 258,80	0,00	0,00	-15 930 258,80

Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	2023		2022	
	Saamisodistukset	Osaikkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-14 662 577,35	0,00	0,00	-14 662 577,35
Laskennallinen verosaminen (+)/verovelka (-)	2 932 515,47	0,00	0,00	2 932 515,47
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-11 730 061,88	0,00	0,00	-11 730 061,88

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITEHIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2022		2023	
	Jaksoletuaan hankittamanoon	Käypään arvoon muiden laajan luokan tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muiden laajan luokan erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot
Käsitteiset varat	187 893,50	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	133 863 297,74	0,00	0,00	-1 741,27
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 487 568 832,14	0,00	0,00	-14 428 797,61
Saamisodistukset	0,00	4 465 236,10	114 898 838,50	0,00
Osaikkeet ja osuudet	0,00	26 303 204,48	5 982 457,64	0,00
Osaikkeet ja osuudet omistusyhteisöyrityksissä	0,00	0,00	58 293 541,67	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	1 478,69	0,00	1 478,69
Rahoitusvarat yhteensä	1 621 620 023,38	30 769 919,27	179 174 837,81	-14 430 538,88
Taseen ulkopuoliset erät	102 131 892,37	0,00	0,00	-368 681,97
Yhteensä	1 723 751 715,75	30 769 919,27	179 174 837,81	-14 799 220,85

* Käypään arvoon laajan luokan erien kautta kirjattavista saamisodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahoitukseen odotettavissa olevia luottotappioita -1 572 337,32 euroa

Tase-erä	2022		2023	
	Jaksoletuaan hankittamanoon	Käypään arvoon muiden laajan luokan tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muiden laajan luokan erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot
Käsitteiset varat	191 182,85	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	227 268 685,15	0,00	0,00	-2 282,13
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 432 365 088,59	0,00	0,00	-15 014 780,62
Saamisodistukset	0,00	9 502 760,30	116 503 889,10	0,00
Osaikkeet ja osuudet	0,00	32 144 517,10	55 813 662,25	0,00
Rahoitusvarat yhteensä	1 659 824 956,59	41 647 277,40	172 317 352,06	-15 017 032,75
Taseen ulkopuoliset erät	103 054 394,44	0,00	0,00	-321 472,82
Yhteensä	1 762 879 351,23	41 647 277,40	172 317 352,06	-15 338 505,57

* Käypään arvoon laajan luokan erien kautta kirjattavista saamisodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahoitukseen odotettavissa olevia luottotappioita -1 824 927,28 euroa

Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	116 311 710,19	0,00	6 331 866,06
Maatalous	0,00	2 063 724,82	0,00	8 303,81
Kiinteistöala	0,00	29 410 810,44	0,00	4 477 257,47
Rakentaminen	0,00	18 347 106,81	0,00	5 389 721,26
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	11 956 444,28	0,00	42 408,94
Taellisuus	0,00	6 019 811,51	0,00	163 725,75
Kuljetus ja varastointi	0,00	735 322,60	0,00	32 754,44
Muut	0,00	17 768 489,73	0,00	1 068 494,39
Kohtaloudet	0,00	27 537 164,93	0,00	437 740,45
Yhteensä 31.12.2023	0,00	143 848 875,12	0,00	6 749 620,51
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka ei luokiteltu	0,00	181 424 137,51	0,00	0,00
Yritykset	0,00	53 875 252,57	90 529 813,72	465 804,49
Maatalous	0,00	3 930 044,27	1 021 783,59	18 306,24
Kiinteistöala	0,00	16 963 846,36	12 986 313,57	1 614,73
Rakentaminen	0,00	9 177 851,26	0,00	285 872,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 473 949,70	3 972 389,03	22 992,87
Taellisuus	0,00	1 832 371,88	24 266 631,40	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 044 404,12	7 082 888,93	197,25
Muut	0,00	16 452 574,98	41 199 807,20	137 920,49
Kukkyhteisöt	0,00	0,00	29 857 066,50	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	9 741 286,47	0,00	3 628 308,44	0,00
Kohtaloudet	0,00	111 356 670,06	0,00	1 798 686,47
Yhteensä 31.12.2023	9 741 286,47	145 231 822,63	124 215 188,84	2 264 490,94

1.22 Rahoitusvarojen jakama riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	122 123 397,29	0,00	0,00	122 123 397,29	120 957 185,99
Riskiluokka 2	201 876 149,16	979 742,71	0,00	202 855 891,87	213 780 970,75
Riskiluokka 3	283 606 946,45	8 846 154,51	57 232,17	292 512 357,13	298 341 501,14
Riskiluokka 4	242 429 856,21	9 204 367,40	2 64 545,67	251 898 749,28	277 182 841,48
Riskiluokka 5	238 420 471,40	22 894 999,74	9 200,57	261 326 670,71	178 918 445,01
Riskiluokka 6	101 925 178,42	39 944 515,04	1 051 724,76	142 941 418,24	142 941 418,24
Riskiluokka 7	75 854 798,88	74 155 184,57	608 512,18	150 418 495,63	127 504 938,27
Riskiluokka 8	11 919 203,79	51 018 137,14	0,00	62 937 340,93	50 057 532,56
Riskiluokka 9	10 825 044,14	38 375 287,73	123 084,47	49 323 418,34	55 234 342,35
Riskiluokka ei luokiteltu	9 741 286,47	0,00	55 235 554,32	64 976 841,99	52 018 011,23
Pääomaehtö riskiluokittain, yhteensä	1 298 723 347,01	245 434 389,84	57 347 854,16	1 401 509 576,01	1 535 437 346,29
Tappiolla koskeva vähennys (loss allowance)	950 561,26	1 900 451,60	11 948 207,99	14 799 220,85	15 338 505,57
Yhteensä	1 297 772 785,75	243 533 938,24	45 401 646,17	1 386 710 355,16	1 540 300 840,72

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka ei luokiteltu	122 142 107,16	2 072 991,70	0,00	124 215 188,86	132 085 909,00
Pääomaehtö riskiluokittain, yhteensä	122 142 107,16	2 072 991,70	0,00	124 215 188,86	132 085 909,00
Tappiolla koskeva vähennys (loss allowance)	306 900,27	1 266 437,05	0,00	1 573 337,32	1 824 927,28
Yhteensä	121 835 206,89	807 554,65	0,00	122 641 851,54	130 260 981,72

1.23 Luottoriskikeskeytykset

Tasearvo 31.12.2022	Lainat ja saamiset ulofoalokoiilla	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaaukset ja takaukset
Taseen ulkopuoliset sijoitukset 31.12.2023	12 159 559,47	1 485 022 400,63	124 215 188,86	104 327 432,91
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 1	0,00	5 143 103,19	0,00	10 443 935,36
Yritykset	0,00	5 143 103,19	0,00	10 443 935,36
Maatalous	0,00	300 120,39	0,00	231 678,63
Kiinteistöala	0,00	122 478,40	0,00	179 905,94
Rakentaminen	0,00	247 941,04	0,00	3 565 300,33
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	230 200,08	0,00	1 342 081,08
Taellisuus	0,00	1 675 021,31	0,00	1 426 640,79
Kuljetus ja varastointi	0,00	727 996,51	0,00	1 303 847,11
Muut	0,00	1 836 346,14	0,00	2 298 461,46
Julkisyhteisöt	0,00	1 492 396,03	0,00	10 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	6 418 170,02	0,00	131 179,42
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 405 006,83	0,00	0,00	60 000,00
Kohtaloudet	0,00	91 855 500,53	0,00	41 144 105,91
Yhteensä 31.12.2023	2 405 006,83	104 909 149,77	0,00	14 809 220,69
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 2	0,00	21 883 793,89	0,00	6 448 630,50
Yritykset	0,00	21 883 793,89	0,00	6 448 630,50
Maatalous	0,00	902 249,45	0,00	171 322,42
Kiinteistöala	0,00	881 254,25	0,00	892 104,75
Rakentaminen	0,00	2 501 157,93	0,00	1 826 889,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 007 136,42	0,00	862 789,00
Taellisuus	0,00	5 093 488,84	0,00	444 948,28
Kuljetus ja varastointi	0,00	840 012,71	0,00	187 757,82
Muut	0,00	7 838 544,28	0,00	2 042 998,06
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	77 500,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 597,99	0,00	0,00	3 402,01
Kohtaloudet	0,00	149 024 976,42	0,00	5 469 812,47
Yhteensä 31.12.2023	6 597,99	190 908 749,50	0,00	11 935 544,98
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 3	0,00	41 893 205,54	0,00	4 443 610,54
Yritykset	0,00	41 893 205,54	0,00	4 443 610,54
Maatalous	0,00	1 451 952,35	0,00	237 057,70
Kiinteistöala	0,00	13 177 395,88	0,00	347 546,26
Rakentaminen	0,00	4 021 922,41	0,00	1 044 624,42
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 029 844,50	0,00	454 203,22
Taellisuus	0,00	2 825 306,46	0,00	1 316 301,49
Kuljetus ja varastointi	0,00	614 080,35	0,00	278 360,92
Muut	0,00	14 778 489,39	0,00	785 516,73
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 490,98	0,00	0,00	12 509,02
Kohtaloudet	0,00	237 988 856,40	0,00	8 147 654,65
Yhteensä 31.12.2023	6 490,98	279 882 091,94	0,00	12 623 774,21
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 4	0,00	112 826 083,27	0,00	17 508 841,47
Yritykset	0,00	112 826 083,27	0,00	17 508 841,47
Maatalous	0,00	4 737 093,66	0,00	487 389,47
Kiinteistöala	0,00	73 402 866,31	0,00	14 308 463,49
Rakentaminen	0,00	9 483 905,20	0,00	655 009,92
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 138 578,51	0,00	330 611,29
Taellisuus	0,00	1 879 845,99	0,00	336 685,65
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 192 745,09	0,00	90 368,20
Muut	0,00	18 737 031,01	0,00	1 300 275,25
Kohtaloudet	0,00	117 066 817,98	0,00	4 497 027,46
Yhteensä 31.12.2023	0,00	229 892 906,33	0,00	22 005 848,93
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 5	0,00	197 741 783,69	0,00	22 949 119,18
Yritykset	0,00	197 741 783,69	0,00	22 949 119,18
Maatalous	0,00	5 941 920,43	0,00	394 173,19
Kiinteistöala	0,00	129 761 829,84	0,00	19 034 404,21
Rakentaminen	0,00	7 296 552,31	0,00	1 494 741,26
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	6 332 528,49	0,00	450 519,01
Taellisuus	0,00	14 471 901,32	0,00	938 298,01
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 244 257,99	0,00	0,00
Muut	0,00	31 672 793,11	0,00	656 523,50
Kohtaloudet	0,00	39 528 940,20	0,00	1 106 827,04
Yhteensä 31.12.2023	0,00	237 290 728,89	0,00	24 075 146,82
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 6	0,00	77 733 356,11	0,00	8 154 162,41
Yritykset	0,00	77 733 356,11	0,00	8 154 162,41
Maatalous	0,00	1 657 482,47	0,00	10 354,81
Kiinteistöala	0,00	32 477 923,59	0,00	3 227 664
Rakentaminen	0,00	7 926 728,88	0,00	2 442 850,25
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 265 360,94	0,00	125 803,21
Taellisuus	0,00	8 149 012,84	0,00	380 982,65
Kuljetus ja varastointi	0,00	786 077,53	0,00	225 672,72
Muut	0,00	21 450 559,84	0,00	4 945 371,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	205,00	0,00	0,00	0,00
Kohtaloudet	0,00	56 364 891,32	0,00	1 688 803,40
Yhteensä 31.12.2023	205,00	133 098 247,43	0,00	9 842 945,81

Tasearvo 31.12.2022	Lainat ja saamiset ulofoalokoiilla	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaaukset ja takaukset
Taseen ulkopuoliset sijoitukset 31.12.2022	17 692 100,84	1 429 199 751,44	132 085 909,00	108 747 494,01
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 1	0,00	4 461 492,87	0,00	10 055 052,54
Yritykset	0,00	4 461 492,87	0,00	10 055 052,54
Maatalous	0,00	111 154,80	0,00	257 710,97
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	226 905,96
Rakentaminen	0,00	500 536,47	0,00	2 942 774,06
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	427 985,60	0,00	1 421 793,38
Taellisuus	0,00	1 827 731,20	0,00	1 815 951,70
Kuljetus ja varastointi	0,00	390 171,41	0,00	1 860 294,41
Muut	0,00	1 144 313,39	0,00	1 530 021,86
Julkisyhteisöt	0,00	298 600,00	0,00	10 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	7 030 932,75	0,00	75 075,17
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 948 952,86	0,00	0,00	60 000,00
Kohtaloudet	0,00	90 895 439,75	0,00	4 921 440,05
Yhteensä 31.12.2022	2 948 952,86	102 886 645,37	0,00	15 121 567,74
Luottoriskikertymä toimialoiltaan, riskiluokka 2	0,00	25 614 040,66	0,00	5 743 228,02
Yritykset	0,00	25 614 040,66	0,00	5 743 228,02
Maatalous	0,00	907 401,94	0,00	75 956,45
Kiinteistöala	0,00	1 501 777,74	0,00	582 836,94
Rakentaminen	0,00	1 674 750,57	0,00	1 936 399,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 905 349,00	0,00	1 147 928,37
Taellisuus	0,00	2 163 733,18	0,00	430 761,80
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 317 938,28	0,00	205 992,29
Muut	0,00	12 863 089,95	0,00	1 383 329,81
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00			

Luottoriskikeräjä toimialain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	87 822 832,53	0,00	5 182 799,58
Maa- ja metsätalous	0,00	1 907 780,94	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	42 581 688,10	0,00	3 801 479,17
Rakentaminen	0,00	22 910 121,13	0,00	699 775,48
Tuettu- ja vähittäiskauppa	0,00	3 289 389,94	0,00	389 149,27
Teollisuus	0,00	3 668 763,13	0,00	209 346,21
Käufelut ja varastointi	0,00	1 061 957,10	0,00	2 131,94
Muut	0,00	12 207 552,27	0,00	130 877,51
Voittoa luvolle tulemattomat yhteensä	0,00	59 924,45	0,00	1 075,45
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Katittavuudet	0,00	33 946 273,05	0,00	496 073,11
Yhteensä 31.12.2022	0,00	121 825 030,13	0,00	5 679 908,14

Luottoriskikeräjä toimialain, riskiluokka ei luokiteltu

Yritykset	0,00	29 218 254,48	122 895 909,00	371 592,12
Maa- ja metsätalous	0,00	1 402 882,40	1 000 000,00	12 574,11
Kiinteistöala	0,00	8 563 106,31	13 600 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	4 569 134,87	1 000 000,00	121 925,84
Tuettu- ja vähittäiskauppa	0,00	3 461 484,40	5 600 000,00	24 499,35
Teollisuus	0,00	2 544 562,45	38 190 909,00	29 350,21
Käufelut ja varastointi	0,00	1 370 289,44	7 995 000,00	102 845,53
Muut	0,00	7 304 594,21	55 500 000,00	80 369,08
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	600 000,00	0,00
Voittoa luvolle tulemattomat yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 690 915,65	0,00	8 600 000,00	1 084,35
Katittavuudet	0,00	111 629 200,95	0,00	1 498 893,99
Yhteensä 31.12.2022	14 690 915,65	140 747 463,03	132 085 909,00	1 871 527,46

1.24 Vakuusien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alhina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2023	2022	Kuvauksella 2022 olevasta vakuudesta
Saamiset yhteensä ja julkisyhteisöt	1 487 290 882,75	1 432 107 511,97	
Asuntolainat	450 046 953,21	443 573 275,76	Pääosin asuinkinleistiä vakuuksia
Yritysluotot	584 924 815,87	524 733 395,66	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	101 402 563,23	112 159 497,85	Pääosin asuinkinleistiä vakuuksia
Muut	150 914 550,44	151 641 342,70	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkeutot ja -kulut

	2023	2022
Korkeutot		
Kestuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisista tuloksista	1 265 278,31	842 104,89
Saamisista luottoaloksista	4 584 140,49	461 032,46
Saamisista yleisistä ja julkisyhteisöistä	42 536 872,49	29 175 280,03
Saamiskinleistikko	1 127 430,08	2 012 748,33
Johdannaissopimuksista	1 760 431,90	1 333 226,96
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokulusta	336 539,84	450 984,83
Muut korkeutot	398 850,35	403 222,47
Yhteensä	71 979 543,66	34 678 619,99

Korkeutot tai vahveeseen 3 kirjattua rahoitusvaroitusta

	2 594 740,17	1 142 553,90
--	--------------	--------------

Korkokulut

Velkistä luottoaloksille	-14 035 201,36	-2 332 367,87
Velkistä yleisille ja julkisyhteisöille	-8 259 071,82	-4 545 695,09
Johdannaissopimuksista ja kaupankäynnin tarkoituksena pidettävistä veloista	-4 469 683,95	-4 445 015,47
Negatiiviset korkeutot rahoitusvaroitusta	-686,25	-427 454,83
Muut korkokulut	-55 235,05	-32 556,36
Yhteensä	-26 922 871,43	-3 883 089,64

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2023	2022
Käypään arvoon tulojen kautta kirjattuja sijoituksista saadut osinkotuotot	1 153 042,90	1 527 999,12
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattuja sijoituksista	246 024,69	460 738,08
joista tilikauden aikana poiki kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	244 024,69	460 738,08
Yhteensä	1 399 067,59	1 988 737,20

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2023	2022
Palkkiotuotot		
Luotonantosta	3 464 983,10	3 814 850,37
Ottolainauksesta	34 424,56	38 293,44
Maksukilpenteestä	11 682 943,25	10 882 958,74
Oman osuudenhoidosta	1 199 129,90	1 253 166,61
Välityksestä toiminnasta	7 845 629,73	9 739 531,92
Takausien myynnistä	783 729,79	744 953,05
Muut palkkiotuotot	524 857,60	474 615,74
Yhteensä	25 536 097,95	26 949 749,87
Palkkiokulut		
Maksut toimintamaksut	-285 944,28	-237 921,14
Muut	-3 003 398,53	-2 740 628,54
Yhteensä	-3 289 344,81	-2 978 549,70

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2023	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamisista tuloksista	-960,00	181 885,80	180 725,80
Osakkeista ja osuuksista	422 610,43	642 590,51	1 065 200,94
Yhteensä	421 650,43	824 476,31	1 246 126,74
Suojattavien johdannaisien käyvän arvon muutos (netto)	5 189 947,47	5 189 947,47	10 379 894,94
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-5 770 096,48	-5 770 096,48	-11 540 192,96
Suojattavien nettotuotot	-580 149,01	-580 149,01	-11 540 192,96
Tuloslaskelmaa yhteensä	421 650,43	-1 241 053,72	-819 403,29

	2023	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamisista tuloksista	0,00	-1 200 766,42	-1 200 766,42
Osakkeista ja osuuksista	-15 726,20	-2 144 770,36	-2 160 496,56
Yhteensä	-15 726,20	-3 345 536,78	-3 361 262,98
Suojattavien johdannaisien käyvän arvon muutos (netto)		-16 852 384,01	-16 852 384,01
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		17 362 125,99	17 362 125,99
Suojattavien nettotuotot	509 741,98	509 741,98	509 741,98
Tuloslaskelmaa yhteensä	-15 726,20	-2 835 794,80	-2 851 521,00

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2023	Siihtä käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamisista tuloksista	580 448,94	-3 533 982,42	-2 940 533,48
Yhteensä	580 448,94	-3 533 982,42	-2 940 533,48

	2022	Siihtä käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamisista tuloksista	26 247,82	-241 076,69	-214 828,87
Yhteensä	26 247,82	-241 076,69	-214 828,87

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	762 325,27	850 361,02
Vuokratulot	-2 016,00	-1 968,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-200 926,08	-205 400,58
Myyntitulot ja -tappiot (netto)	0,00	-513 359,67
Arvon alentumiset tappiit	-640 000,00	-841 078,43
Muut tuotot	22 563,16	25 265,76
Muut kulut	-547 437,55	-710 849,04
Yhteensä	-605 471,18	-1 397 027,97

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2023	2022
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omaa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	5 175,00	4 390,00
Vakuutusyhtiöistä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	1 677,88	3 436,92
Muut tuotot	1 804 869,79	8 126 520,69
Yhteensä	1 811 722,67	8 134 547,91

	2023	2022
Liiketoiminnan muut kulut		
Kulut omaa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-195 896,25	-227 805,69
Omaa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta luovutus tappiit	-761 787,93	-743 754,99
Fusio tappiit	0,00	-142 082,97
Vakuusrahastomaksut	-1 575 259,19	-1 183 241,48
Muut kulut	-4 425 334,92	-4 579 373,00
Yhteensä	-6 938 480,29	-6 872 258,15

2.08 Henkilöstökulut

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-8 621 248,37	-7 817 328,29
Henkilöstökulut	-1 626 041,63	-1 450 212,90
Edkkekulut	-1 325 053,86	-1 208 977,99
Muut henkilöstökulut	-300 987,77	-241 234,91
Yhteensä	-10 274 290,00	-9 267 541,19

2.09 Muut hallintokulut

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-1 085 765,81	-873 481,46
Toimistokulut	-4 876 609,89	-4 862 396,24
Airkulut	-9 900 640,97	-8 500 866,72
Yhteiskulut	-747 631,46	-615 419,93
Eduutus- ja markkinointikulut	-2 320 344,92	-948 651,77
Muut hallintokulut	-48 093,02	-44 338,49
Yhteensä	-18 979 104,07	-15 995 154,58

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellista ja aineettomasta hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

	2023	2022
Suunnitelman mukaiset poistot	-861 107,96	-1 117 593,17
Aineelliset hyödykkeet	-264 487,88	-267 785,52
Aineettomat hyödykkeet	-596 620,08	-849 807,65
Arvonalentumiset ja niiden peruskulut	0,00	-1 990 878,50
Aineelliset hyödykkeet	0,00	-344 893,70
Aineettomat hyödykkeet	0,00	-1 645 984,80
Yhteensä	-861 107,96	-3 108 471,67

2.11 Lupalliset ja odotettavissa olevat luotto tappiit

	2023	Tuloslaskelman kirjalliset luotto tappiit	Tuloslaskelman kirjalliset luotto tappiit	Odotettavissa olevat luotto tappiit
Saamisista tuloksista	0,00	0,00	-	2 118,40
Osakkeista ja osuuksista	-1 679 835,85	2 264 211,32	134 236,56	-3 077 197,63
Saamisista tuloksista	252 589,96	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-47 209,15	-	-	-47 209,15
Yhteensä	-1 474 264,64	2 264 211,32	134 236,56	-2 151 084,39

	2022		2021		2020	
	Odotehtavissa olevat luottoalappiot brutto	Peruutukset	Tulotaskelman kirjattujen luottoaloppien peruutukset	Tulotaskelman kirjattujen lopullisten luottoaloppien peruutukset	Odotehtavissa olevat luottoalappiot ja arvonalentumistappiot	Odotehtavissa olevat luottoaloppien yhteensä
Saamisto luottoalappioita	4 361,13	0,00	-	-	0,00	4 361,13
Saamisto yleisöistä ja julkisyhteisöistä	-3 673 329,32	1 127 509,97	108 411,15	-	-1 739 867,24	-4 377 275,44
Saamistodolliset	-934 295,04	-	-	-	0,00	-934 295,04
Taseen ulkopuoliset erät	-122 625,56	-	-	-	0,00	-122 625,56
Yhteensä	-4 925 748,79	1 127 509,97	108 411,15	-	-1 739 867,24	-5 429 714,91

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	69 438 152,49	63 405 207,49

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut Tase-erä	Pantti	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	12 150 499,55	12 150 499,55
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	12 150 499,55	12 150 499,55

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloitteita vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakautusyhtiön läsnä kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Eläkeuudistusasiain osittain olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	120 680,00	77 027,19
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	45 668,06	24 917,84

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	15 007 453,55	16 073 992,36
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	100 000,00	110 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	102 131 692,37	103 054 394,54
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	102 131 692,37	103 054 394,54
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	117 239 145,92	119 238 387,00

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalentovelallisuusryhmään. Arvonalentoveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 232 342,01	0,00

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden alkuun
	31.12.	31.12.

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2022	2021
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	122	111
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	12	12
Määräaikainen henkilöstö	3	6
Yhteensä	137	129

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2022	2021
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	657 383,17	657 511,27
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, eläkesitoumukset	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, eläkesitoumukset	0,00	0,00
Yhteensä	657 383,17	657 511,27

4.03 Johdolle myönnetty luoto ja takaukset

	2022	2021	2020	
	Luoto	Takaukset	Luoto	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	0,00	0,00	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	729 803,14	0,00	1 119 803,61	0,00
Yhteensä	729 803,14	0,00	1 119 803,61	0,00

Liädykset	0,00	0,00	93 000,00	0,00
Vähennykset	0,00	0,00	207 484,03	0,00

Läheisdot

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joilla sovelletaan vastaavien asiakasluottoihin ja takauksiin.

SAASTOPANKKI OPTIAN TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄTOS 1.1.-31.12.2023

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määritys

Luottoaloksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävissä tietoja vasten standardin IAS 24. Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiirillä

	2022			2021		
	Saamiset yleisöistä ja julkisyhteisöistä	Sijitukset	Muut saamiset	Pantti, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet		
Lähipiirin kuuluminen peruste						
Omitus luottoaloksesta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johto *)	729 803,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Omitus julkisyhteisöjen johto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	760 517,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut **)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 490 320,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*) Johdon luoto ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.						
**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvalta yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö / Kaso						
Odotehtavissa olevat luottoalappiot						
Tilikauden alku	16 002,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	4 653,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	20 656,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	2022			2021		
	Saamiset yleisöistä ja julkisyhteisöistä	Sijitukset	Muut saamiset	Pantti, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet		
Lähipiirin kuuluminen peruste						
Omitus luottoaloksesta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johto *)	1 119 803,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Omitus julkisyhteisöjen johto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	117 654,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut **)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 237 457,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
*) Johdon luoto ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.						
**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvalta yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö / Kaso						
Odotehtavissa olevat luottoalappiot						
Tilikauden alku	7 865,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	8 137,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	16 002,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Saamisto ja sijitukset koskevat pääasialliset ehdot: Annettujen takauksien ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö: Tässä esitellään tiedot kirjainpöytäkirjojen ja sen lähipiiriin välillä tehdystä liitetiedosta, jos niitä ei ole toteutettu tavonmäärin kaupallisiin ehdoin. Tähän kuvaus liitetiedosta, liitetiedon arvo, lähipiiriin kuuluvan luoton ja muun vähimmäismäärä tiedot taloudellisen aseman arvioinnin kannalta. Tavonmäärin ehdoin toteutuneita lähipiiriin kuuluvia luottoja ja takauksia ei ole ilmoitettu liitetiedon näiden osapuolia ja rahamäärä, jos ne ovat tarpeen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Yhtiötyyppi	Enjankorvaus	Oma pääoma **)	Tilikauden loppu	Kpl	Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2 740 000,00	5 766 239,07	-26 695,73	2	
Osakkaus- ja omistusyhteyshyötykset	Enjankorvaus	Oma pääoma **)	Tilikauden loppu	Kpl	Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	295 000,00	5 553 395,22	52 482,35	1	

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yhtiöksen nimi ja kolpalkka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden loppu*
Sp-Henkivakuutus Oy Espoo		18,13	56 174 162,94	-1 571 919,21
Novo Säästöpankki Oy Helsinki		23,03	53 277 185,36	905 195,36
Sp-Rahastoyhtiö Oy Helsinki		13,61	18 539 230,49	4 155 206,47
Säästöpankkien Holding Oy Helsinki		13,13	1 609 159,49	6 703,06
Sp-Kalli Oy Espoo		17,45	-301 961,52	121 214,89
Säästöpankkien Keskuspankki Oy Espoo		21,36	116 024 274,02	5 662 775,46
Sp-Kiinnitysluotopankki Oy Helsinki		22,92	118 032 987,03	-2 350 721,21
Säästöpankkilitto osk Espoo		16,96	2 614 012,63	897 459,80
Uuspankki Kalli Oy Helsinki		15,79	143 750,16	-129 147,22
Yhteensä			366 516 493,84	7 540 746,42

*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitot
**) Oma pääomasäästötilinpidon siirtojen kertymän laskennallista verovelvää vähennettyinä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöksen periaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.03 Luottoaloksen hajottama notariaattitoiminta

Luottoaloksen tarjoamat omakaudenhölopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalveluita 11:5n mukaisia toimitusajon välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15:5n mukaisia rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä talletuskeräpalvelua ja niihin liittyviä palveluja. Pankissa ei hoideta ns. 15:5n palvelun tai muun sopimuksen mukaisia omakaudenhöloita.

6.05 Tilintarkastajan palkkiot

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäisin		
Tilintarkastus	62 629,61	54 504,28
Veroneuvonta	7 326,85	0,00
Muut palvelut	136 267,55	75 662,17
Yhteensä	206 224,01	130 166,45

6.07 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2023.

Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liiketoimia.

Pankki ei ole tehnyt oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että pankille olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulos- tai merkittäviä menetyksiä.

....

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Opus Capita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
33	Ostolaskut, voitonjakoon liittyvät
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
59	Konekieliset korttiluottotapahtumat
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

lisämessä 6. päivänä helmikuuta 2024

Säästöpankki Optian hallitus

Ilpo Lukkarinen

Ilpo Lukkarinen
puheenjohtaja

Kirsi Hedman

Kirsi Hedman
jäsen

Tiina-Liisa Liukkonen

Tiina-Liisa Liukkonen
jäsen

Katja Määttä

Katja Määttä
jäsen

Juha Korkiakoski

Juha Korkiakoski
jäsen

Heikki Toivanen

Heikki Toivanen
jäsen

Heikki Paasonen

Heikki Paasonen
Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

lissalmessa 9. päivänä helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab

Tilintarkastusyhteisö

Antti Kääriäinen

Antti Kääriäinen, KHT

HALLINTO 2023

ISÄNNÄT

PUHEENJOHTAJA:

Lähteinen Sari tuotekehityspäällikkö Ylä-Savo

VARAPUHEENJOHTAJA:

Tikka Tommi	lehtori	Ylä-Savo
Ahonen Petri	elinvoimajohtaja	Ylä-Savo päätyi 1.7.2023
Ahponen Pentti	ulkoilualueiden hoitaja	Ylä-Savo
Ahtiainen Pasi	sähköasentaja	Mikkeli-Lappeenranta
Eskelinen Anne	jalkahoitaja	Ylä-Savo
Etelä Dağ Marja	kehittämispäällikkö	Oulu
Haataja Leena	kiinteistönvälittäjä	Kajaani
Hakkarainen Juho	tuotannonkehittäjä	Ylä-Savo
Hakkarainen Merja	liikkeenharjoittaja	Ylä-Savo
Hietala Hannu	toimitusjohtaja	Oulu
Huttunen Jukka	ylikonstaapeli	Ylä-Savo
Huttunen-Savolainen Mirva	hoivakoordinaattori	Ylä-Savo
Ilomäki Timo	lehtori	Jyväskylä
Jauhiainen Tommi	maatalousyrittäjä	Ylä-Savo
Jokinen Harri	sairaanhoitaja	Ylä-Savo
Jorma Sakari	teknologiajohtaja	Oulu päätyi 1.11.2023
Julkunen Pasi	palomies	Ylä-Savo
Juntunen Risto	maanviljelijä	Ylä-Savo
Juutinen Tiina	hankekoordinaattori	Ylä-Savo
Juvonen Kari	luokanopettaja	Ylä-Savo
Kaakinen Veli-Antero	maanviljelijä	Oulu
Kallio Kati	myyntisihteeri	Ylä-Savo
Karhunen Juhani	verosihteeri	Ylä-Savo
Kattainen Anne	osastosihteeri	Ylä-Savo

Kattainen Pekka	autoilija	Ylä-Savo
Kauppinen Perttu	suunnitteluinsinööri	Ylä-Savo
Keränen Juha	metsätalousinsinööri	Kuopio
Kinnunen Juha	yrittäjä	Joensuu
Kokko Kari	varatoimitusjohtaja	Oulu
Kokkonen Ilkka	lehtori	Kuopio
Komulainen Hannu	opinto-ohjaaja	Kajaani
Koponen Sirpa	toimitusjohtaja	Kuopio
Kotilainen Miikka	yrittäjä	Joensuu
Kouvalainen Elisa	luokanopettaja	Ylä-Savo
Laine Jari	valokuvaaja	Jyväskylä
Laukkanen Kalle Pekka	konduktööri	Ylä-Savo
Liimatainen Reijo	toimitusjohtaja	Jyväskylä
Lintunen Katja	arkkitehti	Ylä-Savo
Logren Leila	kirjastovirkailija	Ylä-Savo
Lukkari Eero	maatilayrittäjä	Kajaani
Martikainen Tarja	tieisännöitsijä	Ylä-Savo
Mikkonen Minna	yrittäjä	Ylä-Savo
Mykkänen Ahti	metsuri	Ylä-Savo
Mörö Riitta	taluspäällikkö	Oulu
Niskanen Risto	yrittäjä	Ylä-Savo
Nissinen Seppo	aluepäällikkö	Ylä-Savo
Nuutinen Ilpo	metsätalousinsinööri	Kuopio
Oikarinen Oskari	toimitusjohtaja	Kajaani
Partanen Ismo	toimitusjohtaja	Ylä-Savo
Partonen Veli-Pekka	yrittäjä	Mikkeli-Lappeenranta
Parviainen Sirpa	toimitusjohtaja	Ylä-Savo
Pelkonen Aulis	kiinteistönhoitaja	Kuopio
Peltola Janne	metsätalouslyrittäjä	Ylä-Savo
Piippo Mikko	maanviljelijä	Ylä-Savo
Pitkänen Tapani	yrittäjä	Ylä-Savo
Pulkka Olli-Pekka	maanviljelijä	Ylä-Savo
Rajamäki Mikko	toimitusjohtaja	Ylä-Savo

Rihto Matti	toimitusjohtaja	Jyväskylä
Riihijärvi Arto	opettaja	Ylä-Savo
Riihola Kari	yrittäjä	Ylä-Savo
Rissanen Riitta	yrittäjä	Ylä-Savo
Ruottinen Ville	opettaja	Mikkeli-Lappeenranta
Räihä Kari	asianajaja	Jyväskylä
Rönkkö Antti	maanviljelijä	Ylä-Savo
Saastamoinen Juha	toimitusjohtaja	Ylä-Savo
Salmio Juha	rikosylikonstaapeli	Jyväskylä
Savolainen Sakari	neurokirurgi	Kuopio
Soininen Kirsi	markkinointijohtaja	Kuopio
Soiniola Kalle	yrittäjä	Mikkeli-Lappeenranta
Säisä Kaisa	klubiemäntä	Ylä-Savo
Säisä Tarja	kirjanpitoapäällikkö	Ylä-Savo
Särkkä Timo	yrittäjä	Mikkeli-Lappeenranta
Taljavirta Pirppa	hotellinjohtaja	Kajaani
Terho Liisa	hallinto- ja talousjohtaja	Oulu
Tikkanen Jarmo	rehtori	Ylä-Savo
Tikkanen Risto	rakennusinsinööri	Ylä-Savo
Turunen Hillevi	yrittäjä	Joensuu
Vatanen Markus	maanviljelijä	Ylä-Savo

HALLITUS

PUHEENJOHTAJA:

Savolainen Antero toimitusjohtaja Ylä-Savo

VARAPUHEENJOHTAJA:

Hedman Kirsi toimitusjohtaja Mikkeli, ajalla 1.1.-30.6.2023
Lukkarinen Ilpo toimitusjohtaja Ylä-Savo, ajalla 1.7.-31.12.2023

JÄSENET:

Korkiakoski Juha rehtori Ylä-Savo
Liukkonen Tiina-Liisa talousjohtaja Ylä-Savo
Määttä Katja toimitusjohtaja Kuopio
Toivanen Heikki toimitusjohtaja Jyväskylä

TILINTARKASTAJAT

KPMG Oy Ab KHT-yhteisö
- vastuunalainen tilintarkastaja Antti Kääriäinen KHT
- varatilintarkastaja Katri Hokkanen JHT, KHT

JOHTORYHMÄ

Paasonen Heikki toimitusjohtaja
Haapakoski Tiina asiakaskokemusjohtaja
Korhonen Jan riskienhallintajohtaja, ajalla 1.1.-30.6.2023
Korolainen Petri liiketoimintajohtaja
Laitinen Antti talousjohtaja
Taipale Jori henkilöstöjohtaja

MYYNTIJOHTAJAT

Bergman Erja päivittäisasiointi
Kauppinen Jussi yritysasiakkaat Eteläinen alue
Kujala Esko yritysasiakkaat Pohjoinen alue
Kytökorpi Ilkka henkilöasiakkaat Kajaani - Kuopio - Ylä-Savo
Moisanen Riitta-Liisa henkilöasiakkaat Oulu - Tornio - Rovaniemi
Nyman Anne varallisuudenhoito
Oinonen Ulla henkilöasiakkaat Joensuu - Jyväskylä -
Lappeenranta - Mikkeli
Pekkarinen Jouni henkilöasiakkaat, asiakashankinta

TOIMIPISTEET 2024

Iisalmi
Savonkatu 15
74100 IISALMI

Kuopio
Kauppakatu 22
70100 KUOPIO

Pyhäsalmi
Ollintie 11
86800 PYHÄSALMI

Joensuu
Kauppakatu 27 B 3
80100 JOENSUU

Lapinlahti
Asematie 8
73100 LAPINLAHTI

Rovaniemi
Ainonkatu 1
96200 ROVANIEMI

Jyväskylä
Kauppakatu 23
40100 JYVÄSKYLÄ

Lappeenranta
Valtakatu 51
53100 LAPPEENRANTA

Tornio
Hallituskatu 2
95400 TORNIO

Kajaani
Lönnrotinkatu 14
87100 KAJAANI

Mikkeli
Porrassalmenkatu 15
50100 MIKKELI

Kiuruvesi
Asematie 11
74700 KIURUVESI

Oulu
Kirkkokatu 10
90100 OULU

Asiakaspalvelun puhelinnumero 0100 5252.
Sähköpostiosoite etunimi.sukunimi@saastopankki.fi
www.saastopankki.fi/optia

Säästöpankki Optian some-kanavat:

Facebook: facebook.com/saastopankkioptia

Instagram: instagram.com/saastopankki_optia

Twitter: twitter.com/SpOptia

YouTube: bit.ly/saastopankkiirivlogi



Säästöpankki Optia, Savonkatu 15, 74100 Iisalmi saastopankki.fi/optia