

Uudenmaan Osuuspankin toimintakertomus ja tilinpäätös 2025

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0871339-8

SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-27 Toimintakertomus

Tilinpäätös

28-29 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

30-31 Rahoituslaskelma

Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä
annettavat tiedot

32-51 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

52-72 Liitetiedot

73 Hallituksen allekirjoitus

73 Hallintoneuvoston lausunto

74 Tilinpäätösmerkintä

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

Hallituksen toimintakertomus

Vuonna 2025 Uudenmaan Osuuspankki kasvoi vahvasti kaikilla liiketoiminta-alueilla

Vuoden 2025 aikana Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi lähes 12 000 uudella omistaja-asiakkaalla.

Uudenmaan Osuuspankki vahvisti edelleen asemaansa asuntorahoittajana. Pankin asuntoluottokanta kasvoi vuoden 2025 aikana 4,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 11,8 miljardia euroa. Pankin markkinaosuus Suomen asuntolainakannasta kasvoi 11,1 prosenttiin.

Asuntorahoituksen näkökulmasta vuosi oli kaksijakoinen. Alkuvuodesta 2025 asuntolainojen kysyntä piristyi selvästi, mutta kesän jälkeen asuntolainahakemusten määrä jäi edellisvuosien tasolle. Kokonaisuutena asuntolainahakemuksia tuli vertailuvuotta enemmän.

Uudenmaan Osuuspankki on panostanut vahvasti yritysliiketoimintaan. Tämä näkyy pankin myöntämien yritysluottojen kasvussa erittäin positiivisesti. Pankin yritys- ja yhteisöluottokanta kasvoi vuoden 2025 aikana 11,4 prosenttia 5 miljardiin euroon.

Kiinnostus säännölliseen säästämiseen ja sijoittamiseen jatkui vahvana myös vuonna 2025. Uudenmaan Osuuspankin asiakkaat tekivät uusia säännöllisen säästämisen sopimuksia vuoden 2025 aikana 19 prosenttia enemmän kuin edellisvuonna. Sijoitustuotteiden nettomyynti oli 491 miljoonaa euroa, mikä on 9,7 prosenttia enemmän kuin vuonna 2024.

Uudenmaan Osuuspankin talletukset ilman korkovelkoja talletusveloista kasvoivat vuoden 2025 aikana 5,1 prosenttia 12,5 miljardiin euroon.

Uudenmaan Osuuspankin liikevoitto oli 144 miljoonaa euroa (222), mikä on 35 prosenttia vähemmän kuin vuotta aiemmin. Markkinakorkotason laskusta johtunut korkokatteen lasku vaikutti liikevoittoon merkittävästi. Palkkiotuotot olivat 49 miljoonaa euroa, mikä on 4,2 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuonna 2024.

Kulujen suhde tuottoihin, johon sisältyy omistaja-asiakkaille maksetut OP-bonukset, heikkeni 66 prosenttiin (50), mutta säilyi edelleen hyvällä tasolla. Sekä luotto- että talletuskanta kasvoivat vuoden 2025 aikana.

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot pienenivät vertailuvuodesta 24 miljoonaa euroa. Vertailuvuonna toteutuneita ja odotettavissa olevia luottotappioita kirjattiin 18 miljoonaa, vuonna 2025 luottotappiovarauksia purettiin 6 miljoonaa enemmän kuin kirjattiin uusia. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvon alentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan on edelleen erittäin alhaisella tasolla.

CET1-vakavaraisuus vahvistui vertailuvuodesta 18,9 prosenttiin (18,3). Vuoden alussa voimaan tulleilla EU:n vakavaraisuusasetuksen muutoksilla (CRR3) oli ennakoitua pienempi vaikutus.

Uudenmaan Osuuspankki tarjosi omistaja-asiakkailleen erinomaiset edut. Pankki jatkoi vuonna 2024 lanseerattua lisäetua, jossa omistaja-asiakkaat saivat vuodelta 2025 kertyvät OP-bonukset 40 prosentilla korotettuina verrattuna vuoden 2022 tasoon. Pankki ei myöskään perinyt vuonna 2025 omistaja-asiakkailtaan lainkaan kuukausimaksuja päivittäispalveluista. Näiden etujen yhteenlaskettu arvo Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaille oli 89 miljoonaa euroa. OP-bonuksia kertyi Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaille 72 miljoonaa euroa.

Uudenmaan Osuuspankki, strateginen tavoite – johtava pankki Uudellamaalla ja paras pankki asiakkaalle

Uudenmaan Osuuspankin strategia pohjautuu OP Pohjolan strategiaan, mutta siinä on otettu huomioon pankin toimialueen erityispiirteet. Uudenmaan markkinan kasvun odotetaan jatkuvan nopeampana kuin muualla Suomessa kaikilla pankkiliiketoiminnan alueilla.

Pankin päivitetyn strategian myötä pankin visio ”Johtava pankki Uudellamaalla” säilyy ja sen rinnalle otetaan käyttöön asiakaslupaus ”Paras pankki asiakkaalle”. Pankin päivitettyssä strategiassa painottuu vahvasti liiketoiminnan kannattava, laaja-alainen kasvu sekä tuottavuuden parantaminen.

Uudenmaan Osuuspankille valittiin uusi edustajisto

Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaat äänestivät edustajiston vaaleissa 3.–13.11. ja valitsivat keskuudestaan edustajiston seuraavaksi neljäksi vuodeksi. Yli 30 000 omistaja-asiakasta antoi äänensä Uudenmaan Osuuspankin edustajiston vaaleissa. Edustajistoon valittiin 100 jäsentä, 1 026 ehdokkaan joukosta.

Avainlukuja

	2025	2024	Muutos	
Liikevoitto, milj. €	143,9	222,2	-35,2	%
Kulujen suhde tuottoihin	66,2	49,9	16,3	%-yksikkö
Oman pääoman tuotto (ROE)	6,8	11,2	-4,3	%-yksikkö
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	18,9	18,3	0,7	%-yksikkö
Omistaja-asiakkaat	387 963	376 364	11 599	kpl

OP Pohjola

Uudenmaan Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa. Kaikki jäsenet ovat omistaja-asiakkaita, joista jokaisella on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava jäsenosuus.

Uudenmaan Osuuspankki kuuluu OP Pohjolaan, joka on johtava suomalainen finanssialan toimija. OP Ryhmä vaihtoi 28.10.2025 nimensä OP Pohjolaksi. Se koostuu alueellisista osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. OP Pohjolan ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunta ja sen tytäryhtiö OP Vähittäisasiakkaat Oyj. OP Osuuskunta toimii koko OP Pohjolan strategisena omistusyhteisönä ja ryhmittymän ohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Uudenmaan Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä (Yhteenliittymälaki). Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat toistensa veloista ja sitoumuksista ja niiden vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. OP Pohjolan vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

Osuuspankilla jäsenluottolaitoksena ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista puolivuositiedustusta. Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa vakavaraisuutta koskevia tietoja (ns. Pilari 3 -tiedot) kokonaisuudessaan, vaan ne julkistetaan OP yhteenliittymästä.

Toimintaympäristö

Maailmantalous palasi kasvu-uralle vuoden 2025 jälkipuolella. Ennakoarvioiden mukaan talous kasvoi vuonna 2025 edellisten kymmenen vuoden keskiarvovauhtia, ja suhdannekyselyjen mukaan luottamus talouteen koheni viimeisellä vuosineljänneksellä. Euroalueen talous kasvoi tammi-syyskuussa 1,5 prosenttia vuotta aiemmasta. Joulukuussa euroalueen inflaatio hidastui vuoden 2024 lopun 2,3 prosentista 2,0 prosenttiin.

Osakekurssit toipuivat vuoden toisella puoliskolla keväisen kauppasotauhan aiheuttamasta notkahduksesta. Maailman osakemarkkinoita kuvaavat indeksit olivat joulukuun lopussa vuotta aiempaa korkeammalla. Joulukuussa Suomen osakemarkkinoilla kurssit olivat nousseet merkittävästi vuoden 2024 lopusta.

EKP laski ensimmäisellä vuosipuoliskolla ohjauskorkojaan neljästi. Talletuskorko aleni 2,00 prosenttiin, minkä jälkeen ohjauskorot ovat säilyneet ennallaan. Keskeinen asuntolainojen viitekorko, 12 kk euriborkorko, oli joulukuun lopussa 2,24 prosenttia, kun vuoden 2024 lopussa se oli 2,46 prosenttia.

Suomessa bruttokansantuote (BKT) kasvoi ennakkotietojen mukaan tammi-syyskuussa 0,2 prosenttia edellisestä vuodesta. Suhdannetta kuvaavat luottamusindeksit nousivat vuoden jälkipuoliskolla. Työttömyysasteen trendi nousi marraskuussa 10,6 prosenttiin vuoden 2024 lopun 9,0 prosentista. Inflaatio hidastui joulukuussa 0,2 prosenttiin vuoden takaisesta 0,7 prosentista. Edellisvuoteen verrattuna asuntokauppa vilkastui ja asuntojen hintojen lasku hidastui.

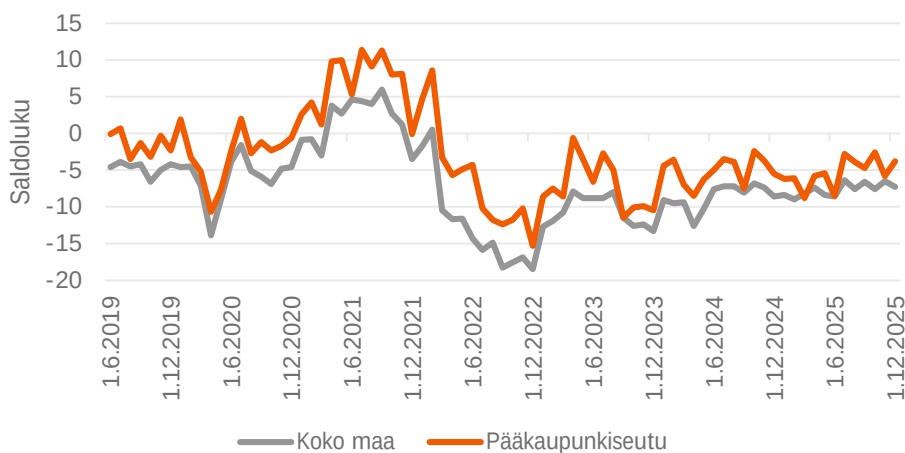
Uudenmaan toimintaympäristö ja sen tulevaisuuden näkymät

Uudellamaalla asuu vajaa 1,8 miljoonaa ihmistä eli noin 30 prosenttia Suomen väestöstä. Uudenmaan osuus koko Suomen BKT:sta on 39 prosenttia. Uudenmaan merkitys koko Suomen talouden kehitykselle on merkittävä.

Ennakkotietojen mukaan Suomen BKT kasvu hidastui vuoden 2025 aikana. BKT kasvoi kolmen ensimmäisen vuosineljänneksen aikana keskimäärin 0,2 prosenttia edellisen vuoden vastaavasta ajasta. Uudenmaan talouskasvu oli ennen BKT kasvun hidastumista hieman koko maan kasvua heikompi, sillä vuonna 2024 Uudenmaan talous supistui 0,2 prosenttia kiinteähintaisella arvonnalisällä mitattuna, kun koko Suomessa vastaava arvo kasvoi 0,3 prosenttia. Tyypillisesti Uudenmaan talous on kasvanut 2000-luvulla hieman koko maan keskiarvoa nopeammin.

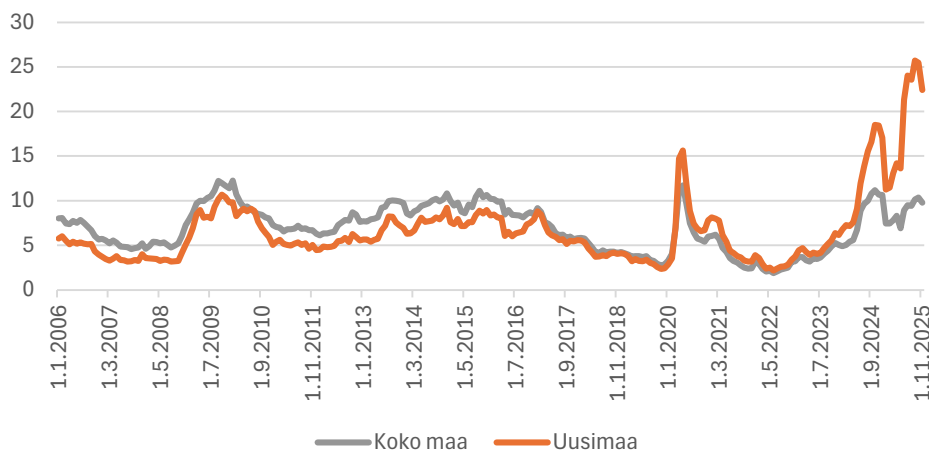
Kyselytutkimusten mukaan yritysten tuotanto kasvoi Uudellamaalla vuonna 2025. Kotitalouksien luottamus oli kuitenkin edelleen matalalla tasolla, eikä selvää paranemista nähty vuoden 2025 aikana sen enempää Uudellamaalla kuin koko Suomessakaan. Kotimaisen kysynnän heikkous oli keskeinen syy hitaaseen talouskasvuun.

Kuluttajien luottamusindeksi



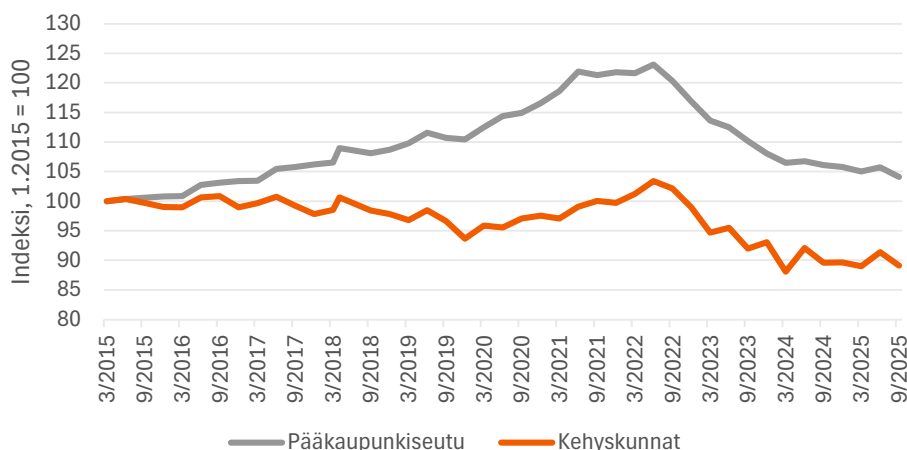
Vuonna 2025 Uudenmaan työttömyysaste oli keskimäärin 10,6 prosenttia ja koko maan työttömyysaste 9,7 prosenttia. Työttömyysaste nousi selvästi vuoden loppua kohden. Koko maan työttömyysasteen trendiluku oli joulukuussa 10,7 prosenttia. Uudenmaan työttömyysaste on pysytellyt korkeammalla kuin koko maan työttömyysaste. Työttömien määrä suhteessa avoimiin työpaikkoihin oli keskimäärin vuoden 2025 ensimmäisen 11 kuukauden aikana Uudellamaalla noin 19 – eli yhteen avoimeen työpaikkaan oli 19 työtöntä, kun koko maan vastaava arvo oli 9. Näin mitattuna Uudellamaalla on aiemmin ollut koko Suomen tasoiset tai paremmat työmarkkinat, ja tässä mielessä vuosi 2025 oli Uudellamaalla poikkeuksellinen.

Työttömien suhde avoimiin työpaikkoihin



Uudellamaalla asuntojen hinnat laskivat vuoden takaa keskimäärin noin 1,4 prosentin vauhdilla vuoden 2025 kolmen ensimmäisen vuosineljänneksen aikana, kun koko maan vastaava arvo oli 2 prosenttia. Pääkaupunkiseudun ympäristökunnissa asuntojen hintojen kehitys oli vakaata vastaavana aikana, kun taas pääkaupunkiseudulla hintojen lasku vastasi Uudenmaan keskimääräistä vauhtia.

Vanhojen osakeasuntojen hinnat



Uudenmaan väestö kasvoi edelleen vuoden 2025 aikana. Ensimmäisen 11 kuukauden aikana väestön keskimääräinen vuosikasvuvauhti oli 1,1 prosenttia, kun muun maan väestön kasvu vastaavasti oli 0,1 prosenttia.

Kaiken kaikkiaan Uudenmaan talouskehitys näyttäytyy vuoden 2025 aikana keskimääräistä heikompana. Yritysten kyselytutkimukset viittaavat kuitenkin tuotannon kasvuun, ja väestön kasvu sekä yritystoiminnan korkea tuottavuuden taso tukevat alueen talouskehitystä.

Vastuullisuus

Vastuullisuus on integroitu kiinteästi OP Pohjolan liiketoimintaan ja strategiaan. OP Pohjolan vastuullisuustyö perustuu perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävää taloudellista menestystä. OP Pohjolan vastuullisuusohjelma ohjaa toimintaa. Vastuullisuusohjelma ja sen linjaukset ohjaavat liiketoimintojen ja osuuspankkien vastuullisuustyötä. Vastuullisuusohjelma rakentuu kolmen teeman ympärille: Ilmasto ja ympäristö, Ihmiset ja yhteisöt sekä Hyvä hallintotapa. OP Pohjolan vastuullisuusohjelma ja sen tavoitteet vastaavat muuttuvaan toimintaympäristöön, kasvaneisiin sidosryhmien odotuksiin ja lisääntyneisiin sääntelyvaateisiin. Vastuullisuusohjelma ja sen tavoitteet on työstetty yhteistyössä eri sidosryhmien kanssa. Uusi päivitetty vastuullisuusohjelma tulee voimaan vuoden 2026 alussa.

OP Pohjolan osuuspankit lahjoittavat kaikille vuonna 2025 Suomessa syntyville vauvoille OP Ensisijoituksen eli 100 euroa OP-Maailma Indeksi -sijoitusrahastoon. OP Ensisijoituksella OP Pohjola kannustaa vauvojen perheitä konkreettisesti kohti pitkäaikaista, säännöllistä säästämistä ja sijoittamista. Lahjoituksen on voinut vastaanottaa toukokuusta 2025 alkaen, etu jatkuu myös vuonna 2026.

Uudenmaan Osuuspankissa OP Ensisijoituksia merkittiin yli 2 600 vauvalle, yhteensä noin 260 000 euron arvosta.

OP Pohjola on sitoutunut noudattamaan lakien ja määräysten lisäksi myös kansainvälisiä toimintaa ohjaavia sitoumuksia. OP Pohjola on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP Pohjola on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. Lisäksi OP Pohjola on sitoutunut noudattamaan YK:n tukemia vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä YK:n kestävän vakuuttamisen periaatteita. OP Pohjola on sitoutunut kansainväliseen Partnership for Carbon Accounting Financials -yhteistyöhankkeeseen (PCAF), jonka tavoite on kehittää ja ottaa käyttöön yhtenäinen tapa arvioida ja raportoida lainoihin ja sijoituksiin liittyviä kasvihuonekaasupäästöjä.

OP Pohjolan luonnon monimuotoisuustiekartta sisältää toimenpiteet, joilla OP Pohjola edistää luonnon monimuotoisuutta. OP Pohjolan tavoitteena on kasvattaa luontoposiitivista kädenjälkeään vuoteen 2030 mennessä. Luontoposiitivisuudella tarkoitetaan sitä, että OP Pohjolan toiminnalla on enemmän myönteisiä kuin kielteisiä vaikutuksia luontoon. OP Pohjola on laatinut ihmisoikeussitoumuksen ja ihmisoikeuspolitiikan. OP Pohjola kunnioittaa kaikkia tunnustettuja ihmisoikeuksia, ja ihmisoikeussitoumus sisältää vaatimukset ja odotukset, joita OP Pohjola on asettanut itselleen ja arvoketjunjensa toimijoille. OP Pohjola on sitoutunut tekemään korjaavia toimenpiteitä, mikäli sen toiminta aiheuttaa haitallisia ihmisoikeusvaikutuksia.

OP Pohjolan Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Conduct) sisältävät vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Pohjolassa työskentelevien tulee toimia roolista, asemasta tai toimipaikasta riippumatta. Yksityiskohtaisemmat säännöt ja ohjeet täydentävät Hyvän liiketavan periaatteita. Toimittajan vastuullisuusvaatimukset (Supplier Code of Conduct) velvoittavat kaikkia OP Pohjolan palveluntarjoajia, muita toimittajia ja kumppaneita.

OP Pohjola raportoi vastuullisuudestaan kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) alaisten eurooppalaisten kestävyysraportointistandardien (ESRS) mukaisesti. CSRD-raportoinnin sisältävä OP Pohjolan toimintakertomus ja tilinpäätös 2025-raportti julkaistaan maaliskuussa 2026.

OP Pohjolan kestävyysraportti on laadittu konsolidoidusti koko OP Pohjolan osalta, samoin perustein ja rajauksin kuin OP Pohjolan tilinpäätös. Uudenmaan Osuuspankki on talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettu jäsenluottolaitos. Kirjanpitolain kestävyysraporttia koskevan soveltamisalasäännöksen mukaisesti jäsenluottolaitos voi päättää, ettei siihen sovelleta kirjanpitolain 7 luvun säännöksiä. Uudenmaan Osuuspankki on

päättänyt, ettei siihen sovelleta kirjanpitolain 7 luvun säännöksiä. Uudenmaan Osuuspankkia koskevat tiedot sisällytetään OP Pohjolan kestävyysraporttiin eikä tietoja raportoida erikseen.

OP Pohjolan toimintakertomus sisältäen kestävyysraportin julkaistaan viikolla 11. Raportointi löytyy osoitteesta op.fi | Tietoa OP Pohjolasta | Medialle | OP Pohjolan raportit.

Vastuullisuus Uudenmaan Osuuspankissa

Uudenmaan Osuuspankissa vastuullisuus toimii ohjaavana periaatteena kaikessa tekemisessä. OP Pohjolan vastuullisuusohjelma koostuu kolmesta osa-alueesta: Ilmasto ja ympäristö, Ihmiset ja yhteisöt sekä Hyvä hallintotapa. Uudenmaan Osuuspankki noudattaa vastuullistoimissaan OP Pohjolan painopisteitä ja raportoi vastuullisuustyöstään osana OP Pohjolan kestävyysraportointia.

Ilmasto ja ympäristö

Uudenmaan Osuuspankin tavoitteena on mahdollistaa yhdessä asiakkaiden kanssa muutos kohti kestävämpää tulevaisuutta. Finanssialalla on keskeinen rooli ilmastomuutoksen hillinnässä etenkin rahoitus- ja sijoitustoiminnassa.

Pyrimme toiminnallamme vaikuttamaan positiivisesti ilmastoon ja ympäristöömme. Ilmasto ja ympäristö -teemaan on valittu tavoitteet, jotka liittyvät erilaisiin kestäviin rahoitus- ja sijoitustuotteisiin, asiakkaidemme ja oman toimintamme päästöjen vähentämiseen, sekä luonnon monimuotoisuuteen.

- Uudenmaan Osuuspankki rahoitti asiakkaiden vihreää siirtymää edistäviä hankkeita noin 140 miljoonalla eurolla.
- Uudenmaan Osuuspankki tuki 175 000 eurolla luonnon monimuotoisuutta. Tuella hoidettiin ja ennallistettiin 80 luontoarvoiltaan monimuotoista kohdetta 17 kunnan alueella eri puolilla Uuttamaata.
- Hankinnat ja ostot tehdään vastuullisuutta painottaen, myös pankin ostama sähköenergia on 100 prosenttisesti uusiutuvista lähteistä tuotettua energiaa.
- Vuonna 2025 Tapiolan, Porvoon, Arkadian, Lohjan ja Hyvinkään toimipisteissä otettiin käyttöön WWF:n Green Office -ympäristöohjelma. Kaikissa muissa asiointikonttoreissamme ohjelma otetaan käyttöön vuoden 2026 aikana.

Ihmiset ja yhteisöt

Sosiaalinen vastuu ja paikallisyhteisöjen hyvinvointi ovat toimintamme ytimessä. Ihmiset ja yhteisöt -teemassa ovat tavoitteet, jotka koskevat henkilöstömme monimuotoisuuden edistämistä, paikallisyhteisöjen hyvinvointia, talous- ja digitaitojen edistämistä sekä ihmisoikeuksien kunnioittamista.

- Uudistumisen, kehityksen ja kasvun varmistamiseksi Uudenmaan Osuuspankki tarjoaa kehitymis- ja uramahdollisuuksia sekä sisäisille hakijoille kuin myös ulkoa rekrytoitaville osaajille.
- Vuonna 2025 mahdollistimme kesätyön 50 henkilölle ja lisäksi tarjosimme 11 harjoittelupaikkaa opiskelijoille.
- Uudenmaan Osuuspankki mahdollistaa jatkuvan oppimisen ja varmistaa, että henkilöstön osaaminen vastaa työtehtävän vaatimuksia. Vuoden 2025 aikana Uudenmaan Osuuspankin ja OP Pohjolan sisäisiin valmennuksiin ja koulutuksiin osallistui yli tuhat OP-uusimaalaista.
- Uudenmaan Osuuspankissa monimuotoisuuden ja mukaan ottamisen kokemus on henkilöstötutkimuksen perusteella vahva. Pankki palkittiin Duunitorin Rekrygaalassa vuoden rekrytointiteosta monikielisten asiakasneuvojen pilotista, joka haastaa finanssialan kielinormeja ja edistää monimuotoisempaa työelämää.
- Vuonna 2025 Uudenmaan Osuuspankissa oli edustettuna yhteensä 12 eri kansallisuutta ja suomen ja ruotsin lisäksi yli kymmenen muuta äidinkieltä.

- Pankin henkilöstö jakautui iän perusteella seuraavasti: alle 30-vuotiaita 22 prosenttia, 30–39-vuotiaita 34 prosenttia, 40–49-vuotiaita 24 prosenttia, 50–59-vuotiaita 14 prosenttia ja yli 60-vuotiaita 7 prosenttia. Koko henkilöstöstä oli 71,0 prosenttia naisia, 28,6 prosenttia miehiä ja 0,4 prosenttia muita sukupuolia.
- Paikallisyhteisöjen hyvinvoinnin edistäminen on keskeinen osa Uudenmaan Osuuspankin vastuullisuustyötä. Lasten ja nuorten hyvinvoinnin edistäminen, kulttuurin tukeminen, taloustaitojen vahvistaminen sekä digitaitojen opastaminen erityisesti senioreille ovat esimerkkejä paikallisista vastuullisuusteista.
- Pankki tuki Lastenklirikoiden Kummit ry:n kautta lasten lääketieteen tutkimusta yhteensä 175 000 eurolla.
- Vuoden 2025 aikana tuettiin noin 45 000 lapsen ja nuoren harrastustoimintaa yli sadassa yhdistyksessä ja seurassa.
- Noin 15 000 nuoren, aikuisen ja seniorin digi- tai taloustaitoja tuettiin vuonna 2025.
- Kahdeksalle Uudellamaalla toimivalle yleishyödylliselle yhteisölle lahjoitettiin 350 000 euroa, joiden toiminnan kautta tuetaan omistaja-asiakkaiden tärkeinä pitämiä kohteita.
- Kesäduuni OP:n piikkiin kampanjan kautta lahjoitettiin kesätyöpaikka 500 nuorelle. Työnantajina toimi yli 200 yhdistystä eri puolilla Uuttamaata.
- Uudenmaan Osuuspankki tuki hyvinvoinnin, liikunnan ja lähiluonnon hankkeita Uudellamaalla yhteensä yli 2 miljoonalla eurolla.

Hyvä hallintotapa

Hyvällä hallintotavalla varmistamme, että saavutamme vastuullisuustavoitteemme. Olemme asettaneet tavoitteet koskien vastuullisuuden integrointia kaikkeen liiketoimintaamme, riskienhallintaan, vastuulliseen dataan, arvoketjuun, hallinnon monimuotoisuuteen ja henkilöstön vastuullisuusosaamiseen liittyen.

- Vastuullisuus integroidaan kaikkeen liiketoimintaan ja sen riskinottoon.
- Tavoitteena on vahvistaa yhdenvertaista, osallistavaa ja monimuotoista kulttuuria. Hallintoelimien monimuotoisuutta kehitetään ja ylläpidetään.
- Henkilöstön vastuullisuusosaamista vahvistetaan. Jokainen työntekijä on suorittanut vastuullisuuden verkkokurssin. Erityisesti sijoitusmyynnin sekä yritysrahoituksen parissa työskentelevät ovat myös kasvattaneet osaamistaan vastuullisuudesta ja kestävästä liiketoiminnasta.
- Sääntelyyn liittyvää osaamista syvennetään ja ylläpidetään koulutusten lisäksi myös aktiivisella viestinnällä ja sisäisellä valvonnalla.

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Merkittävät lisäedut omistaja-asiakkaille

Uudenmaan Osuuspankki käytti osan parantuneesta kannattavuudestaan tarjoamalla omistaja-asiakkaille lisäetuja. Osuuspankki korotti vuodelta 2025 kertyviä OP-bonuksia omistaja-asiakkailleen 40 prosentilla vuoden 2022 normaaliin tasoon verrattuna. OP-bonuksia kertyi Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaille 72 miljoonaa euroa. Omistaja-asiakkaat saivat myös päivittäiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja vuonna 2025. Näiden lisäetujen yhteenlaskettu arvo Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaille oli vuoden 2025 aikana 89 miljoonaa euroa.

Muutokset Uudenmaan Osuuspankin organisaatiossa

Tavanomaisten kiinteistö- ja asuinvakuuksien arviointiin perustettu Vakuushallinto aloitti toimintansa 1.1.2025. Vuoden 2025 alusta tulleen CRR3-vakavaraisuusasetuksen mukaan arviointi tulee eriyttää luottoprosessista.

Uudenmaan Osuuspankki uudisti organisaatiotaan ja toimintamallejaan

Uudenmaan Osuuspankki uudisti organisaatiotaan ja toimintamallejaan käymällä muutosneuvottelut syksyllä 2025. Muutoksen tavoitteena oli poistaa päällekkäistä tekemistä sekä sujuvoittaa ja tehostaa päätöksentekoa, johtamista ja arjen toimintaa. Muutosneuvottelut koskivat koko Uudenmaan Osuuspankin henkilöstöä Uudellamaalla, noin 1 100 työntekijää. Muutosten seurauksena pankissa lakkasi 68 tehtävää, joista 9 oli esihenkilötehtäviä.

Pankin uudessa organisaatiossa näkyy entistä vahvemmin asiakkaan asioiden sujuva hoitaminen, alueellinen läsnäolo ja paikallinen saatavuus. Asiakkuuksista vastaa jatkossa kolme liiketoimintaa: Henkilöasiakkuudet, Yritys- ja yhteisöasiakkuudet ja Varainhoitoasiakkuudet. Uudenmaan Osuuspankin uusi organisaatio aloittaa toimintansa 1.2.2026.

Myös pankin johtoryhmä uudistui. Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään kuuluu 1.2.2026 alkaen:

- Toimitusjohtaja Olli Lehtilä
- Varatoimitusjohtaja, Talous, luottohallinto ja lakiasiat, Jussi Huttunen
- Liiketoimintajohtaja, Henkilöasiakkuudet Riikka Kangas
- Viestintä- ja markkinointijohtaja, Viestintä, markkinointi ja vastuullisuus, Hanna Korhonen
- Henkilöstöjohtaja, Henkilö ja osaaminen, Maija Laaksonen
- Liiketoimintajohtaja, Varainhoitoasiakkuudet Markus Malvinieniemi
- Liiketoimintajohtaja, Asiakaspalvelu, laatu ja kehittäminen, Tiina Mäkelä
- Liiketoimintajohtaja, Yritys- ja yhteisöasiakkuudet Hannu Ujula
- Riskienhallinta- ja compliancejohtaja, Eero Joensuu

Käydyt muutosneuvottelut eivät koskeneet Uudenmaan Osuuspankin Asiakaspalveluorganisaation henkilöstöä Kuopiossa.

OP Ryhmän nimi muuttui OP Pohjolaksi

OP Ryhmä vaihtoi 28.10.2025 nimensä OP Pohjolaksi. Asiakkaidensa omistama OP on palvellut pankki- ja varallisuudenhoidon asiakkaitaan jo yli 120 vuoden ajan. Pohjola on tunnettu brändi, joka on ollut osa suomalaista taloushistoriaa yli 130 vuoden ajan. Nimi OP Pohjola yhdistää nämä vahvat brändit.

Muutoksia Uudenmaan Osuuspankin hallituksessa

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvosto vahvisti 26.11.2025 kokouksessaan Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsenet. Tiina Bäckmanin jäädessä pois hallituksesta omasta pyynnöstään, uudeksi jäseneksi valittiin diplomi-insinööri Petri Viertiö. Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäseninä jatkavat Kaisa Aalto-Luoto, Markus Johansson, Iiro Jussila, Minna Karhunen, Mikko Leskelä, Annukka Nikola ja Pia Nurme.

Uusi edustajisto valittiin joulukuussa

Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaat äänestivät edustajiston vaaleissa 3.–13.11. ja valitsivat keskuudestaan edustajiston seuraavaksi neljäksi vuodeksi. Yli 30 000 omistaja-asiakasta antoi äänensä Uudenmaan Osuuspankin edustajiston vaaleissa, ja vaalien äänestysprosentti lähes kaksinkertaistui edellisistä vaaleista 7,94 prosenttiin.

Edustajistoon valittiin 100 jäsentä Uudenmaan Osuuspankin kuudesta vaalipiiristä: Länsi-Uusimaa (9 edustajaa), Keski-Uusimaa (17 edustajaa), Vantaa (13 edustajaa), Espoo ja Kauniainen (18 edustajaa), Helsinki (35 edustajaa), ja Itä-Uusimaa (8 edustajaa). Ehdokkaita vaaleissa oli 1 026 omistaja-asiakasta. Edustajiston jäsenistä 63 on naisia.

ja 37 miestä. Mukana on niin opiskelijoita, palkansaaajia, yrittäjiä kuin eläkeläisiäkin. Edustajiston jäsenistä 40 tuli valituksi uudelleen, 60 valittiin ensimmäistä kertaa Uudenmaan Osuuspankin edustajistoon.

Uuden edustajiston toimikausi alkoi 5.12.2025.

EU:n vakavaraisuusasetuksen muutokset voimaan 1.1.2025

EU:n vakavaraisuusasetuksen muutokset (CRR3), jotka implementoivat lopullisen Basel III -sääntelyn EU:ssa, tulivat voimaan 1.1.2025 alkaen. Omat varat ja Vakavaraisuus- kappaleessa kerrotaan muutoksen vaikutuksista osuuspankkiin.

Muutokset kiinteistöomistuksissa

Uudenmaan Osuuspankki myi vuoden 2025 aikana Loviisassa sijaitsevan Kiinteistö Oy Aleksanterin sekä Lohjalla sijaitsevan Kiinteistö Oy OP-Kulman sekä omistuksessaan olleet Kiinteistö Oy Tikkurilan Terveysaseman osakkeet.

Uudenmaan Osuuspankki teki 88 prosenttisesti omistamaansa Filmilinna Oy:n osakkeisiin SVOP-rahastosijoituksen (sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto) 1,5 miljoonaa euroa ja 85 prosenttisesti omistamaansa Kiinteistö Oy Järvenpään pysäköintitaloon 359 tuhatta euroa.

Uudenmaan Osuuspankki on myös arvioinut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Kiinteistöjen arvot on saatettu vastamaan tilojen käypää arvoa.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

OP Pohjola uudisti omistaja-asiakasetuja 1.1.2026 alkaen. Jatkossa omistaja-asiakkaat hyötyvät entistä enemmän pankki-, varallisuudenhoito- ja vakuutuspalveluidensa keskittämisestä. Uudistuksen myötä OP-bonuksia korotetaan, niitä kertyy palveluista yhä laajemmin, ja asiakkaat voivat halutessaan valita OP-bonustensa käyttökohteet. Yhtenä tekijänä uudistuksen taustalla on OP-bonusten verotuskäytännön muutos, joka tuli voimaan vuoden 2026 alusta. OP-bonukset ovat lakimuutoksen myötä pääomatuloveron alaista tuloa.

Uudenmaan Osuuspankki on sopinut kiinteistökaupasta, jossa myydään YIT Housing Oy:lle pankin omistusosuus Filmilinna Oy:n sekä Kiinteistö Oy Järvenpään Pysäköintitalon osakkeista. Kauppa tullaan toteuttamaan kevään 2026 aikana.

OP Varainhoidon Wealth Management ja Family Office -asiakkuuksien hoito keskitetään Uudenmaan Osuuspankille 1.1.2026 alkaen. Muutos toteutetaan liiketoimintakauppana, jossa OP Varainhoito siirtää osan sijoituspalvelutoiminnastaan Uudenmaan Osuuspankille.

Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Tulosanalyysi

milj. €	2025	2024	Muutos, %	2023
Tuotot				
Korkokate	340,0	413,4	-17,8	404,2
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	18,7	13,8	35,5	13,9
Palkkiotuotot, netto	48,5	52,9	-8,2	66,7
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-0,2	-0,4	-61,5	-0,9
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-0,7	-0,4	61,9	-0,9
Liiketoiminnan muut tuotot	1,7	1,3	30,0	5,0
Muut tuotot yhteensä	68,1	67,1	1,5	83,8
Tuotot yhteensä	408,1	480,6	-15,1	487,9
Kulut				
Henkilöstö- ja hallintokulut	-101,9	-91,6	11,3	-79,4
Muut hallintokulut	-115,3	-107,1	7,6	-94,0
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	-3,2	-2,1	50,4	-2,4
Liiketoiminnan muut kulut	-49,8	-39,1	27,4	-38,5
Kulut yhteensä	-270,2	-239,9	12,6	-214,3
Lopulliset ja odotetavissa olevat luottotappiot	6,0	-18,4	132,5	-40,4
Liikevoitto (-tappio)	143,9	222,2	-35,2	233,2

Liikevoitto pieneni vertailukaudesta 35 prosenttia ja oli 144 miljoonaa euroa (222). Tuotot laskivat yhteensä 73 miljoonaa euroa ja kulut kasvoivat 30 miljoonaa euroa. Markkinakorkojen kehitys laski korkokatetta, joka oli 340 miljoonaa euroa (413). Oman pääoman ehtoisten sijoitusten tuotot kasvoivat keskusyhteisön osuuspääomalle maksaman korkotason nousun vaikutuksesta. Palkkiotuotot olivat 49 miljoonaa euroa (53) ja muut tuotot yhteensä 68 miljoonaa euroa (67). Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasitti arvonalentumisten kasvu.

Henkilöstökulut kasvoivat 11 prosenttia 102 miljoonaan euroon (92). Uudenmaan Osuuspankki rekrytoi vuoden 2024 loppupuolella 130 osajaa perustamaansa uuteen asiakaspalveluorganisaatioon. Henkilöstömäärän kasvun lisäksi palkkojen yleiskorotukset kasvattivat henkilöstökuluja.

Muita hallintokuluja sekä liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat pääasiassa OP Pohjolan sisäiset veloitukset. Tutkimus- ja kehitystoiminta on keskitetty OP Pohjolan keskusyhteisöön. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista kasvoivat vertailuvuodesta aineellisten hyödykkeiden suunnitelman mukaisten poistojen kasvun myötä. Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot pienenivät vertailukaudesta 24 miljoonaa euroa, luottotappiovarauksia purettiin enemmän kuin kirjattiin uusia. Suhteutettuna luotto- ja takauskantaan toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot pysyivät erittäin matalalla tasolla.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot

milj. €	2025	2024	Muutos, %
Talletuksista	4,3	4,3	-1,6
Luotonannosta	7,0	10,6	-34,5
Maksuliikkeestä	32,0	30,7	4,0
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	13,1	12,2	7,0
Omaisuuksienhoidosta ja lainopillisista tehtävistä	7,9	8,0	-0,7
Takauksista	3,5	2,7	28,6
Vakuutusten välityksestä	15,0	16,1	-6,6
Muut	29,5	30,1	-2,1
Yhteensä	112,3	114,9	-2,3
OP-bonukset	-57,0	-55,4	2,9
Palkkiotuotot yhteensä	55,3	59,5	-7,1
Palkkiokulut	-6,8	-6,6	1,8
Palkkiotuotot, netto	48,5	52,9	-8,2

Uudenmaan Osuuspankin palkkiotuotot laskivat vertailuvuodesta. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille kertyneet OP-bonukset, joiden määrä kasvoi. Palkkiot maksuliikkeestä, takauksista sekä arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta kasvoivat. Sen sijaan luotonannon ja vakuutusten välityksen palkkiot laskivat. Vertailuvuonna palkkiot luotonannosta sisältävät OP-Asuntoluottopankin maksamia luottokannan hoitopalkkioita. Vahinkovakuutuksen palkkiomalli on uudistettu vertailuvuodesta. Palkkioiden aleneminen johtuu kokonaisuudessaan palkkiomalliuudistuksesta.

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot

milj. €	2025	2024	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	6,0	-18,4	132,5
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta %	0,03	0,11	-0,07

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot pienenevät vertailukaudesta 24 miljoonaa euroa, luottotappiovarauksia purettiin enemmän kuin kirjattiin uusia.

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2025 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

milj. €	31.12.2025	31.12.2024	Muutos, %	31.12.2023
Tase	23 297,3	22 603,5	3,1	21 267,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	18 027,3	17 060,8	5,7	15 778,4
Saamistodistukset	-	-		-
Osakkeet ja osuudet	362,0	362,2	0,0	312,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	12 549,7	11 995,6	4,6	11 510,9
Oma pääoma	1 324,1	1 328,5	-0,3	1 235,9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	1 789,4	1 814,4	-1,4	1 445,4

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja nostettiin tilikauden aikana 3 678 miljoonaa euroa, joka on 531 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 18 072 miljoonaa euroa (17 106). Luottokanta ja asuntoluottojen määrä kasvoivat vertailuvuodesta. Uudenmaan Osuuspankki osti vuonna 2024 OP-Asuntoluottopankista 457 miljoonan euron luottokannan, joka ei sisälly vuoden 2023 vertailutietoon.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot

milj. €	31.12.2025	31.12.2024*	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	325,8	404,0	-19,4
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	81,5	87,9	-7,3
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	158,8	207,6	-23,5
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	85,5	108,5	-21,2
Terveet lainanhoitojoustosaamiset	433,7	558,2	-22,3
Ongelmasaamiset yhteensä	759,5	962,2	-21,1

* Tilikauden aikana yhdenmukaistettiin luottohallinnan raportointia ja mittarilaskentaa, jolloin vertailuvuoden toteumien osalta tuli muutoksia desimaaleihin.

Taulukon luvut esitetään bruttomääräisinä eli luvuista ei ole vähennetty tappiota koskevaa vähennyserää. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainahoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset

milj. €	31.12.2025	31.12.2024
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	6,2	9,2
Prosenttia taseesta	0,0	0,0
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	12,4	9,8
Prosenttia taseesta	0,1	0,0
Käypä arvo	19,5	16,0
Nettotuotto, %	-3,6	-4,6
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	18,7	19,0
Prosenttia taseesta	0,1	0,1

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin kirjattiin tilikauden aikana arvonalennuksia sekä niiden peruutuksia, joiden yhteenlaskettu tulosvaikutus oli 2 853 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin kirjattiin kuluksi yhteensä 23 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 4 741 miljoonaa euroa (4 976).

Tilikauden lopussa Uudenmaan Osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 357 miljoonaa euroa (357).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
milj. €	31.12.2025	31.12.2024	Muutos, %
Talletukset			
Käyttötilit	11 996,8	11 297,0	6,2
Määräaikaistilit	312,9	400,6	-21,9
Muut talletukset	156,0	160,5	-2,8
Korkovelat talletusveloista	84,0	137,5	-39,0
Talletusvelat yhteensä	12 549,7	11 995,6	4,6
Muut velat	-	0,0	-100,0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	12 550,0	11 996,0	4,6

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 8 684 miljoonaan euroon (8 644).

Uudenmaan Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja varaukset

Uudenmaan Osuuspankin koko oman pääoman määrä laski 0,3 prosenttia 1 324 miljoonaan euroon (1 328).

Osuuspääoma

Uudenmaan Osuuspankin osuuspääoma oli 827 miljoonaa euroa (824). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 40 miljoonaa euroa (39) ja Tuotto-osuuksiin 787 miljoonaa euroa (786). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 109 miljoonaa euroa (121) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 0,9 miljoonaa euroa (0,9).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2025 vuodelta 2024 korkoa 5,50 prosenttia eli yhteensä 41 miljoonaa euroa. Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Uudenmaan Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjen mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Uudenmaan Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 387 963 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi Uudenmaan Osuuspankin jäsenosuuksia maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on Uudenmaan Osuuspankin osuuspääomassa 7 872 413 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain Uudenmaan Osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää Uudenmaan Osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä Uudenmaan Osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

Jäsen- ja tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuuksia tai Tuotto-osuuksia. Jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Palautuksiin vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Uudenmaan Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Uudenmaan Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa pankin hallitus. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

Uudenmaan Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki Tuotto-osuudet. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Lunastukseen vaaditaan keskusyhteisön lupa sekä valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Muut oman pääoman erät

Negatiivinen käyvän arvon rahasto johtuu korkotason muutoksista. Uudenmaan Osuuspankin saama kiinteä korko rahavirtaa suojaavista johdannaisista on alempana kuin euribor-korot ja odotukset tulevista euribor-koroista.

Veroperusteiset varaukset

Poistoero oli nolla. Tilikaudella tehtiin suunnitelman mukaisia poistoja elinkeinoverolain sallima enimmäispoistomäärä. Luottotappiovarausta kasvatettiin 109 miljoonaa euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

Uudenmaan Osuuspankin luottoriskin pääomavaateen laskennassa käytetään standardimenetelmää. Myös markkinariskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä. 1.1.2025 alkaen tuli voimaan EU:n vakavaraisuusasetuksen muutokset (CRR3), jotka vaikuttivat erityisesti luottoriskin ja operatiivisen kokonaisriskin laskentaan. Keskeisimmät muutokset luottoriskin laskennassa kohdistuivat saamisiin yrityksiltä, vähittäisaamiin sekä kiinteistövakuudellisiin vastuisiin ja kiinteistökehitysvastuisiin lisäksi vakuuksien hallintaprosessiin tuli muutoksia. Vertailukauden luvut on laskettu 2024 voimassa olleen sääntelyn mukaisesti.

OP Pohjola julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset tarkemmat vakavaraisuustiedot tilinpäätöksen yhteydessä. OP Pohjolan tilinpäätös ja Pilari III mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.op.fi verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat		
1000 euroa	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	1324,1	1 328,5
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	461,3	373,9
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta	3,8	5,6
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	1789,3	1 708,0
Tilikauden tulos, jota ei lueta omiin varoihin	-31,9	
Suunniteltu voitonjako		-40,7
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-51,4	-61,0
Aineettomat hyödykkeet	0	0
Varovaisen arvostamisen oikaisu	-0,1	-0,4
Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä	-37,5	-21,4
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 668,3	1 584,4
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	1 668,3	1 584,4
Toissijainen pääoma (T2)		
Yleiset luottoriskioikaisut	1,0	5,1
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1,0	5,1
Omat varat yhteensä	1 669,4	1 589,6

* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

Ydinpääomasta on vertailukaudella vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

Kokonaisriski

1000 euroa	31.12.2025	31.12.2024
Luottoriski	7 912,9	7 796,5
Standardimenetelmä (SA)	7 912,9	7 796,5
Saamiset yrityksiltä	494,6	667,5
Vähittäissaamiset	1 000,1	1 377,9
Kiinteistövakuudelliset vastuut ja kiinteistökehitysvastuut	5 771,5	4 563,8
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	218,7	281,0
Saamiset luottolaitoksilta		
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä	24,5	25,7
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset (CIU)	18,0	16,0
Erityisen suuren riskin sisältävät erät		478,5
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	360,5	359,8
Muut erät	25,0	26,1
Luottoriski yhteensä	7 912,9	7 796,5
Operatiivinen riski	618,2	594,3
Muut riskit ¹⁾	289,7	284,4
Yhteensä	8 820,8	8 675,3

1) Muuten kattamattomat riskit.

Vakavaraisuussuhdeluvut (%)

	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	18,9	18,3
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	18,9	18,3
Vakavaraisuussuhde	18,9	18,3
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	21,0*	21,5

*syyskuussa 2025

Pääomavaateet

1000 euroa	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat	1 669,4	1 589,6
Minimipääomavaade + puskurivaateet*	926,8	911,2
Omien varojen ylijäämä	742,5	678,3

* Minimivaade 8 %, kiinteää lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä mahdollinen maakohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, % $\frac{\text{Ydinpääoma (CET1) yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, % $\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$

Vakavaraisuussuhde, %

$$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$$

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä oli joulukuun 2025 lopussa 54 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

Keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa toistensa veloista. Velkoja, joka ei ole saanut jäsenluottolaitokselta suoritusta erääntyneestä saatavastaan, voi vaatia suoritusta keskusyhteisöltä, kun päävelka on erääntynyt. Mainitussa tapauksessa keskusyhteisön on laadittava laissa tarkoitettu osittelulaskelma kunkin jäsenluottolaitoksen maksettavaksi tulevasta vastuusuudesta. Jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu määräytyy luottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden mukaisessa suhteessa.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin sekä keskusyhteisön toisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 5 luvun mukaisesti. Jäsenluottolaitoksilla on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista

Keskusyhteisö on velvollinen antamaan jäsenluottolaitoksilleen ohjeita niiden sisäisestä valvonnasta sekä riskienhallinnasta, niiden toiminnasta maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Kriisinratkaisusta annetun lain mukaiset velat

Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua koskevan sääntelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin liikkeeseen laskemien sijoitustuotteiden ehtoihin sijoittajan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Pohjolan kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). SRB on vahvistanut OP Pohjolan kriisinratkaisustrategian, jossa kriisinratkaisutoimet kohdistettaisiin OP-yhteenliittymään ja kriisinratkaisutilanteessa muodostettavaan uuteen OP Yrityspankkiin. Kriisinratkaisuviranomainen määrittää kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Pohjolan tasolla.

Talletussuoja ja sijoittajien turva

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. OP Pohjolaan kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajien saamiset OP Pohjolan talletuspankeilta enintään 100 tuhanteen euroon asti. OP Pohjolassa talletuspankkeja ovat osuuspankit ja OP Yrityspankki Oyj. OP Pohjolalle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaateissa kohdassa Viranomaismaksut.

Sijoittajien korvausrahasto maksaa korvauksia ei-ammattimaisille sijoittajille silloin, kun sijoituspalveluyritys tai luottolaitos ei pysty suorittamaan muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi suojan piirissä olevia sijoittajien selviä ja riidattomia saamia sopimuksen mukaisesti. Korvauksen määrä on 90 prosenttia saamisen määrästä, enintään 20 tuhatta euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Pohjolaan kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku

	2025	2024	2023
Oman pääoman tuotto (ROE), %	6,8	11,2	11,8
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,5	0,8	0,9
Omavaraisuusaste, %	7,7	7,5	7,2
Kulu-tuotto-suhde, %	66,2	49,9	43,9

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$$\frac{\text{Liikevoitto (- tappio) - Tuloverot}^*}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

$$\frac{\text{Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + Nettopalkkiotuotot + Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot + Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)}} \times 100$$

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaihtelu huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiprofiili

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon, huolellisesti valmisteltuun ja maltilliseen riskinottoon sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä.

Pankkitoiminnan riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan OP Pohjolan strategiassa ja riskinoton periaatteissa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

Uudenmaan Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien ohjeiden mukaisesti. Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa.

Hallitus huolehtii riskien hallinnasta ja riskienhallintajärjestelmien riittävydestä. Hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, vakavaraisuutta ja eri riskilajeja koskevat limiitit sekä valvoo ja seuraa säännöllisesti pankin liiketoimintaa, riskinkantokykyä ja riskiprofiilia. Uudenmaan Osuuspankin riskienhallintaorganisaatio tuottaa riippumatonta raportointia hallitukselle sen valvontavelvoitteen toteuttamiseksi.

Toimitusjohtaja vastaa riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toteutuksesta ja siihen liittyvien tehtävien organisoinnista. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle pankin liiketoiminnasta, riskinkantokyvystä ja riskiprofiilista.

Uudenmaan Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinkantokyvyn riittävyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomatarpeen avulla.

Pääomasuunnittelulla varmistetaan ennakoivasti, että pankilla on riittävä vakavaraisuus nykyisiin ja ennakoituihin riskeihin nähden. Lisäksi sen avulla varmistetaan, että pankin kasvu-, kannattavuus- ja vakavaraisuustavoitteet ovat tarkoituksenmukaisia ja keskenään johdonmukaisesti asetettu. Pääomasuunnitelma sisältää mm. vakavaraisuustavoitteet ja varautumissuunnitelman vakavaraisuuteen vaikuttavien odottamattomien tilanteiden varalle. Omien varojen riittävyys turvataan ensisijaisesti pitämällä pankin kannattavuus kohtuullisella tasolla. Lisäksi pankki tarjoaa omistaja-asiakkaille merkittäväksi tuotto-osuuksia, jotka luetaan ydinpääomaan. Pankin riskinkantokyky on riittävä ja riskiprofiili on vakaa.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksenmukaisia takaisinmaksuvelvoitteitaan aiheuttaen pankille taloudellista tappiota. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen.

Luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan hyvään tuntemiseen, asiakassuhteen ja vakuushallinnan aktiiviseen hoitoon, vahvaan ammattitaitoon, laadukkaaseen dokumentointiin sekä ongelmatilanteiden ennakoivaan ja johdonmukaiseen hoitoon. Keskeisessä asemassa luottoriskien hallinnassa on päivittäinen luotto-prosessi ja sen laatu.

Asiakkaan riittävä velanhoitokyky on kaiken luotonmyönnön edellytys. Luottopäätökset ovat huolellisia ja harkittuja, ja ne perustuvat päätöksenteko-ohjeisiin, voimassa olevaan ja ajantasaiseen luottoluokitukseen sekä luottoriskiä pienentäviin vakuuksiin.

Pankin arvio asiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista. Yritysassiakkaan arvioinnissa hyödynnetään myös tilinpäätösanalyysia ja –ennusteita,

toimialakatsauksia, luottokelpoisuusarvioita sekä mahdollisista muista dokumentteja. Henkilöasiakkaiden maksukyvyyn riittävyys varmistetaan koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

Ennakoitavissa oleviin ongelmiin reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Asiakkaat, joiden taloudellisen tilan kehitystä, luottoriskien määrää ja maksukäyttäytymistä on tarpeen tarkastella tavallista tiiviimmin, otetaan erityisseurantaan.

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, seurantarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmasaamisia. Luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Pohjolan riskienhallintajärjestelmän puitteissa.

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2025 yhteensä 1 668 miljoonaa euroa.

Pankilla ei ole yhtään sellaista asiakaskokonaisuutta, jonka asiakasriski ylittäisi 10 prosenttia omista varoista.

Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleenrahoitusriskistä. Maksuvalmiusriski on riski siitä, että pankki ei suoriudu odotetuista ja odottamattomista, olemassa olevista ja tulevista maksuista ilman vaikutusta liiketoiminnan jatkuvuuteen, kannattavuuteen tai vakavaraisuuteen.

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:ssä olevan sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Pohjolan likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien limiittien avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

OP Osuuskunta osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä on antanut jäsenluottolaitoksilleen talletuspankkien yhteenliittymälain mukaisen poikkeusluvan, jonka mukaan jäsenluottolaitoksiin ei sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa mainittuja luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Asetuksen mukaista maksuvalmiutta valvotaan ja raportoidaan osuuspankkien yhteenliittymän tasolla.

Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan sopimuksen arvoon tai sopimuksen ansaintaan kohdistuvaa epäedullista muutosta, joka aiheutuu rahoitusmarkkinoilla havaittavien hintojen muutoksista. Markkinariskeihin kuuluvat taseen ja taseen ulkopuolisten erien korko-, valuutta-, volatiliiteetti-, luottospread-, osake- ja kiinteistöriski sekä mahdolliset muut hintariskit.

Markkinariskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa, mitata, rajoittaa, seurata ja valvoa pankin markkinariskejä siten, että pankin kannattavuus tai vakavaraisuus ei vaarannu.

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotuloriski eli korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, jolloin korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin luotonannosta ja talletusvarainhankinnasta syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Pohjolan keskuspankkisijoitus- ja -rahoitustuotteilla,

OP-Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä OP Pohjolan käytössä olevilla korkoriskin johdannaisuojasmalleilla.

Uudenmaan Osuuspankki on tilikaudella soveltanut:

- rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalta matalalta korkotasolta. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.
- käyvän arvon suojauslaskentaa suojatessaan kiinteäkorkoisen talletuskannan käyvän arvon heikkenemistä korkojen laskulta.
- käyvän arvon suojauslaskentaa suojatessaan luottosopimuksiin liittyvien korkokattojen ja korkoputkien käyvän arvon muutosta.

Pankkiliiketoiminnassa valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten pankille aiheuttamaa tulosriskiä tai markkina-arvon muutosriskiä. Avoin valuuttapositio syntyy, kun samassa valuutassa olevien saamisten ja velkojen määrät poikkeavat toisistaan. OP Pohjolassa valuuttariski keskitetään OP Yrityspankkiin.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakkeiden ja muiden vastaavien instrumenttien markkinakurssimuutosten aiheuttamaa tulosriskiä ja markkina-arvojen muutosriskiä. Osakesijoitukset ovat pääosin OP Pohjolan sisäisiä sijoituksia. Muu osakesijoitustoiminta on vähäistä.

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja sijoituskiinteistöjen sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon sekä käypiin arvoihin.

Uudenmaan Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat pääasiallisesti omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä.

Operatiiviset riskit

Operatiivinen riski on niin sanottu seuraamusriski, jota aiheutuu kaikesta liiketoiminnasta ja joka voi aiheutua puutteellisista tai virheellisistä menettelytavoista, prosesseista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Operatiivinen riski sisältää myös oikeudellisen riskin, turvallisuusriskit ja tietoturvariskit. Operatiivinen riski voi ilmetä taloudellisina tappioina tai muina haitallisina seuraamuksina, kuten maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menetyksenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintoprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Pohjolan yrityksen johto on vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä edellä mainittujen tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden.

Operatiivisten riskien hallinnalla yrityksen johto varmistaa, ettei riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia taloudellisia menetyksiä tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivisten riskien laadullisen luonteen vuoksi niiltä ei voi koskaan suojautua täysin eikä niiden haitallisia vaikutuksia pystytä kaikissa tapauksissa estämään. Operatiivisten riskien hallinnalla ei myöskään aina pyritä riskin poistamiseen kokonaisuudessaan, vaan riskin hallitsemiseen siten, että riskitaso on hyväksyttävissä.

Toteutuneiden riskitapahtumien ja lähellä piti -tilanteiden sekä toimintaan liittyvien riskien että niiden syiden ja vaikutusten jatkuva seuranta on tärkeä osa operatiivisten riskien hallintaa.

OP Pohjolan liiketoiminnan tavoitteena on varmistaa mahdollisimman häiriötön toiminta kaikissa olosuhteissa. Jatkuvuudenhallinnalla yritys varautuu minimoimaan häiriön taloudelliset vaikutukset, keskeytyksien pituudet ja

haitalliset mainevaikutukset. Jatkuvuussuunnittelu on osa varautumista, jatkuvuudenhallintaa ja liiketoiminnan riskien hallintaa.

Jatkuvuussuunnittelulla yritys varautuu riskeihin, jotka toteutuessaan voivat aiheuttaa liiketoimintaan pitkän keskeytyksen tai uhkaavat muuten merkittävästi vaarantaa toiminnan jatkuvuutta. Suunnitelma sisältää myös ulkoistettujen toimintojen sekä ulkopuolisten ja muiden palveluntoimittajien jatkuvuuden varmentamisen. Jatkuvuussuunnitelmassa liiketoiminta määrittää jatkuvuuden varmistamiskäytännöt ja toimintamallit toiminnan jatkuvuutta uhkaavien riskien ja vakavien häiriöiden varalta. Ennalta määritetyillä toimintamalleilla se vähentää häiriön haittavaikutuksia sekä liiketoiminnan toiminnan keskeytyksen pituutta.

Tulevan liiketoiminnan riskit

Tulevan liiketoiminnan riskit ovat riskejä siitä, millä ehdoin ja volyymin solmitaan uusia joko nykyisenkaltaisia tai kokonaan uudenlaisia sopimuksia. Tähän sisältyy myös riski, joka syntyy puutteellisesta sisäisestä reagoinnista ja joustamattomuudesta liiketoiminta- ja kilpailuympäristössä tai asiakkaiden arvoissa ja teknologiassa tapahtuneisiin muutoksiin. OP Pohjolassa toteutetaan yhteistä OP Pohjolan strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat.

Toimintaympäristön muutostekijät

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa riskienarviointia ja strategiaprosessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Pohjolan ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat tällä hetkellä muun muassa ilmasto, luontokato, tieteelliset ja teknologiset innovaatiot, demografia ja geopolitiikka. Ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä edistetään omistaja-asiakkaiden ja toimintaympäristön kestävästä taloudellisesta menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia ja hallitaan samalla OP Pohjolan riskiprofiilia pidemmällä aikavälillä. Asiakkaan neuvonta, palvelujen mitoitus, sopimusten elinkaaren aikainen käsittely, päätöksenteko, johtaminen ja raportointi perustuvat oikeaan ja kattavaan tietoon.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudelliseksi riskiksi OP Pohjolan pankki- ja vakuutusliiketoiminnalle. Vaikutukset voivat toteutua suoraan tai välillisesti muun muassa luotto-, markkina-, operatiivisina ja maineriskeinä.

OP Pohjolan liiketoiminta kattaa laajasti finanssisektorin eri osa-alueet. Taloudellisen toimintaympäristön ulkopuolelta tulevien yllättävien shokkien suorat ja epäsuorat vaikutukset OP Pohjolan asiakkaiden menestykseen sekä OP Pohjolan toimitiloihin, tietotekniseen infrastruktuuriin ja henkilökuntaan voivat olla moninaiset. Realisoituessaan ne voivat vaikuttaa riskiprofiiliin, pääomitukseseen, likviditeettiin ja päivittäisen toiminnan jatkuvuuteen useilla tavoilla. Tällaisten potentiaalisten shokkien vaikutuksia arvioidaan skenaariotyöskentelyn keinoin. OP Pohjola varautuu jatkuvasti tämän kaltaisiin tapahtumiin tekemällä niiden varalta erilaisia toimintasuunnitelmia ja testaamalla näitä suunnitelmia.

Asiakastasolla riskejä hallitaan neuvomalla asiakkaita ja seuraamalla asiakkuuden kehittymistä. Hinnoittelu on riskiperusteista. Rahoitettavien ESG-hankkeiden ja/tai -sijoitusten tulee olla taloudellisesti kestäviä. Asiakkaiden tulevasta menestyksestä huolehtiminen varmistaa, että OP Pohjolan liiketoiminta säilyy kannattavana myös pitkällä tähtäimellä ja että toimintaa varten tarvittavat riskipuskurit pääoman ja likviditeetin osalta ovat riittävät. Asiakkaiden neuvomisen osalta pyrkimys on, että se tuottaa lisäarvoa, joka näyttäytyy asiakkaiden entistä parempana taloudellisena asemana ja hyvinvointina.

Palveluverkko

Uudenmaan Osuuspankki palvelee asiakkaita 17:ssä toimipisteessä Uudellamaalla. Pankin pääkonttori on Arkadian konttori Helsingissä.

Pankin henkilöasiakaskonttorit tarjoavat palvelua yksityisasiakkaille. Yritys- ja yhteisöasiakkaita palvelevat yrityskonttorit Helsingissä, Espoossa, Järvenpäässä, Lohjalla, Porvoossa ja Vantaalla. OP Private tarjoaa sopimuspohjaista varainhoitoa asiakkaille pankin toimialueella. Pankkipalveluiden lisäksi Uudenmaan Osuuspankista on saatavilla Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalvelut sekä OP Koti Uusimaan kiinteistönvälityspalvelut.

Uudenmaan Osuuspankki kehittää palveluverkostoaan jatkuvasti vastaamaan paremmin asiakkaiden muuttuviin tarpeisiin. Tavoitteena on tarjota asiakkaille sujuvaa palvelua, joustavat aukioloajat ja mahdollisuuden hyödyntää monipuolisesti myös digitaalisuuden luomia mahdollisuuksia.

Uudenmaan Osuuspankki uudisti palveluverkkoaan vuoden 2025 aikana.

Karkkilan toimipiste suljettiin 31.1.2025. Karkkilan toimipisteen palvelut yhdistettiin Nummelan toimipisteeseen. Loviisan toimipiste suljettiin 15.8.2025. Loviisan toimipisteen palvelut yhdistettiin Porvoon toimipisteeseen. Uudenmaan Osuuspankki palvelee jatkossakin asiakkaitaan liikkumisen kannalta keskeisillä sijainneilla pankin toimialueella.

Uudenmaan Osuuspankki teki sopimuksen Helsingin keskustassa sijaitsevan Aleksanterinkatu 30–34:n kiinteistön vuokraamisesta. Uudenmaan Osuuspankki avaan kiinteistöön toimipisteen loppukesästä 2026 ja luopuu samalla Mikonkadulla sijaitsevasta toimipisteestä.

Uudenmaan Osuuspankki avaa uuden toimipisteen myös Tikkurilassa lokakuussa 2026. Toimipiste tulee sijoittumaan Tikkurilan juna-aseman yhteydessä sijaitsevaan liike- ja toimistorakennukseen osoitteessa Värитеhtaankatu 8A. Samassa yhteydessä pankin Kielotien toimipiste ja Neilikkatiellä sijaitseva yritysasiakkaita palveleva toimipiste muuttavat uuteen toimipisteeseen.

Jatkossa Aleksanterinkadulla sijaitsevasta Senaatintorin toimipisteestä ja Värитеhtaankadun toimipisteestä saa laajasti kaikki henkilö- ja yritysasiakkaan pankki- ja vakuutuspalvelut.

Vuoden 2025 aikana tallelokeropalvelut lopetettiin Klaukkalan ja Keravan toimipisteissä. Mikonkadun ja Tikkurilan toimipisteiden tallelokeropalvelut lopetetaan vuoden 2026 kevättalven aikana toimipisteiden muutosta johtuen.

Henkilökohtaisen palvelun rinnalla Uudenmaan Osuuspankki tarjoaa kattavat ja pankin aukioloajoista riippumattomat palveluvaihtoehdot. Digitaaliset pankkipalvelut ja etäneuvottelut muodostavat merkittävän osan pankin palvelutarjonnasta. Tänä päivänä valtaosa aktiivisista asiakkaista hoitaa pankki- ja sijoituspalveluitaan digitaalisesti. Myös etäneuvotteluiden osuus henkilökohtaisissa tapaamisissa on edelleen jatkanut kasvuaan.

OP Pohjola on investoinut mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen merkittävästi. Erityisesti mobiilipalveluiden merkitys on kasvanut niin henkilö- kuin yritysasiakkaidenkin asioinnissa. OP Pohjolan palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Pohjolan muuttuva palkitseminen koostui vuonna 2025 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä OP Pohjolan strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahaston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Uudenmaan Osuuspankin toiminta perustuu hyvään henkilöstö- ja asiakaskokemukseen, jotka muodostavat perustan strategian mukaiselle kannattavalle kasvulle sekä laadukkaalle ja tuottavalle toiminnalle. Osaava, motivoitunut ja hyvinvoiva henkilöstö on keskeinen menestystekijä muuttuvassa toimintaympäristössä.

Uudenmaan Osuuspankki on panostanut henkilöstöön, osaamisen kehittämiseen ja hyvinvointiin. Näitä panostuksia on tehty investointeina pankin kasvuun, kilpailukykyyn ja asiakaskokemuksen jatkuvaan parantamiseen.

Vuoden 2025 lopussa Uudenmaan Osuuspankissa oli työsuhteessa 1 343 henkilöä (1 365). Paikalla oleva henkilöstömäärä oli 1 258 FTE (1 258 FTE) ja henkilöstön keskimääräinen määrä vuoden aikana 1 300 FTE (1 173). Uudenmaan Osuuspankin henkilöstö työskentelee laajasti koko Uudenmaan alueella ja sen lisäksi työntekijöitä on Asiakaspalvelussa 93 FTE (80 FTE) Kuopiossa, missä palvellaan asiakkaita puhelimesta sekä verkkoviestien ja chatin kautta.

Henkilöstötutkimuksen mukaan Uudenmaan Osuuspankin merkittävimmät vahvuudet työnantajana liittyvät työn joustavuuteen ja sujuvuuteen, hyviin työkavereihin, kilpailukykyisiin henkilöstöetuihin, työn merkityksellisyyteen sekä yrityksen luotettavuuteen ja vakavaraisuuteen. Myös sisäiset uramahdollisuudet koetaan vahvuudeksi.

Monimuotoisuuden ja mukaan ottamisen kokemus on edelleen vahva Uudenmaan Osuuspankissa. Pankki palkittiin Duunitorin Rekrygaalassa vuoden rekrytointiteosta monikielisten asiakasneuvojen pilotista, joka toteutettiin yhteistyössä Espoon kaupungin, Aalto yliopiston ja Helsingin yliopiston Kielibuusti-ohjelman sekä Omnia ammattikorkeakoulun kanssa. Hanke nähtiin rohkeana avauksena, joka haastaa finanssialan kielinormeja ja edistää monimuotoisempaa työelämää.

Tekoäly on tullut voimakkaasti osaksi työelämää vuoden 2025 aikana myös Uudenmaan Osuuspankissa. Henkilöstöä on aktivoitu ja rohkaistu tekoälyratkaisujen käyttöön käynnistämällä OP Pohjolan mallin mukaisesti tekoälylähettiläiden verkosto varmistamaan kollektiivista oppimista ja tekoälyn rohkeaa haltuunottoa arjen sujuvoittamiseksi.

Syksyllä 2025 Uudenmaan Osuuspankissa käytiin muutosneuvottelut, joilla tavoitteena oli selkeyttää pankin organisaatiota ja toimintatapoja, poistaa päällekkäisyyksiä, parantaa tuottavuutta sekä vahvistaa alueellista läsnäoloa. Muutosten tavoitteena on mahdollistaa kannattava kasvu sekä parantaa asiakas- ja työntekijäkokemusta. Uusi organisaatio astuu voimaan 1.2.2026. Muutosten seurauksena pankissa lakkaa 68 tehtävää.

Vuonna 2025 toteutettujen henkilöstökyselyiden perusteella henkilöstön kokemus työn kuormittavuudesta laski selvästi edelliseen vuoteen verrattuna. Samalla kokemukset oman työn hallinnasta, työstä palautumisesta sekä tiimien työskentelystä suunnitelmallisella ja kestäväällä tavalla vahvistuivat vuoden aikana. Kuormituksen riskien tunnistaminen, muutosjohtaminen ja ennakoivan työkykyjohtaminen ovat olleet tärkeitä hyvinvoinnin johtamisen painopisteitä viimeisten vuosien aikana. Mielenterveysperusteisia sairauspoissaolopäiviä saatiin vähennettyä vuonna 2024, mutta vuonna 2025 ne kuitenkin kääntyvät kasvuun ja tähän osittain vaikuttivat pankissa käydyt muutosneuvottelut.

Uudenmaan Osuuspankin tavoitteena on tarjota kehittymismahdollisuuksia ja osaamisen kasvattamista pankin sisällä. Vuoden 2025 aikana 230 (260) henkilöä siirtyi uusiin tehtäviin pankissa ja uusia henkilöitä aloitti 92 (269), joista 37 (98) siirtyi OP Pohjolan muista yrityksistä. OP Pohjolan sisältä siirtyneistä 64 henkilöä rekrytoitiin syksyllä 2024 OP Pohjolan keskusyhteisöstä pankkiin hoidettavaksi siirtyneisiin asiakaspalvelu- ja taustatehtäviin, mikä selittää OP Pohjolasta siirtyneiden määrää vertailuvuonna.

Uudenmaan Osuuspankki tarjoaa aktiivisesti harjoittelumahdollisuuksia osana pitkäjänteistä osaamisen kehittämistä ja tulevaisuuden osaajapohjan vahvistamista. Vuonna 2025 Uudenmaan Osuuspankissa työskenteli 50 (65) kesätyöntekijää, 7 (6) Kiitorata-traineeta ja 4 (5) työharjoittelijaa.

Vakinaisia työsuhteita päättyi vuoden 2025 aikana 98 (126), joista 20 (10) irtisanoutui jäädäkseen eläkkeelle ja 30 (45) siirtyi uusiin tehtäviin OP Pohjolassa. Vakituisten työntekijöiden vapaaehtoinen lähtövaihtuvuus ilman OP Pohjolaan siirtyneitä oli 4,8 % prosenttia (6,2 %). Organisaatiomuutoksen seurauksena tapahtuvat työsuhteiden päättymiset toteutuvat vuoden 2026 aikana.

Henkilöstön keski-ikä on 39,9 (39,1) vuotta ja keskimäärin henkilö on työskennellyt OP Pohjolassa 9,8 (9,2) vuotta.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 80 ja enintään 120 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 100. Jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajat valitaan osuuspankin säännöissä määrätyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen, joka neljäs vuosi. Uudenmaan Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2025 ja jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2029 uuden edustajiston valintaan.

Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävä varsinainen edustajiston kokous käsittelee muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi edustajiston kokous päättää muun muassa osuuspankin sääntöjen muutoksista. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Varsinainen edustajiston kokous pidettiin 26.03.2025.

Edustajiston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso op.fi/op-uusimaa Tietoa pankista

Hallintoneuvosto

Uudenmaan Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen. Hallintoneuvosto myös päättää, kuuluuko toimitusjohtaja pankin hallitukseen. Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä. Hallintoneuvoston tehtävät on tarkemmin kuvattu osuuspankin säännöissä ja hallintoneuvoston työjärjestyksessä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 30 ja enintään 45 jäsentä. Uudenmaan Osuuspankin sääntöjen 45 §:n sisältämän siirtymäsäännöksen mukaisesti hallintoneuvostoon valittiin 45 jäsentä. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2025 yhteensä kaksi kertaa.

Hallintoneuvoston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso op.fi/op-uusimaa Tietoa pankista.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen ja vahvistanut sille työjärjestyksen.

Nimitysvaliokunta

Uudenmaan Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin edustajistoa ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön, hallituksen työjärjestyksen sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Lisäksi hallitus huolehtii siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Uudenmaan Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat hallintoneuvoston valitsevat 5-8 jäsentä, joiden tulee olla Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 8. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi.

Pankin toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä hallituksen kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Hallitus kokoontui vuonna 2025 yhteensä 14 kertaa.

Hallituksen jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Uudenmaan Osuuspankin internetsivut op.fi/op-uusimaa Tietoa pankista.

Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallituksen tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta toimitusjohtajan hoitaman pankin hallinnon valvonnassa ja auttaa hallitusta varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä. Hallitus vahvistaa tarkastusvaliokunnan työjärjestyksen.

Hallituksen henkilöstövaliokunta

Hallituksen henkilöstövaliokunta avustaa vahvistettujen henkilöstöjohtamisen toimintaperiaatteiden ja päätösten toteutumisen valvonnassa ja arvioi niiden toimivuutta ja kehitystarpeita. Hallitus vahvistaa henkilöstövaliokunnan työjärjestyksen.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa. Lisäksi toimitusjohtaja huolehtii, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Pankin toimitusjohtajana on toiminut 1.8.2022 alkaen maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA Olli Lehtilä (s. 1962).

Tilintarkastaja

Tilintarkastusyhteisönä toimii PricewaterhouseCoopers Oy ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Lauri Kallaskari.

Sisäinen tarkastus

OP Pohjolan sisäinen tarkastus vastaa sisäisestä tarkastuksesta kaikissa OP Pohjolan yhteisöissä. Sisäisen tarkastuksen tarkoituksena on parantaa ja suojata OP Pohjolan arvoa tuottamalla johdolle riippumatonta, riskiperusteista ja objektiivista arviointia, varmennusta ja konsultointia.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan OP Osuuskunnan hallituksen hyväksymiä sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita ja IIA:n (The Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen standardeja.

Sisäistä tarkastusta on suoritettu OP Pohjolan keskusyhteisön toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvana tarkastuksena. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu perustuen sisäisen tarkastuksen suorittamaan riskiarviointiin ja sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelmaan sekä huomioiden OP Pohjolan strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä sisäisen tarkastuksen painopistealueet. Tarkastuksissa on arvioitu esimerkiksi sääntelyn ja muiden vaatimusten noudattamista, strategisten ja operatiivisten tavoitteiden toteuttamista, governance-, riskienhallinta- ja kontrollimenettelyjen tehokkuutta ja vaikuttavuutta sekä sisäisen valvonnan laatua. Tarkastuksissa on annettu tarvittaessa suosituksia riskien vähentämiseksi ja toiminnan kehittämiseksi. Sisäinen tarkastus on seurannut suositusten toteuttamista systemaattisesti. Sisäinen tarkastus on raportoinut suoritettujen tarkastusten tulokset sekä suositusten toteuttamisen tilanteen OP Pohjolan ylimmälle ja toimivalle johdolle mukaan lukien tarkastettujen osuuspankkien toimitusjohtajat ja hallitukset.

Tulevaisuuden näkymät

Maailmantalouden näkymien ennakoitaan olevan vakaat. Suomen talous on vähitellen elpymässä kohtuulliseen vauhtiin. Geopoliittiset jännitteet varjostavat kuitenkin maailmantalouden näkymiä, ja voivat heikentää luottamusta talouteen Suomessa.

OP Pohjolan ekonomistit ennustavat 2026 vuodelle 1,5 prosentin kasvua. Korkotaso vakiintunee noin 2 – 2,5 prosentin tasolle. Laskenut korkotaso edelleen hieman heikentää pankin korkokatetta vuonna 2026, minkä jälkeen korkokate kääntynee nousuun. Pankki tavoittelee vahvaa kannattavaa kasvua, mikä toteutuessaan myös parantaa pankin tulostähtäimiä.

Uudellamaalla mahdollisuudet talouden elpymiselle ovat hyvät. Väestönkehityksen odotetaan olevan positiivista Uudellamaalla myös jatkossa. Asuntokauppa on elpymässä pitkän kauppamäärien laskun jälkeen, ja odotettavissa on, että asuntojen hinnat kääntyvät maltilliseen nousuun. Suurin kasvun este Uudellamaalla toimiville yrityksille on kysynnän puute, ei työvoiman puute tai rahoitusvaikeudet.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Uudenmaan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 483 852 034,95 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 31 897 938,95 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 34 132 606,59 euroa.

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

Uudenmaan Osuuspankki

Tuloslaskelma	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
Korkotuotot	713 682 455,88	928 789 049,97
Korkokulut	-373 703 789,12	-515 361 954,42
Korkokate	339 978 666,76	413 427 095,55
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	18 665 582,56	13 779 198,00
Muista yrityksistä	18 665 582,56	13 779 198,00
Palkkiotuotot	55 299 098,79	59 502 980,88
Palkkiokulut	-6 756 228,58	-6 637 964,45
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-164 261,03	-426 819,26
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-654 614,30	-404 324,96
Liiketoiminnan muut tuotot	1 727 629,39	1 328 718,56
Henkilöstö- ja hallintokulut	-217 145 982,72	-198 647 222,70
Henkilöstökulut	-101 890 325,38	-91 569 025,33
Palkat ja palkkiot	-84 906 936,67	-76 175 218,64
Henkilösivukulut	-16 983 388,71	-15 393 806,69
Eläkekulut	-14 372 362,06	-12 110 781,38
Muut henkilösivukulut	-2 611 026,65	-3 283 025,31
Muut hallintokulut	-115 255 657,34	-107 078 197,37
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	-3 190 718,36	-2 122 190,13
Liiketoiminnan muut kulut	-49 846 999,74	-39 133 710,24
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	5 994 401,67	-18 416 255,75
Liikevoitto (-tappio)	143 906 574,44	222 249 505,50
Tilinpäätössiirrot	-109 231 089,69	-103 542 756,50
Tuloverot	-2 777 545,80	-21 043 230,37
Tilikauden verot	-2 957 105,88	-25 149 901,36
Aikaisempien tilikausien verot	45 170,17	33 289,95
Laskennallinen vero	134 389,91	4 073 381,04
Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen	31 897 938,95	97 663 518,63
Tilikauden voitto (tappio)	31 897 938,95	97 663 518,63

Uudenmaan Osuuspankki

Tase	31.12.2025	31.12.2024
Vastaavaa		
Käteiset varat	1 254 655,09	1 044 641,04
Saamiset luottolaitoksilta	4 740 752 560,22	4 975 658 643,34
Vaadittaessa maksettavat	362 751 174,85	404 846 261,36
Muut	4 378 001 385,37	4 570 812 381,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	18 027 296 178,61	17 060 809 423,96
Muut	18 027 296 178,61	17 060 809 423,96
Osakkeet ja osuudet	358 179 810,70	358 299 718,81
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	3 864 156,20	3 864 156,20
Johdannaissopimukset	114 417 447,24	145 405 256,75
Aineelliset hyödykkeet	25 049 061,59	26 120 511,88
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet		
ja-osuudet	12 081 962,56	9 376 705,71
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet		
ja-osuudet	5 929 348,12	8 554 926,01
Muut aineelliset hyödykkeet	7 037 750,91	8 188 880,16
Muut varat	10 889 895,06	13 450 368,01
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	6 023 500,69	8 737 374,56
Laskennalliset verosaamiset	9 524 555,48	10 097 739,92
Vastaavaa yhteensä	23 297 251 820,88	22 603 487 834,47
Vastattavaa		
Vieras pääoma		
Velat luottolaitoksille	8 684 089 721,57	8 644 383 635,69
Luottolaitoksille	8 684 089 721,57	8 644 383 635,69
Vaadittaessa maksettavat	8 142 832,75	2 427 184,96
Muut	8 675 946 888,82	8 641 956 450,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	12 549 698 476,96	11 995 586 702,95
Talletukset	12 549 698 476,96	11 995 586 611,17
Vaadittaessa maksettavat	11 987 202 542,32	11 288 214 485,67
Muut	562 495 934,64	707 372 125,50
Muut velat	0,00	91,78
Vaadittaessa maksettavat	0,00	91,78
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	32 028 549,51	37 554 155,47
Muut velat	37 959 905,67	47 299 175,98
Muut velat	34 993 648,19	45 955 893,67
Pakolliset varaukset	2 966 257,48	1 343 282,31
Siirtovelat ja saadut ennakot	91 952 247,35	81 790 052,17
Laskennalliset verovelat	737 400,63	992 481,94
Vieras pääoma yhteensä	21 396 466 301,69	20 807 606 204,20
Tilinpäätössiirtojen kertymä	576 640 013,80	467 408 924,11
Verotusperusteiset varaukset	576 640 013,80	467 408 924,11
Oma pääoma		
Osuuspääoma	826 919 200,00	824 220 684,09
Jäsenosuudet	39 677 900,00	38 538 284,09
Tuotto-osuudet	787 241 300,00	785 682 400,00
Muut sidotut rahastot	9 642 725,59	7 832 753,29
Vararahasto	13 302 390,44	13 302 390,44
Käyvän arvon rahasto	-3 659 664,85	-5 469 637,15
Vapaat rahastot	47 517 760,94	47 517 760,94
Muut rahastot	47 517 760,94	47 517 760,94
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	408 167 879,91	351 237 989,21
Tilikauden voitto (tappio)	31 897 938,95	97 663 518,63
Oma pääoma yhteensä	1 324 145 505,39	1 328 472 706,16
Vastattavaa yhteensä	23 297 251 820,88	22 603 487 834,47
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	216 702 755,01	205 485 816,26
Takaukset ja pantit	216 702 755,01	205 485 816,26
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	1 572 670 268,59	1 608 903 024,92
Muut	1 572 670 268,59	1 608 903 024,92
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	1 789 373 023,60	1 814 388 841,18

Uudenmaan Osuuspankki Rahoituslaskelma

€	2025	2024
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	31 897 938,95	97 663 518,63
Oikaisut kauden tulokseen	88 511 535,08	128 718 846,57
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-748 204 958,93	-1 005 992 430,69
Saamiset luottolaitoksilta	192 810 996,61	208 035 000,68
Johdannaissopimukset	12 298 099,42	39 866 182,65
Saamiset asiakkailta	-952 610 092,55	-1 203 995 456,09
Sijoitusomaisuus	-1 847 104,73	-50 577 986,07
Muut varat	1 143 142,32	679 828,14
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	604 591 191,44	1 106 767 320,27
Velat luottolaitoksille	39 706 085,88	636 785 167,92
Johdannaissopimukset	-5 525 605,96	-31 223 878,52
Velat asiakkaille	569 905 419,41	467 652 782,58
Varaukset ja muut velat	505 292,11	33 553 248,29
Maksetut tuloverot	1 219 268,79	-38 447 069,86
Saadut osingot	18 665 582,56	13 779 198,00
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-3 319 442,11	302 489 382,92
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 140 732,14	-2 664 074,60
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	1 590 812,81	2 315 250,00
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
B. Investointien rahavirta yhteensä	-549 919,33	-348 824,60
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	63 794 400,00	94 897 700,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-61 095 884,09	-70 714 000,00
Osingot ja osuuspääoman korot	-40 714 226,93	-32 696 786,04
Vuokrasopimusvelat	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-38 015 711,02	-8 513 086,04
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-41 885 072,46	293 627 472,28

Rahavarat tilikauden alussa	405 890 902,40	112 263 430,12
Rahavarojen kurssierot	0,00	
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	0,00
Rahavarat tilikauden lopussa	364 005 829,94	405 890 902,40

Saadut korot	740 352 414,00	940 494 877,63
Maksetut korot	-451 661 621,36	-474 051 480,28

Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

Saamisten arvonalentumiset	-5 836 472,68	18 692 423,47
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	-1 530 705,77	-1 357 211,12
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	3 476 451,43	2 128 090,44
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot	2 777 545,80	21 043 230,37
Muut	89 624 716,30	88 212 313,41

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Oikaisut yhteensä	88 508 218,65	128 718 846,57

Rahavarat

Käteiset varat	1 254 655,09	1 044 641,04
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	362 751 174,85	404 846 261,36
Yhteensä	364 005 829,94	405 890 902,40

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa.

Osuuspankki on osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta toimii koko OP Pohjolan strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. OP Ryhmä vaihtoi 28.10.2025 nimensä OP Pohjolaksi.

Seuraavassa esitetään tilinpäätöksessä sovelletut keskeiset laatimisperiaatteet. Niitä on noudatettu johdonmukaisesti kaikilla esitettävillä tilikausilla, ellei muuta mainita.

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP POHJOLA

Pankki- ja vakuutustoimintaa harjoittava osuuspankkien yhteenliittymä (jäljempänä OP Pohjola) on osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista sekä talletuspankkien yhteenliittymästä annetuissa laeissa määritelty taloudellinen kokonaisuus, jossa OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista.

Osuuspankki yhdistellään OP Pohjolan tilinpäätökseen. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että OP Pohjolan keskusyhteisön OP Osuuskunnan on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen IFRS-tilinpäätösstandardeja soveltuvin osin talletuspankkien yhteenliittymän erityinen rakenne huomioon ottaen. OP Osuuskunnan hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta sitä koskevien säännösten mukaisesti. OP Pohjolan osuuspääoma muodostuu osuuspankkien jäsenten sellaisista osuismaksuista, joita pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä lunastamasta.

Jäljennös OP Pohjolan tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta www.op.fi tai OP Pohjolan toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.

1.3 LAATIMISPERUSTA

Osuuspankin tilinpäätös laaditaan ja esitetään luottolaitostoiminnasta annetun lain, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöstä, konsernitilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan asetuksen, kirjanpitolain ja Finanssivalvonnan rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan määräys- ja ohjekokoelman mukaisesti. Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta antaa lisäksi ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi. Jäljempänä kuvatut tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat yhteneväiset kaikille OP Osuuskunnan jäsenosuuspankeille. Kuitenkaan jäsenosuuspankillla ei välttämättä ole kaikkia laatimisperiaatteissa lueteltuja eriä.

1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.4.1 Käyvän arvon määrytyminen

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään senhetkistä 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 sekä ovat yhdenmukaisia rahoitusinstrumenttien hinnoittelussa käytettävien hyväksytyjen taloudellisten menetelmien kanssa.

Arvostusmenetelminä käytetään viimeaikaisten toteutuneiden markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää, sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa.

Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen eri 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 on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettu erä on kokonaisuudessaan luokiteltu, on määritetty koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys on arvioitu kyseisen käypään arvoon arvostetun erän suhteen kokonaisuudessaan.

1.4.2 Arvostusmenetelmät

1.4.2.1 Jaksotettu hankintameno

Jaksotettu hankintameno on se määrä, johon rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka on arvostettu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä, vähennettynä lyhennyksillä, lisättynä tai vähennettynä alkuperäisen määrän ja erääntyvän määrän välisen erotuksen kertyneillä, efektiivisen koron menetelmää käyttäen lasketuilla jaksotuksilla ja, kun on kyse rahoitusvaroista, oikaistuna tappiota koskevalla vähennyserällä.

Efektiivisen koron menetelmää käyttäen rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan odotettavissa olevana voimassaoloaikana saatavaksi tai suoritettavaksi arvioidut maksut tulevat diskontatuiksi rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräisen kirjanpitoarvon tai rahoitusvelan jaksotetun hankintamenon suuruiseksi. Efektiivistä korkoa laskettaessa rahavirrat arvioidaan ottamalla huomioon rahoitusinstrumentin kaikki sopimusehdot ilman odotettavissa olevia luottotappioita ("ECL"). Laskelma sisältää kaikki sellaiset sopimusosapuolten välillä suoritettavat tai saatavat palkkiot ja korkopisteet, jotka ovat kiinteä osa efektiivistä korkoa, transaktiomenot sekä kaikki muut yli- tai alikurssit. Palkkioita, jotka ovat kiinteä osa rahoitusinstrumentin korkoa, ovat esim. lainan nostoon liittyvät toimisto- ja järjestelypalkkiot, ja ne jaksotetaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevalle juoksuajalle tai lyhyemmälle ajanjaksolle, jos se on asianmukaista. Palkkioita, jotka eivät ole kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään kirjanpitolain mukaisesti ja näitä ovat esim. lainan hoitoon liittyvät maksut.

Korkotuotot

Korkotuotot on laskettu soveltamalla efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon, paitsi silloin, kun kyseessä ovat rahoitusvarat, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, mutta joista on myöhemmin tullut luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja koska ne ovat erääntyneitä yli 90 päivää. Tällöin näiden rahoitusvarojen korkojen suoriteperusteinen tuloutus loppuu ja muuttuu maksuperusteiseksi.

1.4.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä, jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Tämä aiheuttaa tuloslaskelmaan kirjanpidollisen tappion äskettäin myönnettyistä tai äskettäin ostetuista rahoitusvaroista.

1.4.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
- Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat
- Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat.

1.4.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

- a) Osuuspankin liiketoimintamallista rahoitusvarojen hallinnoinnissa
- b) rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvista rahavirtaominaisuuksista.

Näiden tekijöiden perusteella Osuuspankki luokittelee luotot ja saamistodistukset kolmeen seuraavaan arvostusryhmään:

- 1) Jaksotettuun hankintamenoan arvostettavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi, ja jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Erän kirjanpitoarvo sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserän ja korkotuotot kirjataan efektiivisen koron menetelmällä korkotuottoihin.
- 2) Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja ja myymällä rahoitusvaroja. Lisäksi sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Muutokset käyvässä arvossa kirjataan käyvän arvon rahastoon. Arvon alentumisvoitot tai -tappiot sekä valuuttakurssivoitot tai -tappiot kirjataan tulosvaikutteisesti. Kun rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, siirretään käyvän arvon rahastoon kertynyt voitto tai tappio luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi eräksi käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoihin. Efektiivisen koron menetelmää käyttäen laskettu korko kirjataan korkotuottoihin.
- 3) Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia rahoitusvaroja pidetään kaupankäyntitarkoituksessa tai kun rahoitusvara ei täytä jaksotettuun hankintamenoan tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien kriteereitä. Voitot ja tappiot kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusinstrumenteista johtuvat korkotuotot ja -kulut kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin.

Liiketoimintamalli

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, miten Osuuspankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Osuuspankissa liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat pelkästään sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä vai sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä sekä rahavirroista, jotka saadaan myymällä rahoitusvara, vai onko kyseessä kaupankäynti. Kaupankäyntiliiketoimintamalliin kuuluvat rahoitusvarat arvostetaan tulosvaikutteisesti. Liiketoimintamallia arvioidessaan Osuuspankki ottaa huomioon tulevat toimenpiteet liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi. Arviointiin kuuluu aikaisempi kokemus rahavirtojen keräämisestä, kuinka liiketoimintamallin ja

sen mukaisesti hallussa pidettävien rahoitusvarojen tuloksellisuutta arvioidaan ja kuinka siitä raportoidaan yhteisön johtoon kuuluville avainhenkilöille, kuinka riskejä hallitaan ja kuinka liiketoiminnan johtajia palkitaan. Esimerkiksi Osuuspankin myöntämiä asuntoluottoja pidetään hallussa sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi.

Liiketoimintamallin muutos

Jos rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudatettua liiketoimintamallia muutetaan, voidaan rahoitusvaroja joutua uudelleenluokittelemaan. Liiketoimintamallin muutoksia odotetaan tapahtuvan harvoin sisäisten tai ulkoisten muutosten seurauksena, ja niiden täytyy olla osuuspankin toiminnan kannalta merkittäviä. Liiketoimintamallin muutoksista päättää osuuspankin hallitus. Liiketoimintamalli muuttuu silloin, kun osuuspankki hankkii tai luovuttaa jonkin liiketoiminta-alueen tai lopettaa sen toiminnan. Liiketoimintamallin muutos dokumentoidaan asianmukaisesti osuuspankin toimesta, ja se käsitellään Taloudessa ja Riskienhallinnassa sen kirjanpitovaikutusten selvittämiseksi (ml. vaikutukset tappiota koskevaan vähennyserään). Yhteisön liiketoimintamallin tavoitteen muutos täytyy toteuttaa ennen luokittelun muutospäivää.

Luokittelun muutosta sovelletaan prospektiivisesti luokittelun muutospäivästä eteenpäin. Luokittelun muutospäivä on seuraavan raportointikauden ensimmäinen päivä, jota ennen päätös luokittelun muutoksesta on tehty. Aikaisempia raportointikausia ei oikaista takautuvasti. Osuuspankissa ei ole ollut liiketoimintamallin muutoksia vuosina 2024-2025.

Rahavirtaominaisuudet

Silloin kun Osuuspankin liiketoimintamalli on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, Osuuspankki arvioi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yhdenmukaisia perustyyppisen lainanantojärjestelyn kanssa. Perustyyppisessä lainanhoitojärjestelyssä sopimukseen perustuvat rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua ("SPPI"), jossa koron merkittävimmät osatekijät ovat korvaus rahan aika-arvosta, luottoriskistä, lainanantoon liittyvistä riskeistä ja voittomarginaalista. Valtaosa Osuuspankin rahoitusvaroista on perustyyppisiä lainanantojärjestelyjä, tällaisia ovat mm. lainasopimuksiin liitetyt korkokatot tai korkoputket, jotka huomioidaan osana lainan kokonaisrahavirtoja.

Osuuspankin kaikki henkilöasiakkaille myönnetyt luotot ja osa yritysasiakkaiden luotoista sisältävät mahdollisuuden ennaikaiseen takaisinmaksuun. Ehdot ovat kuitenkin yhdenmukaisia perustyyppisen lainanantojärjestelyn kanssa, koska ennen eräpäivää maksettava määrä vastaa sopimuksen mukaista nimellismäärää ja kertynyttä (mutta maksamatonta) sopimuksen mukaista korkoa, joka voi sisältää lisäkorvauksen sopimuksen ennaikaisesta päättämisestä.

Osuuspankki myöntää yritysasiakkailleen kestävän rahoituksen luottoja, joissa on sovittu yrityskohtaisten kestävyystavoitteiden saavuttamisesta (esim. kasvihuonepäästöjen vähentämisestä), jotka vaikuttavat luoton marginaalin tasoon. Nämä tavoitteet heijastavat luottoriskin muutosta tai ovat vähämerkityksellisiä. Osuuspankki on arvioinut, että tällaisten sopimusten rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

Saamistodistusten rahavirtaominaisuudet testataan SPPI-työkalulla, jonka antaman palautteen pohjalta joko hyväksytään tai hylätään SPPI testi. Menetelmä tunnistaa sopimusehdoista useita eri elementtejä, jotka vaikuttavat siihen täyttyykö SPPI-määrittäminen.

Silloin kun sopimukseen perustuvat rahavirrat ovat alttiina esim. osakkeiden hintojen tai lainanottajan taloudellisen tuloksen muutoksille, ei kyseessä ole perustyyppinen lainanantojärjestely, ja tällaiset rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Tyypillisesti tällaisia ovat erilaiset rahastosijoitukset, jotka eivät täytä oman pääoman määrittämää IAS 32:n mukaisesti liikkeeselaskijan tilinpäätöksessä.

Rahoitusvaroihin sisältyviä kytkettyjä johdannaisia ei eroteta pääsopimuksesta vaan ne huomioidaan sopimukseen perustuvien rahavirtojen kokonaisarviointissa.

1.4.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Oman pääoman ehtoiset instrumentit ovat instrumentteja, jotka osoittavat oikeutta osuuteen yhtiön varoista sen kaikkien velkojen vähentämisen jälkeen. Tyypillisesti tällaisia ovat osakesijoitukset.

Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman ehtoihin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoja tai tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoisista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitaroituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoisista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

1.4.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Heikentyneen maksukyvyn takia annettu myönnytys merkitään lainanhoitojoustoksi, joka on tyypillisesti esimerkiksi lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi. Yleensä näissä tilanteissa lainan sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen tai niihin tehdään muutoin muutoksia, eivätkä ne johda kyseisen lainan taseesta pois kirjaamiseen. Tällöin lasketaan lainan bruttokirjanpitoarvo uudelleen ja kirjataan tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio tuloslaskelmaan korkokatteeseen. Lisäksi lainan luokittelu lainanhoitojoustoksi siirtää lainan vähintään arvonalentumisvaiheeseen 2 ja koko voimassaoloajalta laskettavan odotettavissa olevan luottotappion piiriin vähintään kahdeksi vuodeksi tai kunnes asiakkaan maksukyky on tervehtynyt.

Lainanhoitojouston tervehtymisen edellytyksenä on myös, että vähintään kahden vuoden koeajan jälkeen:

- Vähintään puolet saamisen koeajasta asiakas on suorittanut säännöllisiä ja oikea-aikaisia maksuja ja tämän myötä on maksettu huomattava kokonaismäärä pääomasta tai korosta.
- Yksikään asiakkaan vastuista ei ole ollut erääntyneenä yli 30 päivää edellisen kolmen kuukauden aikana.

Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä kuvaavana mittarina.

Jos lainaehtoihin tehtävät muutokset ovat merkittäviä tai laina muutoin neuvotellaan uudelleen, Osuuspankki kirjaa alkuperäisen lainan pois taseesta ja kirjaa samalla taseeseen muutetun uuden lainan. Tällöin muutoksen tekemisaikakohta on lainan alkuperäinen kirjaamisaikakohta, kun muutettuun lainaan sovelletaan arvon alentumista koskevia vaatimuksia. Tyypillisesti tämä tarkoittaa, että tappiota koskevan vähennyserän määrä vastaa 12 kuukaudesta odotettavissa olevia luottotappioita. Osuuspankki luokittelee muutoksen syyt ja vakavuusasteet sisäisellä luokituksella, jolla seurataan, onko taseesta pois kirjaamiseen yhteydessä ollut näyttöä siitä, että muutettu laina on alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä luottoriskin johdosta arvoltaan alentunut. Tällöin se kirjataan alun perin myönnettynä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneena rahoitusvaroihin kuuluvana eränä. Tämä voisi tapahtua esimerkiksi tilanteessa, jossa ongelmalliseen omaisuuserään on tehty huomattava muutos.

Muutoin rahoitusvaroihin kuuluvat erät kirjataan pois taseesta silloin, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaavat olemasta voimassa tai kun Osuuspankki siirtää rahoitusvaroihin kuuluvan erän toiselle osapuolelle ja siirto täyttää taseesta pois kirjaamisen edellytykset.

1.4.4 Arvonalentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksotettuun hankintamenoan arvostettavista ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista tase-eristä (muut kuin oman pääoman ehtoiset instrumentit) sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takauksisopimuksista. Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivänä ja ne kuvastavat:

1. vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue;
2. rahan aika-arvoa ja
3. järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista taloudellisista olosuhteista.

1.4.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

Sopimukset luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen. Eri vaiheet kuvastavat luoton laadun heikkenemistä alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

- Vaihe 1: sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.
- Vaihe 2: sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan koko voimassaoloajan ECL.
- Vaihe 3: Järjestämättömät sopimukset, joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimustasolla, kun taas yritysasiakkaissa sitä sovelletaan asiakastasolla asiakaskokonaisuus tarvittaessa huomioiden. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun asiakkaan takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä, esimerkiksi kun asiakkaan saatava on perinnässä tai asiakkaalle on myönnetty lainanhoitojousto, jossa lainan nykyarvo pienenee enemmän kuin 1 prosenttia. Maksukyvyttömyys laajenee henkilöasiakkaissa maksukyvyttömän velallisen kaikkiin luottovelvoitteisiin, kun merkittävä osa (yli 20 prosenttia) henkilöasiakkaan vastuista on maksukyvyttömiä. Lisäksi sopimus on maksukyvyttömän viimeistään silloin, kun rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä maksu on viivästynyt yli 90 päivää.

Asiakkaan maksukyvyttömyys päättyy, kun se ei enää täytä maksukyvyttömyyden kriteerejä ja sen jälkeinen 6–12 kuukauden koeaika on päättynyt.

Maksukyvyttömyyden määritelmä perustuu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen EU N:o 575/2013 (CRR) artiklaan 178 sekä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistukseen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06).

Järjestämättömän (non-performing) vastuun määritelmä

Järjestämättömän vastuun määritelmä sisältää aiemmin käytetyn maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisten vastuiden lisäksi järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten koeajat, ennen kuin ne voidaan luokitella terveiksi (performing). Järjestämättömän vastuu määritellään Vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 47a artiklan mukaisesti. Osuuspankki käyttää järjestämättömän vastuuta arvonalentumisvaiheen 3 luokittelun kriteerinä.

Lisäksi sopimukset, jotka on alun perin myönnetty arvoltaan alentuneina, ovat aina koko voimassaoloajan odotetun tappion laskennan piirissä (POCI).

Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan sopimuskohtaisesti sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Kaikille sopimustypeille laadulliset kriteerit luottoriskin merkittävästä lisääntymisestä ja siten siirrolle arvonalentumisvaiheeseen 2 ovat lainanhoitojoustot sekä ennakkovaroitusjärjestelmän tuottamaa tarkkailulistamerkintä.

Osuuspankki on sisällyttänyt suhteellisia ja absoluuttisia kynnsarvoja luottoriskin merkittävän luottoriskin määrällisen lisääntymisen määrittämiseen ottaen huomioon kaikki olennainen ja perusteltavissa oleva informaatio.

Asuntoluottojen ja vakuudellisten osuuspankkien kulutusluottojen määrällinen muutos arvioidaan kahdella kriteerillä, joista toisen täytyessä luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi:

1) Absoluuttisessa kriteerissä lasketaan ensin absoluuttinen koko voimassaoloajan PD vähentämällä raportointihetken annualisoidusta PD:stä alkuperäinen annualisoitu PD. Sen jälkeen katsotaan ylittääkö se mallinnetun kynnysarvon.

2) Suhteellisessa kriteerissä lasketaan ensin suhteellinen koko voimassaoloajan PD jakamalla raportointihetken annualisoitu PD alkuperäisellä annualisoidulla PD:llä. Sen jälkeen katsotaan ylittääkö se mallinnetun kynnysarvon.

Kaikkien muiden sopimustyyppien määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö- yritysasiakkaille. Tuloksena saadaan ns. kynnysarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnysarvo ylittyy, luottoriski on kasvanut merkittävästi ja luotosta kirjataan koko luoton juoksujalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut heikennys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL- lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella.

Edellä mainittujen kriteerien lisäksi rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen kaikissa sopimustyypeissä (ns. backstop kriteetit) jos

- Annualisoitu PD:n on yli kolminkertaistunut alkuperäisestä. Annualisoidun PD:n pitää olla kuitenkin yli 0,3 prosenttia, joten tässä sovelletaan IFRS 9 -standardin sallimaa ns. alhaisen luottoriskin olettaa.
- Sopimukseen perustuvat maksut ovat viivästyneet yli 30 päivää

Osuuspankki seuraa säännöllisesti, miten tehokkaasti edellä mainitut kriteerit havaitsevat luottoriskin merkittävän lisääntymisen ennen kuin sopimukseen perustuvat maksut ovat erääntyneet yli 30 päivää, ja että sopimukset eivät yleensä siirry arvonalentumisvaiheesta 1 suoraan arvonalentumisvaiheeseen 3, ja tekee suhteellisen muutoksen laskutapaan tarvittavat kalibroinnit.

1.4.4.2 Laskentamenetelmät

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan pääosin järjestelmäperusteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys/tappio-osuus -menetelmällä (PD/LGD-menetelmä) sopimuskohtaisesti kaikille henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuille. Tämän lisäksi suurimmille tarkkailulistalla ja R-ratingmallin piirissä oleville yritys vastuille, joiden vastuut ovat lähtökohtaisesti päätyneet ECL-laskennan vaiheeseen 2 tai 3 käytetään asiantuntija-arvioon perustuvaa kassavirtaperusteista ECL laskentamenetelmää.

1.4.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu portfoliokohtaisesti kehitetyille luottoriskimalleille:

- Asuntoluotot ja osuuspankkien vakuudelliset kulutusluotot
- Muut vähittäisvastuut
- Yritysasiakasvastuut

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla $\text{probability of default (PD)} \times \text{loss given default (LGD)} \times \text{exposure at default (EAD)}$ kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. PD ennustaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä yllä kuvatun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. LGD ennustaa tappio-osuutta maksukyvyttömyyshetkellä, ja siihen vaikuttaa mm. vakuuksien ja erilaisten takauksien määrä ja tyyppi. EAD ennustaa vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä sisältäen taseessa olevan vastuun (pääoman ja kertyneen koron) sekä odotetun käytön taseen ulkopuolisista eristä maksukyvyttömyyshetkellä. Lisäksi ECL-laskenta huomioi odotukset enneaikaisesta takaisinmaksusta.

ECL-laskenta hyödyntää kolmea eri skenaariota; perus, vahva ja heikko. Riskiparametrit PD, LGD ja EAD lasketaan vuosikohtaisesti kussakin skenaariossa huomioiden mallinnusilmiöitä kuvaavat makrotaloudelliset tekijät ja ennusteet talouden tulevaisuuden näkymistä. Vuosittaiset ECL-luvut diskontataan raportointipäivään, ja eri skenaarioiden luvuista lasketaan todennäköisyyksillä painotettu ECL. Diskonttaustekijänä käytetään sopimuksen efektiivistä korkoa tai sen arviota. Sopimuksen jäljellä oleva maturiteetti on rajoitettu laskennassa maksimissaan 30 vuoteen.

Henkilöasiakkaiden asuntoluotojen ja vakuudellisten osuuspankkien kulutusluotojen PD-malleihin vaikuttaa keskeisesti sopimuksen luottoluokka, luoton ikä (henkilöasiakkaat) sekä mallin alasegmentti, joka määräytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa. Yritysvastuiden lifetime PD-mallissa makrotaloudellisia selittävinä tekijöinä käytetään BKT:n muutosta ja reaalikorkoa. Henkilöasiakkaiden lifetime PD-mallissa makrotaloudelliset tekijät on jaettu tarkemmin segmenteittäin ja esimerkiksi asuntoluotoissa käytetään BKT:n muutosta ja euribor 12 kk -korkoa, ja valmiusluotoissa BKT:n muutosta ja euribor 3 kk -reaalikorkoa.

Asuntoluottojen ja osuuspankkien kulutusluottojen LGD-mallin kohdejoukko jakautuu kahteen ryhmään: velkakirjalainat ja muut luotot. Velkakirjalainat koostuvat asuntoluotoista ja osuuspankkien vakuudellisista kulutusluotoista. LGD-estimaatit on laskettu toipuneiden sopimusten tappioennusteen ja muiden kuin toipuneiden sopimusten tappioennusteen toipumistodennäköisyydellä painotettuna keskiarvona. Ennusteissa huomioidaan luoton vakuusasema, takaukset ja asiakkaan toipumistodennäköisyyteen vaikuttavia tekijöitä. Talouden tilanne ja tulevaisuuden näkymät on lisäksi huomioitu asuntojen hintaindeksin ja bruttokansantuotteen kautta. Mallit maksukykyisten ja maksukyvyttömien vastuiden välillä ovat rakenteeltaan ja menetelmiltään samanlaisia, maksukyvyttömien mallin huomioidessa maksukyvyttömyyden etenemisen. Muut luotot koostuvat valmiusluotoista, joiden LGD-estimaatti on laskettu päätöspuulla huomioiden vakuusaseman, luoton koon sekä tuotteiden väliset erot.

Pienten ja keskisuurten yritysvastuiden LGD-mallissa huomioidaan luoton vakuusasema, takaukset ja asiakkaan toipumistodennäköisyyteen vaikuttavia tekijöitä. Vakuusasteen laskennassa nojaututaan vakuuslajikohtaisesti estimoituihin vakuusarvostuskertoimiin (ns. haircut). Maksukykyisille ja maksukyvyttömille vastuille on kehitetty omat mallinsa. Mallit ovat rakenteeltaan ja menetelmiltään käytännössä samanlaisia. Maksukyvyttömien malli huomioi ennusteissaan lisäksi maksukyvyttömyysajan sekä perintäprosessin vaiheen. Talouden tilanne ja tulevaisuuden näkymät on huomioitu asuntojen hintaindeksin ja bruttokansantuotteen kautta.

Muiden yritysasiakkaiden sopimusten tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista:

- 1) maksukyvyttömyystilan toipumistodennäköisyydestä
- 2) vakuudellisesta palautusosuudesta
- 3) vakuudettomasta palautusosuudesta

Yritysasiakasvastuiden osalta estimaatit ovat toimialakohtaisia. Vakuudellinen palautusosuus kuvaa kuinka paljon vakuuksista saatavat kassavirrat kattavat jäljellä olevasta vastuun määrästä. Vakuudellinen palautusosuus lasketaan vakuuksien markkina-arvon aliarvostuksen (ns. "haircut") avulla. Markkina-arvon aliarvostukset on estimoitu vertaamalla vakuuslajeittain vakuuksien realisointihintoja suhteessa vakuuksien käypiin arvoihin huomioiden lisäksi vakuuden haltuunotosta ja myymisestä aiheutuvat suorat kulut. Lopuksi markkina-arvon aliarvostusestimaatteihin on lisätty varovaisuusmarginaali vakuusdataan ja estimointiin liittyvien epävarmuuksien vuoksi. Vakuudeton palautusosuus kuvaa kassavirtoja, jotka on estimoitu tuoteluokkatasolla jäljellä olevalle vastuumäärälle, jota vakuudellinen palautusosuus ei kata.

Arvonalentumisvaiheen 3 vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit ovat ajasta riippuvaisia siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintäajan kasvaessa.

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat mallin toipumisen ja vakuudellisen palautusosuuden komponentteihin. Yritysasiakkaiden mallien makrotaloudellisiksi tekijöiksi on valittu mm. investoinnit ja inflaatio.

Sopimuksen koko voimassaoloajan vastuu maksukyvyttömyyshetkellä (lifetime EAD) perustuu tuotetypistä riippuen sopimuksen mukaisiin kassavirtoihin, odotettuun käyttöasteeseen, ennenaikaisen takaisinmaksun todennäköisyyteen ja maturiteettimalliin.

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

Sopimuksen voimassaoloaika on luotoilla sopimuksen mukainen maturiteetti, joka ottaa huomioon maksusuunnitelman mukaiset lainan lyhennykset.

Ennenaikaisen takaisinmaksun mallia sovelletaan kaikkiin luottosalkun vastuisiin, joilla on ennenaikaisia takaisinmaksuja (pl. maksukyvyttömät), Malli on kehitetty erikseen kokonaisille- ja osittaisille ennenaikaisille takaisinmaksuille. Malli ei lyhennä sopimuksen mukaista maturiteettia, vaan osana sopimuksen EAD:tä. Ennen aikaisten takaisinmaksujen malli on

segmentoitu sopimuksen tuotetyypin ja riskiltään samankaltaisen asiakasjoukon perusteella. Segmentin mukaan ennusteessa huomioidaan mm. luoton ikä, jäljellä oleva maturiteetti, asiakkaan luottoluokka sekä korkotaso. Talouden tilanne ja tulevaisuuden näkymät on huomioitu 12kk Euribor -koron kautta.

Luottolupauksille, pankkitakauksille ja valmiusluotoille huomioidaan vaiheessa 3 maksukyvyttömyyden jälkeiset lisänostot CCF-kertoimella.

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. OP Pohjolan ekonomistit päivittävät makroekonomiset skenaariot neljännesvuosittain, ja ne ovat samoja, joita muutoinkin käytetään OP Pohjolan taloudellisessa suunnittelussa. Makrotaloudelliset ennusteet kattavat 2–3 vuotta taloudellisten skenaarioiden perusrasta. Tämän jälkeen skenaario konvergoituu kohti talouden pitkän aikavälin tasapainoa. Pitkän aikavälin tasapainossa BKT ja osa muista muuttujista lasketaan tuotantofunktiomenetelmällä. Vaihtoehtoiset skenaariot perusuran uran ympärillä määritellään käyttämällä vektoriautoregressiivistä mallia, jossa muuttujien yhteistodennäköisyysjakaumasta ratkaistaan kunkin muuttujan urat halutuilla todennäköisyyksillä. Muuttujien todennäköisyysjakauma perustuu historiassa havaittuihin taloudellisiin sokkeihin ja muuttujien välisiin korrelaatioihin. Vaihtoehtoisia skenaarioita määriteltäessä huomioidaan myös OP Pohjolan talousennusteen ennustevirheet. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos, 12 kk Euribor -korko ja 3 kk Euribor ja siitä laskettu reaalikorko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa.

Makrotaloudelliset ennusteet ja ESG

Makrotaloudellisissa skenaarioissa huomioidaan ilmastomuutoksesta, siihen liittyvästä talouden muutoksesta ja sopeutumisesta johtuvia vaikutuksia talouteen. Makroskenaarioiden laskennassa on tehty arvio talousvaikutuksista, jossa fossiilisen energian käyttöä vähennetään siten, että hiilineutraalisuus 2035 mennessä saavutetaan. Tässä skenaariossa Suomen BKT:n kasvuaste on keskimäärin 0,3 prosenttiyksikköä perusskenaariota hitaampaa usean vuoden ajan. Laskelma voi kuitenkin yliarvioida talouskasvun hidastumista, jos talouden sopeutumiskyky osoittautuu tavanomaista paremmaksi. Tämän vuoksi kielteinen vaikutus sisältyy heikompaan skenaarioon.

Ilmastomuutoksen talousvaikutuksia koskevia arvioita tullaan tarkentamaan sitä mukaa, kun vaikutuksista kertyy uutta tutkimustietoa, jota voidaan soveltaa skenaariolaskelmiin niiden kattamalla ajanjaksolla.

1.4.4.2.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

Asiantuntija ECL -testausmenetelmällä arvioitavien asiakkaiden kohdejoukkona on tarkkailulistalla R-ratingmallin piirissä olevat yritysastapuolet, joiden vastuut ovat lähtökohtaisesti päätyneet ECL-laskennan vaiheeseen 2 tai 3. Asiantuntija-arvio laaditaan rating- tai luottopäätöksen yhteydessä.

Laskennassa hyödynnettävä eteenpäin katsova informaatio on osa luottoanalyttikon laatimaa yrityksen luottokelpoisuusarviota ja ratingsitystä, jossa otetaan kantaa liiketoiminnan, markkinoiden, kilpailutilanteen sekä ennustetun kassavirran kehitykseen. Laskennassa otetaan huomioon myös makrotaloudellisten muuttujien vaikutusta kuvaavat skenaariot (vahva, perus ja heikko) ja niiden perusteella lasketaan asiakkaan painotettu odotettu luottotappio. Skenaarioiden määrittelyssä hyödynnetään PD/LGD mallissa käytettyjä skenaarioita.

Kun asiakaskohtaisessa asiantuntija-arvioon perustuvassa ECL laskennan piirissä oleva asiakas ei enää täytä maksukyvyttömän kriteereitä ja se on ratingprosessin yhteydessä tunnistettu ja luokiteltu "terveeksi" vastapuoleksi, se poistuu tämän menetelmän piiristä ja palautuu normaalin PD/LGD mallin mukaiseen odotettu luottotappion laskennan piiriin.

1.4.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien saamistodistusten odotettu tappio kirjataan tulosvaikutteisesti ja vähentämään käyvän arvon rahastoa.

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

Mallissa haetaan ostoerille sekä hankintahetken että raportointihetken luottoluokitukset ja konvertoidaan ne PD-luvuiksi. Ensisijaisesti käytetään ulkoisien luottoluokitusten keskiarvoja, toissijaisesti sisäistä luottoluokitusta mikäli ulkoisia luokituksia ei ole.

PD:t vastaavat historiallisia toteutuneita maksukyvyttömyyksiä luottoluokitusluokittain kullekin luottoluokitusluokittain kullekin aikavälille luottoluokituksen antohetkestä. Historiadata, johon määritetty vastaavuus pohjautuu, on kattava ja pitkältä aikaväliltä. LGD:t vastaavat myös tutkittuja historiallisia toteumia sijoitus/vakuuslajeittain (senioriteetti, covered bond-status) eikä niitä erikseen arvioida liikkeeseenlaskija -tai sijoituskohtaisesti, pois lukien maksukyvyttömät asiakkaat, joihin voidaan soveltaa myös asiantuntija-arviota. Koska ulkoiset luottoluokitukset mittaavat PD:n sijaan kokonaisluottoriskiä (ECL), vaikuttaa niiden tapauksessa LGD ainoastaan ECL:n jakautumiseen PD -ja LGD-komponenttien välillä.

1.4.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Vaiheeseen 2 siirretään sellaiset sijoitukset, joiden yhden vuoden PD on kaksinkertaistunut siten että prosenttiyksiköissä muutos on vähintään 0,2 prosenttia, sijoitukseen on myönnetty lainanhoitojousto tai sen maksut ovat yli 30 päivää erääntyneet. Vaiheeseen 3 luokitellaan maksukyvyttömään liikkeeseenlaskijaan liittyvät sijoitukset, jos sen maksut ovat erääntyneet yli 90 päivää tai jos asiakas on ongelma-asiakas.

1.4.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

Useisiin Osuuspankin tarjoamiin tuotteisiin kuuluu vakiona tai jossain elinkaaren vaiheessa nostovara, limiitti tai muu taseen ulkopuolinen luottositoumus. Esimerkiksi luotollisiin tileihin, sisältyy sekä laina että sitoutuminen nostamattomaan osuuteen. Lisäksi Osuuspankki on myyjäosapuolena erilaisissa takauksissa kuten rahoitustakauksissa sekä muissa kaupallisissa tai viranomaistakauksissa, joihin kaikkiin sovelletaan IFRS 9 -standardin arvonalentumisen sääntöjä. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta alkuperäisen kirjaamisen katsotaan arvonalentumista koskevia vaatimuksia sovellettaessa tapahtuneen päivänä, jona Osuuspankki tulee peruuttamattoman sitoumuksen osapuoli. Näin ollen odotetun tappion laskennassa huomioidaan vain Osuuspankkia sitovat erät.

Näille erille lasketaan odotettu tappio samoilla periaatteilla kuin luotoille. Samoin luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan samoin perustein. Tällaisille tuotteille mallinnetaan EAD, joka ennustaa vastuiden määrää maksukyvyttömyshetkellä. Se sisältää sekä käyttöasteen että luottovasta-arvokertoimen. Lisäksi toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille sovelletaan maturiteettimallia. Mallissa huomioidaan tilanteet, jossa Osuuspankillä on sopimukseen perustuva mahdollisuus vaatia takaisinmaksua ja peruuttaa nostamatonta osuutta koskeva sitoumus, mutta se ei rajoita altistumista luottotappioille sopimuksen mukaisena irtisanomaisena.

1.4.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

Pääsääntöisesti odotettavissa olevia luottotappioita varten kirjataan tappiota koskeva vähennyserä lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Kun on kyse luottositoumuksista ja takaussopimuksista, tappiota koskeva vähennyserä kirjataan varaukseksi. Niihin tuotteisiin, joihin sisältyy sekä lainasaaminen (ts. rahoitusvaroihin kuuluva erä) että sitoumus nostamattomaan osuuteen (ts. luottositoumus), eikä Osuuspankillä ole mahdollista yksilöidä nostamatonta osuutta koskevaan sitoumukseen liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita erillään rahoitusvaroja koskevasta komponentista, luottositoumukseen liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan yhdessä rahoitusvaroihin kuuluvan erän tappiota koskevan vähennyserän kanssa.

1.4.4.6 Johdon harkintaan perustuvat arvonalentumisen lisävaraukset ("management overlay")

Osuuspankki voi tehdä tilanteissa, joissa jokin ulkopuolinen tekijä muuttuu erittäin nopeasti (esimerkiksi maailmanlaajuisissa kriiseissä, kuten pandemia tai sota tai Euribor korkojen nousu) johdon arvioon perustuvan ECL-varauksen. Varaus on tilapäinen ja voimassa niin kauan, kunnes ECL-laskennassa käytettävät riskiparametrit on päivitetty kuvaamaan muuttunutta tilannetta. Osuuspankissa on käytössä tappiota koskevan vähennyserän määrään kohdistuvia ns. post-model management overlayä että riskiparametreihin esim. PD:hen sisältyviä management overlay kertomia.

Tehtyihin johdon harkintaan perustuviin arvonalentumisen lisävarauksiin sovelletaan tiukkoja seurantakriteerejä ja niistä raportoidaan ylimmälle johdolle neljännesvuosittain.

1.4.4.6.1 Muut odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetyt arviot

Osuuspankki käyttää myös erilaisia arvioita ECL-laskennassa, joilla on vaikutusta ECL:n määrään mm:

- Vakuuden maantieteellisen sijainnin ja kohteen ominaisuuksien perusteella arvioitu vakuuden käypä arvo
- Sopimusten oikea ryhmittely eri segmentteihin siten, että niiden ECL lasketaan oikealla mallilla
- Malleissa käytetyt erilaiset oletukset ja asiantuntija-arviot
- Mallinnusaineiston ja dataan laatuun liittyvän malliriskin määrittäminen
- Oikeiden ECL-mallien valinta niin, että mallit kuvastavat sopimuskannan odotettavissa olevia luottotappioita mahdollisimman hyvin.
- ECL-mallien parametrien estimointimenetelmän valinta.
- Sopimuksen maturiteetin määrittäminen eräpäivätyöluotoille (valmiusluotot)

1.4.4.7 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

Lopullisen luottotappion kirjaaminen on taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma. Silloin kun rahoitusvaroihin kuuluvaa erää ei voida kohtuudella odottaa saavan perityksi kokonaan tai osaksi, kirjataan lopullinen luottotappio pienentämään suoraan rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräistä kirjanpitoarvoa.

Laina kirjataan osittain pois taseesta silloin kun:

- laina on siirretty oikeudelliseen perintään, jolloin lainan pääoma kirjataan alas vakuuden arvoon saakka.
- velkajärjestelyn tai yrityssaneerauksen maksuohjelma on vahvistettu, eikä luotossa ole muita osallisia tai realisoitavaa omaisuutta.

Laina kirjataan kokonaan pois taseesta, kun vakuudet on realisoitu tai kun konkurssipesän loppukokous on pidetty tai kun pesänhoitajalta on saatu ilmoitus, ettei jako-osuutta tule, velkajärjestely tai yrityssaneeraus on päättynyt tai kun perintä on lopetettu. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan saamisten arvonalentumisten oikaisuiksi.

1.4.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.4.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Rahoitusvelkoja ovat talletukset ja muut velat luottolaitoksille ja asiakkaille sekä liikkeeseen lasketut velkakirjat ja muut rahoitusvelat.

Rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä käyttäen lukuun ottamatta johdannaisvelkoja, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Kaupankäyntivelkoihin luokitellaan myös velvoitteet toimittaa vastapuolelle arvopapereita, jotka on myyty, mutta jotka eivät ole omistuksessa myyntihetkellä (lyhyeksi myynti).

Osuuspankki ei ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä nimenomaisesti luokitellut rahoitusvelkoja käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

Rahoitusvelat (tai rahoitusvelan osa) poistetaan taseesta silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa – toisin sanoen, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut.

Jos Osuuspankki vaihtaa rahoitusvelkoja alkuperäisten lainanantajien kanssa ja jos niiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena. Tällöin syntyneet menot tai palkkiot kirjataan osana kuolettamisesta johtuvaa voittoa tai tappiota. Jos vaihtoa tai muutosta ei käsitellä kirjanpidossa kuoletuksena, lasketaan muutetun rahoitusvelan jaksotettu hankintameno uudelleen diskonttaamalla muutetut sopimusperusteiset rahavirrat käyttämällä alkuperäistä efektiivistä korkokantaa. Rahoitusvelan jaksotetun hankintamenon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti. Syntyneillä menoilla tai palkkioilla oikaistaan velan kirjanpitoarvoa, ja ne kirjataan kuluiksi ehdoiltaan muuttuneen velan jäljellä olevana juoksuaikana. Osuuspankki ei ole tehnyt rahoitusvelkojen vaihtoja olemassa oleviin rahoitusvelkoihin.

Osuuspankki voi osallistua OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottomalliin, jossa osuuspankki saa rahoitusvelkoihin merkittävän väliluoton OP-Asuntoluottopankki Oyj:ltä, kun osuuspankin taseessa olevia asuntovakuudellisia luottoja merkitään OP-Asuntoluottopankki Oyj:n joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi.

1.4.7 Pitkäaikaissäätämissopimukset

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalla säästämistilille. Jos säästövarat jätetään säästämistilille tai sijoitetaan osuuspankin tarjoamalle muulle talletustilille, merkitään säästövarat pankin taseessa talletusvelkoihin. Jos säästövarat sijoitetaan sopimuksen mukaisesti muihin sijoituskohteisiin, kirjataan sijoitetut varat pois säästämistililtä ja pankki kirjaa ne taseen ulkopuoliseen säästämissopimuskohtaiseen reskontraan.

Säästövarojen sijoittamisesta saadut korot, osingot ja muut tuotot sekä sijoituskohteiden ja niihin liittyvien oikeuksien luovutuksesta ja pääoman takaisinmaksusta kertyvät varat kirjataan taseessa olevalle säästämistilille, jollei varoja välittömästi sijoiteta uudelleen. Säästämissopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot kirjataan tulosvaikutteisesti säästämistilillä veloittaen.

1.4.8 Johdannaissopimukset ja suojaustoimet

Osuuspankki voi tehdä johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Merkittävin markkinariski on korkotuloriski, joka aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista. Tästä syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Pohjolan keskuspankkisijoitus- ja rahoitus tuotteilla, OP-Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä OP Pohjolan käytössä olevilla korkoriskin johdannaissuojausmalleilla. Osuuspankin rahoitustaseen korkoriskiä hallitaan korkoriskin valvontarajan ja pankin itselleen määrittämän korkoriskilimiitin puitteissa. Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema on kuvattu tarkemmin toimintakertomuksen Riskienhallinta kappaleessa.

Suojauksessa voidaan käyttää koronvaihtosopimuksia ja korko-optioita. Johdannaisten nimellisarvot ja käyvät arvot on esitetty liitteessä Johdannaissopimukset.

Osuuspankilla ei ole johdannaissopimuksia, joiden vastapuoli olisi osuuspankkien yhteenliittymän (eli OP Pohjolan) ulkopuolinen yhtiö. Sopimusvastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj. Jos OP Yrityspankki olisi maksukyvytön, niin silloin osuuspankkien yhteenliittymän muut yhtiöt takaisivat OP Yrityspankin vastuut. Tästä syystä Osuuspankin johdannaisille ei lasketa erillistä luottoriskikomponenttia diskonttauskoron päälle.

Johdannaissopimukset kirjataan alun perin käypään arvoon ja sen jälkeen ne arvostetaan käypään arvoon. Tästä syntyvän voiton tai tappion kirjaaminen riippuu siitä, onko johdannainen määritelty suojaustarkoitukseen ja minkä luonteista erää se suojaa.

Johdannaissopimuksista taseeseen merkityt positiiviset arvonmuutokset kirjataan taseen vastaavaa -puolen erään Johdannaissopimukset ja negatiiviset taseen vastattavaa -puolen erään Johdannaissopimukset. Koronvaihtosopimusten vaihdettavat korot jaksotetaan ajan kulumisen perusteella taseen vastaavaa ja vastattavaa -puolen erään johdannaissopimukset sekä vastaerät nettona tuloslaskelman korkoihin.

1.4.8.1 Taloudelliset suojat

Taloudellisessa suojaamisessa suojataan tiettyä tase-erää, positiota tai kassavirtaa tulevaisuuden arvomuutoksia vastaan sovellettavan riskienhallintastrategian mukaisesti. Koska suojauksen tehokkuutta ei ole tarkoituksenmukaista todentaa suojauslaskennan säännöillä, suojaustapaa kutsutaan muutoin suojaavaksi. Taloudellisessa suojauksessa johdannaissopimuksen käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan arvopaperikaupan nettotuottoihin.

1.4.8.2 Suojauslaskenta

Soveltamalla suojauslaskentaa korkoriskiä suojaaviin johdannaisiin eliminoidaan johdannaisista muutoin aiheutuvaa tulosvolatiliteettia. Suojauslaskentaa soveltamalla tavoitellaan rahoitusinstrumenttien erilaisesta arvostusperustasta aiheutuvan tuloksen vaihtelun vähentämistä suojaamalla tase-erien korkoriskiä johdannaisilla, jotka voidaan kirjanpidossa luokitella suojaaviksi. Suojauslaskennan soveltaminen tarkoittaa, että kirjanpidossa johdannaisten tulosvaikutukset voidaan kohdistaa ja kirjata samalle ajanjaksolle suojattavan vara- tai velkaerän kanssa, silloin kun IAS 39:n mukaiset suojauslaskennan soveltamisen edellytykset täyttyvät.

Osuuspankissa on laadittu suojauslaskennassa käytettävät menetelmät ja sisäiset periaatteet, joiden mukaisesti rahoitusinstrumentti voidaan määritellä suojaavaksi. Suojausperiaatteiden mukaisesti Osuuspankissa voidaan suojautua korkoriskiltä soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta. Käyvän arvon suojauksella suojaudutaan suojattavan kohteen käyvän arvon muutoksilta ja rahavirran suojauksella suojaudutaan tulevien rahavirtojen vaihtelulta. Osuuspankin suojausstrategian mukaisia toimenpiteitä toteutetaan ja ylläpidetään keskitetysti OP Pohjolassa. Suojaavien ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys dokumentoidaan määrämuotoisesti suojauksen alussa. Dokumentaatio sisältää tiedot riskienhallinnan periaatteista, suojausstrategiasta ja menetelmistä, joilla suojauksen tehokkuus osoitetaan. Sopimuksia käsitellään suojauslaskennan sääntöjen mukaisesti kirjanpidossa, mikäli IAS 39:n edellyttämä suojausinstrumentin ja siihen liittyvän suojauskohteen välinen suojaussuhde täyttävät standardin kriteerit.

Suojauslaskenta tarkoittaa tehokkaaksi todennetun suojaussuhteen kirjanpidollista laskentakäytäntöä, jossa suojaavan instrumentin käyvän arvon muutokset kumoavat suojatun kohteen käyvän arvon tai rahavirtojen muutokset kokonaan tai osittain.

Suojauslaskenta lopetetaan ei-takautuvasti, jos suojausinstrumentti erääntyy, myydään, sopimus puretaan tai toteutetaan tai suojaus ei enää täytä suojauslaskennan soveltamisen kriteereitä tai suojauksen määrittäminen perutaan. Tässä yhteydessä suojausinstrumentin korvaaminen tai jatkaminen toisella suojausinstrumentilla ei ole erääntymistä tai purkamista, jos tällainen korvaaminen tai jatkaminen on osa yhteisön dokumentoitua suojausstrategiaa.

Osuuspankeilla voi olla suojauslaskennan piirissä sekä rahoitusvaroja että rahoitusvelkoja, kuten lainat ja saamiset – ryhmään sisältyvä yksittäinen luotto tai luottokanta, käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattava saamistodistus sekä muiden rahoitusvelkojen yksilöity määräaikaistalletuserä tai liikkeeseen laskettu emissio.

Osuuspankki käyttää IFRS 9:n mukaista poikkeusta jatkaa IAS 39:n standardin soveltamista suojauslaskentaan sekä EU carve-out version soveltamista korkoriskin portfoliosuojakseen. Suojauksen tehokkuus osoitetaan suojauksen tehokkella ja suojausperiodin aikana vertailemalla suojaavan instrumentin ja suojattavan erän käypien arvojen tai rahavirtojen muutoksia keskenään. Suojaus katsotaan tehokkaaksi, kun suojaavan instrumentin käyvän arvon tai rahavirtojen muutos eliminoi suojauksen kohteena olevan sopimuksen tai portfolion käyvän arvon tai rahavirtojen muutoksesta 80–125 prosenttia. IAS 39 EU carve-out ohjeistuksen mukaan kirjanpidollista tehottomuutta ei synny silloin kun suojattava portfolio on alisuojattu.

1.4.8.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta

Korkoriskin käyvän arvon suojaus kohdistuu pääsääntöisesti luottoportfolioihin. EU carve-out version mukaista käyvän arvon portfoliosuojausmallia sovelletaan osaan luottosopimuksiin liittyvien korkokattojen ja korkoputkien käyvän arvon korkoriskin suojaukseen. Käyvän arvon suojauslaskentaa sovelletaan myös suojattaessa osaa kiinteäkorkoisten avista-ehtoisten käyttö- ja säästötilien korkoriskiä. Molempia suojaussuhteita pienennetään tai kasvatetaan silloin kun se on korkotuloriskin hallinnan kannalta tarpeellista. Luottojen korkoriskin suojaussuhteiden osalta osuuspankki kantaa suojattuun erään liittyvän asiakaskäyttäytymisen riskin, joka näkyy mahdollisena ennenaikaisena takaisinmaksuna. Tämä

aiheuttaa kuitenkin vain harvoin tehottomuutta, sillä tätä riskiä hallitaan sopeuttamalla suojausastetta säännöllisesti osuuspankin korkotuloriskinhallinnan puitteissa.

Johdannaissopimusten, jotka ovat pääsääntöisesti optioita, on dokumentoitu lainan viitekoron käyvän arvon riskiä suojaaviksi ja jotka ovat suojauksena tehokkaita, käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan Suojauslaskennan nettotulokseen. Myös suojauksen kohteena olevat omaisuuserät arvostetaan suojauksen aikana suojatun riskin osalta käypään arvoon, ja suojatun riskin arvon muutokset kirjataan tuloslaskelman Suojauslaskennan nettotulokseen ja nettotulokset molemmista eristä on eritelty omassa liitteessä. Suojattujen lainojen suojatun riskin arvotusoikaisu esitetään taseen erässä Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä.

Lopetettaessa suojauslaskenta, suojattavan rahoitusinstrumentin kirjanpitoarvoon tehty suojattavasta riskistä johtuva arvotusoikaisu on jaksotettava tulosvaikutteisesti rahoitusinstrumentin eräpäivään mennessä. Tämä koskee sellaista rahoitusinstrumenttia, johon sovelletaan efektiivisen koron menetelmää. Oikaisu jaksotetaan uudelleen laskettuun efektiiviseen korkoon perustuen tai portfoliosuojauksissa tasaariin perustuen. Kuitenkin jos suojauksen lopetuksen yhteydessä suojattu erä kirjataan pois taseesta, kirjataan myös kertynyt suojatun riskin arvotusoikaisu välittömästi tulokseen.

1.4.8.2.2 Rahavirran suojauslaskenta

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin.

Osuuspankki soveltaa rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalta matalalta korkotasolta. Rahavirran suojauksessa osaa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevaa korkovirtaa vaihdetaan koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon, siltä osin, kun on tarpeen Osuuspankin riskienhallintastrategian mukaisesti. Euribor-sidonnaista luottokantaa on aina enemmän kuin suojaavia johdannaisia ja näistä suojauksista tuleva tehottomuuden määrä on hyvin vähäinen.

Koronvaihtosopimuksista jaksotettavat siirtyvät korot kirjataan suoriteperusteisesti. Korkokertymät esitetään taseen Johdannaissopimukset varoissa tai veloissa. Molempien vastaerä kirjataan nettoina korkokatteen Korkotuotot johdannaissopimuksista –erään. Nettokorko on joko korkotuotto tai korkotuoton oikaisu.

Rahoitusjohdannaisena käytettävät koronvaihtosopimukset arvostetaan käypään arvoon sopimuskohtaisesti. Käyvän arvon muutosten tehokas osuus kirjataan suoraan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettynä. Suojaussuhteesta aiheutuva mahdollinen tehottomuus voi aiheutua suojaavan instrumentin ja suojattavan erän rahavirtojen eriaikaisuudesta, ja se kirjataan tuloslaskelman Suojauslaskennan nettotulokseen. Omaan pääomaan kertyneet käyvän arvon muutokset kirjataan tulokseen sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat.

Jos suojattujen rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan, suojausinstrumentista kertyneet käyvän arvon muutokset siirretään luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi. Peruutettujen suojauksen määritysten osalta, jos suojattujen rahavirtojen odotetaan edelleen toteutuvan, kertyneet käyvän arvon muutokset jäävät omaan pääomaan erilliseksi eräksi, kunnes suojatut rahavirrat vaikuttavat tuloslaskelmaan, jos rahavirtojen odotetaan vaikuttavan useaan raportointikauteen, jaksotetaan kertynyt määrä tasaariin perustuen.

1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

Tuloslaskelmassa ilmoitetaan tuotto- ja kuluerät erikseen niitä toisistaan vähentämättä, jollei tuoton ja kulun yhdistäminen yhdeksi eräksi ole perusteltua oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

Milloin osuuspankilla on saaminen siltä, jolle pankki itse on velkaa, esitetään saaminen ja velka taseessa erikseen, jollei pankilla ole lakisääteistä oikeutta kuittaamiseen ja jollei pankki aio käyttää oikeuttaan kuittaukseen.

1.6 ULKOMAAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Ulkomaan rahan määräinen omaisuus, velat ja muut sitoumukset muutetaan Suomen rahaksi käyttäen tilinpäätöspäivän kurssia. Ulkomaan rahan määräisten erien muuttamisesta Suomen rahaksi syntyvät kurssierot kirjataan tuloslaskelman erään Valuuttatoiminnan nettotuotot.

1.7 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteyksyrityksiin sekä samaan konserniin kuuluviin yrityksiin merkitään hankintameno, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta olevan alempi kuin hankintameno, arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintameno. Arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Aineettomaan omaisuuteen kuuluvien vastikkeellisesti hankittujen oikeuksien ja varojen hankintameno aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Myös mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alun perin hankintameno. Jos aineettoman hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintameno, kirjataan erotus arvonalennuksena kuluksi.

Kehittämismenot aktivoidaan, jos niiden odotetaan tuottavan tuloa useampana tilikautena. Aktivoidut kehittämismenot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mikäli vaikutusaikaa ei voida arvioida luotettavalla tavalla, kehittämismenot poistetaan enintään kymmenessä vuodessa. Tutkimusmenot kirjataan tilikaudella kuluksi.

Aineettomien hyödykkeiden suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.9.1 Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä omistetaan vuokratuottojen, omaisuuden arvonnousujen tai molempien hankkimiseksi. Sijoituskiinteistöiksi luetaan myös sellaiset kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat vuokrattavien tilojen hallintaan sekä maksamatta jääneen saamisen sijaan tulevat kiinteistöt. Jos suorassa omistuksessa olevasta kiinteistöstä osa vuokrataan ja oman käytön osuus on vähäinen (alle viisi prosenttia pinta-alasta), luokitellaan se sijoituskiinteistöksi. Jos osa tavallisen kiinteistöyhtiön omistamista tiloista on sijoituskäytössä ja oman käytön osuus on vähäinen (alle viisi prosenttia kiinteistöyhtiön omistamien tilojen pinta-alasta), luokitellaan osakkeet sijoituskiinteistöiksi.

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintameno. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintameno. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonnkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonnkorotusrahastoon. Arvonnkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

Mikäli sijoituskiinteistön todennäköinen luovutushinta on pysyvästi alempi kuin kirjanpitoarvo, kirjanpitoarvon ja todennäköisen luovutushinnan erotus poistetaan sinä tilikautena, jolloin arvonnalennus todetaan.

Sijoituskiinteistöiksi luokiteltujen liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo määritellään pääasiassa suoraan pääomituksen perustavalla tuottoarvomenetelmällä. Maa-, vesi- ja metsäalueiden sekä asuntojen käypä arvo arvioidaan pääasiassa kauppahintamenetelmällä. Arvonnalennusten kirjaaminen perustuu niiden pysyvyyteen ja olennaisuuteen.

Sijoituskiinteistöjen tuotot, kulut, myyntivoitot ja –tappiot, suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Sijoituskiinteistöksi rakennettavat uudet kiinteistöt (tai kiinteistöyhteisöosakkeet) kirjataan ennen valmistumista keskeneräiseksi käyttöomaisuushyödykkeeksi sijoituskiinteistöjen ryhmään ja otetaan huomioon sijoituskiinteistöjen käyvän arvon määrittelyssä jo ennen valmistumista.

1.9.2 Muut kiinteistöt

Muilla kiinteistöillä tarkoitetaan omassa käytössä olevia kiinteistöjä, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi luetaan myös sellaiset suorassa omistuksessa olevat kiinteistöt, joista osa on vuokrattu, mutta vuokrattujen tilojen osuutta ei voida myydä erikseen, ja oman käytön osuus tällaisissa tiloissa on yli viisi prosenttia pinta-alasta. Tavallisen kiinteistöyhtiön osakkeet luetaan omassa käytössä oleviksi, jos yhtiön omistamista tiloista yli viisi prosenttia on omassa käytössä.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvoa määritettäessä otetaan lähtökohdaksi hyödykkeen arvo varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenuon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Viitteitä arvon alentumisesta ovat merkittävä markkina-arvon alentumien, todisteet epäkuranttiudesta tai fyysisestä vahingoittumisesta. Jos omassa käytössä olevan kiinteistön todennäköisesti tulevaisuudessa kerryttämän tulon arvioidaan olevan pysyvästi vielä poistamatonta hankintamenua pienempi, erotus kirjataan arvonalennuksena kuluksi.

Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahastoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuotot ja myyntivoitot kirjataan tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut tuotot sekä kulut ja myyntitappiot tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

1.9.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonomääritysmenetelmät

Arvonorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin, joiden todennäköinen luovutushinta tilinpäätöspäivänä on pysyvästi alkuperäistä hankintamenua olennaisesti suurempi. Arvonorotusten kohteena olevien maa-alueiden ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden arvot perustuvat arviokirjoihin.

1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

Sijoituskiinteistö tai omassa käytössä oleva kiinteistö kirjataan pois taseesta, kun se luovutetaan tai kun kiinteistö poistetaan pysyvästi käytöstä eikä sen luovuttamisesta ole odotettavissa vastaista taloudellista hyötyä.

1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

Muut aineelliset hyödykkeet merkitään taseeseen hankintamenuon ja kirjataan vaikutusaikaan suunnitelman mukaan poistoin kuluksi.

Jos hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintamenu, kirjataan erotus arvonalennuksena kuluksi.

Hyödykkeiden suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintameno poistetaan vaikutusaikanaan hyödykkeen taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Maa-alueista ja kiinteistöyhteisöjen osakkeista ei tehdä poistoja. Poistojen tekeminen aloitetaan sen jälkeen, kun kohde on hankittu tai kun se on valmistunut ja otettu käyttöön.

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

Rakennukset	30–40 vuotta
Koneet ja kalusto	3–6 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet ja aineettomat hyödykkeet	3–10 vuotta

1.10 VUOKRASOPIMUKSET

Silloin kun Osuuspankki on vuokralle antaja, sijoituskiinteistöjen vuokratuotot kirjataan tuloslaskelman erään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Vuokratulot vuokrasopimuksista merkitään kuluksi tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut.

1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

Tuotoista vähennetään velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päättäneeseen tai aikaisempaan tilikauteen, niiden toteutumista pidetään tilinpäätöstä laadittaessa varmana tai todennäköisenä, niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen ja perustuvat lakiin ja sitoumukseen sivullista kohtaan. Kun menon tai menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, merkitään se taseen pakollisiin varauksiin enintään sen todennäköiseen määrään. Jos määrä ja toteutumisajankohta on tiedossa, merkitään se siirtovelaksi.

1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien omistaja-asiakkaiden jäsenosuusmaksut sekä omistaja-asiakkaiden tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitylanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa.

Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava omistaja-asiakkuus antaa mahdollisuuden osallistua osuuspankin päätöksentekoon. Osuuspankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä jäsenosuuden palauttamisesta. Jäsenosuudelle ei makseta korkoa.

Tuotto-osuudella ei ole äänivaltaa. Osuuspankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä Tuotto-osuuden pääoman ja koron maksusta. Tuotto-osuuksille mahdollisesti maksettava korko on kaikille Tuotto-osuuksille samansuuruinen. Korko kirjataan velaksi ja vähennetään omasta pääomasta, kun päätös maksusta on tehty.

1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

Taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Veroperusteiset varaukset sisältävät tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirrot, jotka ovat verolain sallimia

tilinpäätössiirtoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen sekä veroperusteisten varausten lisäykset ja vähennykset merkitään tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot sisältävät myös laskennallisen verovelan.

1.14 TYÖSUHDE-ETUUKSET

1.14.1 Eläke-etuudet

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva on hoidettu Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiössä tai OP-Henkivakuutuksessa. Eläkesäätiö on suljettu uusilta työntekijöiltä 1.7.1991 lukien ja OP-Henkivakuutuksen ryhmäeläkevakuutus 2005 lukien. Eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

1.14.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. OP Pohjolan strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahaston mittareissa.

OP Pohjolan muuttuva palkitseminen noudattaa finanssi- ja rahoitusalan sääntelyä ja perustuu OP Pohjolan strategiaan sekä vuosisuunnitelman mukaisiin tavoitteisiin. OP Pohjolan palkittamisen periaatteissa on huomioitu OP Pohjolan riskiasema ja riskienhallintamenetelmät. Ansaintamittarien tavoitteet on mitoitettu niin, etteivät ne kannusta liialliseen riskinottoon. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu.

Palkkion maksamisen tulee olla perusteltavissa yhtiön liiketoiminnan menestyksellä, sisäisten ohjeiden ja ulkoisen sääntelyn noudattamisella sekä riskinoton ja riskienhallinnan periaatteiden mukaisella toiminnalla. Yhtiön hallituksen omien havaintojen lisäksi palkkion maksamisen edellytysten tarkastelussa otetaan huomioon riskienhallinnan, compliance ja sisäisen tarkastuksen havainnot.

1.14.3 Henkilöstörahasto

Osuuspankki voi kuulua OP Pohjolan yhteiseen henkilöstörahastoon. Rahastolle maksetaan voittopalkkiota ennalta sovittujen periaatteiden mukaan riippuen OP Pohjolan tavoitteiden saavuttamisesta. Rahastoon maksettavat voittopalkkioerät kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot, vastaerä kirjataan siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

1.14.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Osuuspankki voi kuulua OP Pohjolan yhteiseen tulospalkkiojärjestelmään. Tulospalkkiojärjestelmällä ohjataan ja tuetaan OP Pohjolan pitkän aikavälin strategisten tavoitteiden ja niistä johdettujen vuositavoitemittareiden toteutumista sekä palkitaan henkilöstöä tavoitteiden saavuttamisesta ja ylittämisestä. Tulospalkkiojärjestelmän ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Tulospalkkio on porrastettu vaatavuusluokan mukaan ja palkkiomaksimit vastaavat 1–9 kuukauden palkkaa vuositasolla.

Henkilöiden tulokorttien tavoitteet perustuvat vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, rahoitus- ja sijoitusprosessin laatu, palkkiotuotot, myynti sekä strategiasta johdetut toiminnan kehittymiseen liittyvät tavoitteet. Osuuspankkien johdolla on yhteiset mittarit.

Tulospalkkion ansaintamittareiden toteuman lisäksi lopulliseen palkkion maksuun vaikuttaa laadullinen arviointi, jossa esihenkilö arvioi henkilön ohjeiden ja sääntelyn mukaista toimintaa. Tarkastelussa huomioidaan myös kestävyysriskit

niiden henkilöiden ja roolien osalta, joille kestävyysriskien huomioiminen on olennainen osa työtehtäviä. Tulospalkkion määrää korjataan riskiperusteisesti rikkeiden kriittisyyden ja määrän perusteella kertoimella 0–1.

Palkkiot maksetaan kokonaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä, jolloin puolet palkkioista maksetaan rahana ja puolet viiteinstrumentin arvoon sidottuna. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

1.15 TULOVEROT

Tuloslaskelman tuloverot muodostuvat verotettavaan tuloon perustuvasta verosta, aikaisempien tilikausien veroista ja laskennallisten verovelkojen ja -saamisten muutoksesta.

Laskennallinen verovelka lasketaan ja merkitään taseeseen kaikista kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista jaksotuseroista ja muista väliaikaisista eroista.

Laskennallinen verosaaminen lasketaan ja merkitään taseeseen kaikista kirjanpidon ja verotuksen välisistä vähennyskelpoisista jaksotuseroista ja muista väliaikaisista eroista ja verotuksessa vahvistetuista tappioista, jos on todennäköistä, että vähennyskelpoiset väliaikaiset erot ja verotukselliset tappiot voidaan verotettavan tulon kertymisen ansioista hyödyntää.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan sen säädetyn verokannan mukaan, jonka ennakoidaan olevan voimassa väliaikaisen eron purkautuessa. Mikäli laskennallinen vero aiheutuu tase-eristä, joiden muutokset eivät vaikuta tuloslaskelmaan, kirjataan erään liittyvän laskennallisen verovelan tai -saamisen muutos omaan pääomaan.

1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

Palkkiotuotot ja -kulut palveluista kirjataan palvelun suorittamisen yhteydessä. Sellaisista kertamaksullisista palkkioista, jotka koskevat useita vuosia ja joita mahdollisesti joudutaan palauttamaan myöhemmin, tuloutetaan vain tilikaudelle kuuluva osuus. Osingot tuloutetaan pääsääntöisesti silloin kun osinkoa jakavan yhtiön yhtiökokous on tehnyt päätöksen osingon jaosta.

Korollisten omaisuus- ja velkaerien korkotuotot ja -kulut kirjataan efektiivisen koron menetelmällä. Efektiivisen koron menetelmästä kerrotaan tarkemmin laatimisperiaatteiden kappaleessa Jaksotettu hankintameno. Myös sellaisten saamisten korot tuloutetaan, joiden erääntyneitä maksuja on hoitamatta. Saamisen hankintamenon ja sen nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuottoihin ja velasta saadun määrän ja sen nimellisarvon erotus korkokuluihin.

1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina käsitellään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia, joita ovat mm. takaukset ja erilaiset takuusitoumukset, sekä asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia, joita ovat mm. sitovat lisäluottojärjestelyt, luottolupaukset, käyttämättömät luottolimiitit ja arvopapereiden merkintäsitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset merkitään taseen ulkopuolisiksi sitoumuksiksi sen määräisinä, mitä takaus kulloinkin enintään vastaa. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset merkitään sen määräisinä, mitä niiden perusteella enintään voidaan joutua maksamaan.

1.18 VIRANOMAISMAKSUT

Osuuspankki maksaa eri viranomaisille maksuja. Talletussuojasta vastaa Rahoitusvakausvirasto. Pankkivalvonnasta vastaa Euroopan keskuspankki. Menettelytapa- ja makrovalvonnasta vastaa Finanssivalvonta. Kriisinratkaisusta vastaa EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). Viranomaismaksut kirjataan vuoden alussa kokonaisuudessaan liiketoiminnan muihin kuluihin.

1.18.1 Vakausmaksu

Vakausmaksuja kerättiin euroalueen kriisinratkaisurahastoon (Single Resolution Fund, SRF) siten, että rahaston tavoitetaso, vähintään 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä ylläpidetään. Kerättävään määrään vaikuttaa myös kriisinratkaisurahastoon kerättyjen varojen tuotto. Kriisinratkaisurahastoa hallinnoi EU:n kriisinratkaisuneuvosto, joka päättää myös vakausmaksujen määrästä. SRF varmistaa, että rahoitussektori rahoittaa rahoitusjärjestelmän vakauttamisen. Vakausmaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella.

1.18.2 Talletussuojamaksu

Vanhaan talletussuojarahastoon (VTS-rahasto) kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU-vaatimukset. VTS-rahaston jäsenenä OP Pohjolalla on oikeus kattaa talletussuojamaksut Rahoitusvakausvirastolle (RVV) VTS-rahastosta. Sääntöjensä nojalla VTS-rahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen RVV:n hallinnoimaan talletussuojarahastoon siinä suhteessa, kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa talletussuojarahastoa. RVV:n hallinnoiman talletussuojarahaston tavoitetaso on 0,8 prosenttia korvattavista talletuksista, talletussuojarahasto on saavuttanut siirtymäsäännösten mukaisen tavoitetasonsa. Talletussuojamaksusta ei tullut tuloslaskelman kuluvaikutusta vuosina 2024 ja 2025.

1.18.3 Rahoitusvakausviraston hallintomaksu

Rahoitusvakausviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

Finanssivalvonnan valvontamaksu koostuu suhteellisesta valvontamaksusta, joka perustuu taseen loppusummaan, sekä kiinteästä perusmaksusta.

1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

Osana OP Pohjolaa osuuspankki on Euroopan keskuspankin (EKP) valvonnassa. EKP:n valvontamaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella, EKP määrää valvontamaksun OP Pohjolan keskusyhteisölle, joka jakaa sen OP Pohjolan jäsenpankeille.

1.19. LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

Osuuspankki muutti vuoden 2025 aikana rahoitusvelkojen maksamatta olevien korkojen esittämistä taseella. Muutokset tehtiin takautuvasti vertailuvuoden taseelle 31.12.2024. Rahoitusvelkojen maksamattomat korot on esitetty aiemmin taseen rivillä "Muut velat". Maksamattomat korot 31.12.2024 yhteensä 137 538 395,62 euroa siirrettiin taseen riville "Velat yleisölle ja julkisyhteisöille".

UUDENMAAN OSUUSPANKKI
TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT 31.12.2025

578800

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot
- 7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 8 Liiketoiminnan muut tuotot
- 9 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista
- 10 Liiketoiminnan muut kulut
- 11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

Tasetta koskevat liitetiedot

- 12 Saamiset luottolaitoksilta
- 13 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 14 Leasingkohteet
- 15 Saamistodistukset
- 16 Tappiota koskeva vähennyserä
- 17 Osakkeet ja osuudet
- 18 Johdannaissopimukset
- 19 Aineettomat hyödykkeet
- 20 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 21 Muut varat
- 22 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 23 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 24 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 25 Muut velat
- 26 Pakolliset varaukset
- 27 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 28 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 29 Oma pääoma
- 30 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 31 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2025
- 32a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2025
- 32b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2025
- 32c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2025

Muut liitetiedot

- 33 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2025
- 34 Lisäeläketurva
- 35 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 36 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 37 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 38 Henkilöstö ja toimitilinten jäsenet sekä lähipiiri
- 39 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2025
- 40 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2025
- 41 Asiakasvarat

1. Korkotuotot

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Saamistodistuksista
Johdannaissopimuksista
josta rahavirran suojaus
Muut korkotuotot
Yhteensä
josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot

2025	2024
103 420 897,09	149 928 156,40
568 185 751,30	693 706 195,40
0,00	0,00
42 050 028,52	85 097 662,08
-3 115 833,22	-5 978 418,26
25 778,97	57 036,09
713 682 455,88	928 789 049,97
15 611 625,34	19 873 210,99

2. Korkokulut

Veloista luottolaitoksille
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
Muut korkokulut
Yhteensä

2025	2024
-237 726 371,79	-303 670 128,22
-114 869 934,62	-172 939 812,47
0,00	0,00
-20 944 925,48	-38 560 881,65
0,00	0,00
-162 557,23	-191 132,08
-373 703 789,12	-515 361 954,42

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

Vuokratuotot
Suunnitelman mukaiset poistot
Arvon alentumiset
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)
Palkkiotuotot
Muut välittömät tuotot
Muut välittömät kulut
Yhteensä

2025	2024
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

Osingot ja osuuspääoman korot
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä
Omistusyhteyksyrityksiltä
Yhteensä

2025	2024
36 239,23	0,00
36 239,23	0,00
18 629 343,33	13 779 198,00
0,00	0,00
0,00	0,00
18 665 582,56	13 779 198,00

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

Luotonannosta
Talletuksista
Maksuliikenteestä
Rahastoista
Omaisuuksienhoidosta
Lainopillisisistä tehtävistä
Arvopaperinvälityksestä
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta
Vakuutusten välityksestä
Takauksista
OP-bonukset
Muut
Yhteensä

2025	2024
6 971 577,98	10 644 017,43
4 251 051,49	4 318 767,33
31 978 366,73	30 736 020,91
11 218 641,76	10 778 918,12
5 735 155,63	5 826 128,50
2 163 956,16	2 128 935,66
1 864 635,20	1 443 718,50
0,00	0,00
15 029 397,51	16 097 607,64
3 527 102,53	2 742 262,68
-56 952 913,08	-55 354 231,63
29 512 126,88	30 140 835,74
55 299 098,79	59 502 980,88

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut
Muut
Yhteensä

2025	2024
-4 103 010,12	-4 032 479,06
-2 653 218,46	-2 605 485,39
-6 756 228,58	-6 637 964,45

6. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot**Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot**

Saamistodistuksista
Osakkeista ja osuuksista
Muut
Yhteensä

2025	2024
0,00	-41,42
-1 717,64	1 045,63
0,00	0,00
-1 717,64	1 004,21

Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat

Saamistodistuksista
Osakkeista ja osuuksista
Muista
Yhteensä

0,00	0,00
-108 614,60	-350 597,57
0,00	0,00
-108 614,60	-350 597,57

Arvopaperikaupan muut tuotot

Korkotuotot

0,00	124,66
------	--------

Johdannaisten nettotuotot**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

-50 587,63	-78 101,95
-160 919,87	-427 570,65

Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista

0,00	0,00
-------------	-------------

Valuuttatoiminnan nettotuotot

-3 341,16	751,39
------------------	---------------

Suojauslaskennan nettotulos

Suojausinstrumenttien nettotulos
Suojauskohteiden nettotulos

0,00	0,00
-22 011 230,51	-50 250 234,76
22 011 230,51	50 250 234,76

Kaikki yhteensä

-164 261,03	-426 819,26
--------------------	--------------------

Osakkeisiin ja osuuksiin sisältyy sijoituksia pääomasijoitusyhtiöihin. Nämä sijoitukset arvostetaan laatuomaisperiaatteiden mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti ja arvonmuutos -108.777,82 euroa (-350.943,92) on esitetty arvopaperikaupan nettotuotoissa. Näiden sijoitusten käypä arvo perustuu portfolioraportin arvionvaraisuutta sisältävään arvonmäärityslaskentaan, eikä julkiseen markkinanoteeraukseen.

7. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

Vuokra- ja osinkotuotot
Muut tuotot
Myyntivoitot
Vuokrakulut
Suunnitelman mukaiset poistot
Myyntitappiot
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset
Muut kulut
Yhteensä

2025	2024
948 572,37	957 587,47
0,00	0,00
4,00	0,00
0,00	0,00
-2 490,00	-2 447,00
0,00	-5 414,00
-283 243,07	-3 453,31
-1 317 457,60	-1 350 598,12
-654 614,30	-404 324,96

8. Liiketoiminnan muut tuotot

Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä
Fuusiovoitot
Muut
Yhteensä

2025	2024
673 502,71	524 962,79
14,00	0,00
0,00	0,00
1 054 112,68	803 755,77
1 727 629,39	1 328 718,56

9. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

Suunnitelman mukaiset poistot
Arvonalentumiset tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Arvonalentumiset muista aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
Yhteensä

2025	2024
-3 226 000,01	-2 116 093,79
0,00	0,00
35 281,65	-6 096,34
-3 190 718,36	-2 122 190,13

10. Liiketoiminnan muut kulut

	2025	2024
Vuokratkulut	-8 131 411,34	-7 294 870,80
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	-2 807 888,84	-2 917 881,97
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	-96 911,66	0,00
Fuusiotappiot	0,00	0,00
Viranomaismaksut	-1 486 131,98	-1 451 929,01
Muut	-37 324 655,92	-27 469 028,46
Yhteensä	-49 846 999,74	-39 133 710,24

11. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot**2025**

Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista
Yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	7 898 563,42	7 898 563,42
-278 449,65	0,00	-278 449,65
		0,00
-1 783 641,09		-1 783 641,09
	157 928,99	157 928,99
-2 062 090,74	8 056 492,41	5 994 401,67

2024

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista
Yhteensä

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
0,00	10 457 109,22	10 457 109,22
0,00	117 809,92	117 809,92
0	0	0,00
-29 267 342,61	0,00	-29 267 342,61
0,00	276 167,72	276 167,72
-29 267 342,61	10 851 086,86	-18 416 255,75

12. Saamiset luottolaitoksilta**Vaadittaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

Muut kuin vaadittaessa maksettavat

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

Saamiset luottolaitoksilta yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

31.12.2025**31.12.2024**

362 751 174,85	404 846 261,36
0,00	0,00
362 751 174,85	404 846 261,36
0,00	0,00
4 378 001 385,37	4 570 812 381,98
0,00	0,00
4 378 001 385,37	4 570 812 381,98
4 740 752 560,22	4 975 658 643,34
0,00	0,00

Tase-erään sisältyvät korkosaamiset

21 481 725,13	24 712 978,49
---------------	---------------

13. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**Luotonanto ja takausaamiset sektoreittain**

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomat

Yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

31.12.2025	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2025	31.12.2024	Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2024
4 446 253 649,24	35 001 090,03	4 193 785 230,84	37 182 994,07
87 347 675,52	530 524,00	58 673 532,59	744 432,47
298 719 453,88	215 628,22	191 316 659,48	10 806,32
185 066 892,10	586 539,45	103 296 133,19	489 293,34
13 008 199 218,85	24 924 461,59	12 511 711 561,94	30 757 395,73
1 709 289,02	45 839,85	2 026 305,92	17 724,63
18 027 296 178,61	61 304 083,14	17 060 809 423,96	69 202 646,56
0,00		0,00	

Tase-erään sisältyvät korkosaamiset

34 322 970,48

41 676 944,68

Järjestämättömien saamisten määrä oli 325 765 166 euroa (404 033 397) ja järjestämättömien lainanhoitojoustosaamisten määrä oli 158 787 846 euroa (207 634 065).

Järjestämättömistä saamisista ja lainanhoitojoustoista kerrotaan tarkemmin toimintakertomuksessa.

14. Leasingkohteet

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

Yhteensä**31.12.2025****31.12.2024**

0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

15. Saamistodistukset

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2025

	31.12.2025		31.12.2024
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
			Saamistodistukset yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muilta	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00

Tase-erään sisältyvät korkosaamiset

0,00	0,00
------	------

16. Tappioita koskeva vähennyserä

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika	
4 609 961,98	19 863 942,73	45 818 636,44	70 292 541,15
-303 915,92	4 787 738,83	0,00	4 483 822,91
-54 865,84	0,00	1 411 537,05	1 356 671,21
163 117,31	-3 052 738,96	0,00	-2 889 621,65
0,00	-1 158 838,52	3 974 334,62	2 815 496,10
5 503,94	0,00	-535 240,14	-529 736,20
0,00	616 393,06	-2 632 591,48	-2 016 198,42
2 658 984,64	654 423,74	2 735 542,14	6 048 950,52
-572 892,94	-2 651 658,43	-9 244 957,33	-12 469 508,70
-1 198 976,21	-4 512 039,58	-1 728 565,75	-7 439 581,54
556 689,62	967 471,72	1 710 525,08	3 234 686,42
-3 489,86	-4 780,89	-206 823,67	-215 094,42
0,00	0,00	0,00	0,00
Nettotulosvaikutus yhteensä	-4 354 029,03	-4 516 239,48	-7 620 113,77
Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2025	15 509 913,70	41 302 396,96	62 672 427,38

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2025

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset	
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	
Muut oikaisut	
Nettotulosvaikutus yhteensä	
Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2025	

Odottavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvaiheittain 31.12.2025

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Taseen vastuut *	16 399 848 648,55	1 203 349 259,53	324 417 498,75	17 927 615 406,83
Taseen ulkopuoliset vastuut **	804 764 894,98	36 902 621,73	2 532 807,49	844 200 324,20
Yhteensä	17 204 613 543,53	1 240 251 881,26	326 950 306,24	18 771 815 731,03

*) pl. Opintoluotot

**) Luottovasta-arvokertomella (CCF)

kerrottu taseen ulkopuolisen vastuun määrä

Osuuspankki voi kirjata lopullisen luottotappion kokonaan tai osaksi rahoitusvaroista, mutta kohdistaa niihin vielä tämän jälkeen perintätoimenpiteitä.

Tällaisten rahoitusvarojen määrä oli 31.12.2025 35.321.180,37 euroa.

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2024

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

Nettotosuusaikautus yhteensä**Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2024**

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika	
2 975 727,70	17 757 674,36	60 101 857,66	80 835 259,72
-180 055,80	4 842 079,04	0,00	4 662 023,24
-26 758,71	0,00	1 294 271,34	1 267 512,63
248 461,67	-2 143 675,38	0,00	-1 895 213,71
0,00	-973 859,72	7 605 758,22	6 631 898,50
0,00	1 127 058,50	-3 531 523,19	-2 404 464,69
8 827,86	0,00	-1 142 384,14	-1 133 556,28
1 006 110,63	647 302,62	4 018 445,50	5 671 858,75
-426 837,35	-1 190 875,32	-8 560 569,76	-10 178 282,43
507 341,10	-5 332 974,89	2 372 557,38	-2 453 076,41
499 130,88	5 162 700,55	-304 969,13	5 356 862,30
-1 986,00	-31 487,03	-16 034 807,44	-16 068 280,47
0,00	0,00	0,00	0,00
1 634 234,28	2 106 268,37	-14 283 221,22	-10 542 718,57
4 609 961,98	19 863 942,73	45 818 636,44	70 292 541,15

Odottavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvaiheittain 31.12.2024

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Taseen vastuut *	15 365 455 537,76	1 296 899 216,35	392 914 838,02	17 055 269 592,13
Taseen ulkopuoliset vastuut **	748 680 063,70	34 862 239,21	2 954 970,21	786 497 273,12
Yhteensä	16 114 135 601,46	1 331 761 455,56	395 869 808,23	17 841 766 865,25

*) pl. Opintoluotot

**) Luottovasta-arvokertomella (CCF)

kerrottu taseen ulkopuolisen vastuun määrä

Osuuspankki voi kirjata lopullisen luottotappion kokonaan tai osaksi rahoitusvaroista, mutta kohdistaa niihin vielä tämän jälkeen perintätoimenpiteitä.

Tällaisten rahoitusvarojen määrä oli 31.12.2024 35.946.458,41 euroa.

Vuoden 2024 lukuja on oikaistu.

17. Osakkeet ja osuudet**31.12.2025****Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat

josta kaupankäyntitaroituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.

Omistusyhteyssyrytyösosakkeet

Tytäryritysosakkeet

Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
88 508,64	1 438 902,06	1 527 410,70	0,00
88 508,64	1 438 902,06	1 527 410,70	0,00
0,00	356 652 400,00	356 652 400,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	3 864 156,20	3 864 156,20	0,00
88 508,64	361 955 458,26	362 043 966,90	0,00

31.12.2024

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteyssyrisosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
99 638,93	1 547 679,88	1 647 318,81	0,00
99 638,93	1 547 679,88	1 647 318,81	0,00
0,00	356 652 400,00	356 652 400,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	3 864 156,20	3 864 156,20	0,00
99 638,93	362 064 236,08	362 163 875,01	0,00

18. Johdannaisopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2025

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
josta rahavirran suojaus
Muut swap -sopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
5 223 256 740,96	114 417 447,24	32 028 549,51
2 919 441 749,76	91 079 399,40	14 154 007,85
2 919 441 749,76	91 079 399,40	14 154 007,85
2 303 814 991,20	23 338 047,84	17 874 541,66
199 530 000,00	0,00	7 375 915,63
	114 417 447,24	32 028 549,51

Tase-erään sisältyvät korkosaamiset

145 805,12

Tase-erään sisältyvät korkovelat

97 089,16

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
Muut swap -sopimukset

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
107 391 754,27	1 862 352 537,83	3 234 436 165,05	19 076 283,81	5 223 256 740,96
				0,00
36 071 754,27	403 288 069,68	2 463 992 679,04	16 089 246,77	2 919 441 749,76
36 071 754,27	403 288 069,68	2 463 992 679,04	16 089 246,77	2 919 441 749,76
				0,00
71 320 000,00	1 459 064 468,15	770 443 486,01	2 987 037,04	2 303 814 991,20
				0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2025

Korkojohdannaiset

Termiinisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset

Johdannaiset yhteensä

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika					
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Termiinisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2024

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	4 865 152 917,72	145 405 256,75	37 554 155,47
Termiinisopimukset			
Optiosopimukset	3 130 276 995,74	117 124 682,82	15 785 278,74
Ostetut	3 130 276 995,74	117 124 682,82	15 785 278,74
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	1 734 875 921,98	28 280 573,93	21 768 876,73
josta rahavirran suojaus	231 530 000,00	0,00	12 409 036,80
Muut swap -sopimukset			
Johdannaiset yhteensä		145 405 256,75	37 554 155,47

Tase-erään sisältyvät korkosaamiset

160 316,86

Tase-erään sisältyvät korkovelat

201 178,06

		Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
		alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset		113 392 731,89	1 567 573 572,85	3 171 375 440,48	12 811 172,50	4 865 152 917,72
Termiinisopimukset						0,00
Optiosopimukset		18 910 471,05	375 331 336,44	2 727 851 777,04	8 183 411,21	3 130 276 995,74
Ostetut		18 910 471,05	375 331 336,44	2 727 851 777,04	8 183 411,21	3 130 276 995,74
Asetetut						0,00
Koronvaihtosopimukset		94 482 260,84	1 192 242 236,41	443 523 663,44	4 627 761,29	1 734 875 921,98
Muut swap -sopimukset						0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2024

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Termiinisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Johdannaiset yhteensä		0,00	0,00

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset				0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut				0,00
Asetetut				0,00
Koronvaihtosopimukset				0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

Suojauslaskennan vaikutukset taloudelliseen asemaan ja tulokseen

Käyvän arvon suojaukset

Suojattujen saamisten kirjanpitoarvo
 Suojattujen velkojen kirjanpitoarvo
 Jäljellä olevien suojauskohteiden määrä ei jatkuvista suojauksista

Käyvän arvon suojaukset

Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutokset
 Suojauskohteen arvon muutos, jota käytetään perustana kirjattaessa suojauksen tehottomuutta kaudella
 Tuloslaskelmalla esitetty suojauksen tehottomuutta

Rahavirran suojaukset

Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutokset
 Suojauskohteen arvon muutos, jota käytetään perustana kirjattaessa suojauksen tehottomuutta kaudella
 Tuloslaskelmalla esitetty suojauksen tehottomuutta
 Rahavirran suojausrahaston muutos jatkuvista suojauksista
 rahavirran suojausrahaston muutos terminoiduista suojauksista

	31.12.2025	31.12.2024
Korkoriskin suojaus		
	3 155 156 740,96	3 407 052 917,72
	2 068 100 000,00	1 458 100 000,00
	8 790 863,28	10 646 535,10
	-22 011 230,51	-50 250 234,76
	22 011 230,51	50 250 234,76
	0,00	0,00
	1 809 972,30	3 451 282,77
	-1 809 972,30	-3 451 282,77
	0,00	0,00
	2 657 216,36	4 300 848,04
	847 244,06	-849 565,27

19. Aineettomat hyödykkeet

ICT-menot
 Muut kehittämismenot
 Liikearvo
 Muut aineettomat hyödykkeet
Yhteensä

	31.12.2025	31.12.2024
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00

20. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Hankintameno tilikauden alussa

+ lisäykset tilikautena
 - vähennykset tilikautena
 +/- siirrot erien välillä
 - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot
 -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset
 + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset
 - kertyneet poistot tilikauden alussa
 - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa
 + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa
 +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa

Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
	19 980 836,06	19 876 516,77	13 548 530,53
	1 908 072,66	143 253,95	1 997 478,19
	-314 174,25	-4 326 646,78	-290 766,12
	4 029 916,25	-4 029 916,25	0,00
	-2 490,00	-249 079,00	-2 947 700,32
	-23 069,06	2 853 004,99	0,00
	-2 892 998,75	2 983 805,20	89 859,00
	-5 366 978,81	-2 793 378,71	-5 359 650,37
	-5 428 237,24	-9 932 961,38	0,00
	191 085,70	1 404 749,33	0,00
	0,00	0,00	0,00
	12 081 962,56	5 929 348,12	7 037 750,91

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

19 542 180,05

21. Muut varat

Arvopapereiden myyntisaamiset
Maksujenvälityssaamiset
Myyntisaamiset
Muut
Yhteensä

31.12.2025	31.12.2024
0,00	0,00
46 128,12	1 126 947,67
10 123 455,81	11 429 916,93
720 311,13	893 503,41
10 889 895,06	13 450 368,01

22. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**Korot**

Korkosaamiset
Maksetut korkoennakot
Yhteensä

31.12.2025	31.12.2024
0,00	14 877,05
0,00	0,00
0,00	14 877,05

Muut

Muut maksetut ennakomaksut
Verosaamiset
Saamiset muilta OP Pohjolan yhtiöiltä
Muut siirtosaamiset
Yhteensä

731 166,82	0,00
2 442 894,12	6 574 098,62
2 849 439,75	1 964 846,24
0,00	183 552,65
6 023 500,69	8 722 497,51
6 023 500,69	8 737 374,56

Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä**23. Laskennalliset verosaamiset ja -velat****31.12.2025**

Jaksotuseroista
Muista väliaikaisista eroista
Yhteensä

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
8 351 798,88	479 560,29	7 872 238,59
1 172 756,60	257 840,34	914 916,26
9 524 555,48	737 400,63	8 787 154,85

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuihin eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin.

Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9-siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

Arvonkorotukset 31.12.2025

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin,

arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero
Verotusperusteiset varaukset
Yhteensä

Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
0,00	0,00	0,00
576 640 013,80	115 328 002,76	461 312 011,04
576 640 013,80	115 328 002,76	461 312 011,04

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset on merkitty taseeseen laskennallisella verolla vähentämättömään määrään. Omien varojen laskelmassa poistoero ja verotusperusteiset varaukset laskennallisella verolla vähennettynä on rinnastettu ensisijaisiin omiin varoihin.

24. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Sijoitustodistukset
Joukkovelkakirjalainat
Muut
Yhteensä

Kirjanpitoarvo 31.12.2025	Nimellisarvo 31.12.2025	Kirjanpitoarvo 31.12.2024	Nimellisarvo 31.12.2024
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00

25. Muut velat

Arvopapereiden ostovelat
Maksujenvälitysvelat
Ostovelat
Tilitettävät verot ja työnantajasuoritukset
Muut
Yhteensä

31.12.2025	31.12.2024
0,00	0,00
19 002 120,17	30 757 855,24
7 867 816,30	9 483 064,29
7 297 935,43	4 936 347,56
825 776,29	778 626,58
34 993 648,19	45 955 893,67

26. Pakolliset varaukset**31.12.2025**

Varaukset 1.1.
+ varausten lisäys
- käytetyt varaukset
- peruutukset
Varaukset 31.12.

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00	1 343 282,31	1 343 282,31
				1 622 975,17	1 622 975,17
					0,00
					0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	2 966 257,48	2 966 257,48

Muut pakolliset varaukset sisältävät taseen ulkopuolisista sitoumuksista kirjattuja odotettuja luottotappioita

1 368 344,24

31.12.2024

Varaukset 1.1.
+ varausten lisäys
- käytetyt varaukset
- peruutukset
Varaukset 31.12.

Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	507 035,65	1 559 929,51	2 066 965,16
					0,00
			507 035,65		507 035,65
				216 647,20	216 647,20
0,00	0,00	0,00	0,00	1 343 282,31	1 343 282,31

Muut pakolliset varaukset sisältävät taseen ulkopuolisista sitoumuksista kirjattuja odotettuja luottotappioita

1 089 894,59

27. Siirtovelat ja saadut ennakot**Korot**

Korkovelat
Saadut korkoennakot
Yhteensä

31.12.2025	31.12.2024
19 782,11	0,00
49 409,98	97 028,56
69 192,09	97 028,56

Muut

Muut saadut ennakkomaksut
Vuosisilomapalkkavelat
OP - bonusvelat
Muut siirtovelat
Yhteensä

31.12.2025	31.12.2024
10 038 549,09	8 279 219,73
12 934 346,04	12 184 336,87
47 198 098,71	43 694 093,37
21 712 061,42	17 535 373,64
91 883 055,26	81 693 023,61

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

91 952 247,35 **81 790 052,17**

28. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

Pääomalainat
Muut
Yhteensä

31.12.2025	31.12.2024
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2025 liitetiedossa 1. Päämainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella olevien velkojen yhteismäärästä

31.12.2025

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900
0	0,00	0,00	0	0,00	00.1.1900

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennaenaikaista takaisinmaksua.

Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella olevien velkojen yhteismäärästä

31.12.2024

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennaenaikaista takaisinmaksua.

29. Oma pääoma

31.12.2025

Oma pääoma yhteensä

Osuuspääoma

Jäsenosuudet

Tuotto-osuudet

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

Vararahasto

Käyvän arvon rahasto

Sääntöjen mukaiset rahastot

Muut rahastot

Vapaat rahastot

Käyttörahasto

Muut rahastot

Edellisten tilikausien voitto tai tappio

Tilikauden voitto tai tappio

Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
1 328 472 706,16	97 954 804,29	-102 282 005,06	0,00	1 324 145 505,39
824 220 684,09	63 794 400,00	-61 095 884,09	0,00	826 919 200,00
38 538 284,09	1 688 300,00	-548 684,09	0,00	39 677 900,00
785 682 400,00	62 106 100,00	-60 547 200,00	0,00	787 241 300,00
0,00				0,00
0,00				0,00
7 832 753,29	2 262 465,34	-452 493,04	0,00	9 642 725,59
13 302 390,44				13 302 390,44
-5 469 637,15	2 262 465,34	-452 493,04		-3 659 664,85
0,00				0,00
0,00				0,00
47 517 760,94	0,00	0,00	0,00	47 517 760,94
47 517 760,94				47 517 760,94
0,00				0,00
448 901 507,84		-40 733 627,93		408 167 879,91
	31 897 938,95	0,00		31 897 938,95

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	144 656,62	0,00	0,00	0,00	144 656,62
Muut	-5 614 293,77	2 262 465,34	452 493,04	0,00	-3 804 321,47
Rahavirran suojaus	-7 017 867,24	2 262 465,34	0,00	0,00	-4 755 401,90
laskennalliset verot	1 403 573,47	0,00	452 493,04		951 080,43
Yhteensä	-5 469 637,15	2 262 465,34	452 493,04	0,00	-3 659 664,85

Oma pääoma**31.12.2024****Oma pääoma yhteensä**

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	1 235 874 778,22	196 875 022,06	-104 277 094,12	0,00	1 328 472 706,16
Osuuspääoma	800 038 826,09	94 897 400,00	-70 715 542,00	0,00	824 220 684,09
Jäsenosuudet	37 197 226,09	1 931 300,00	-590 242,00	0,00	38 538 284,09
Tuotto-osuudet	762 841 600,00	92 966 100,00	-70 125 300,00		785 682 400,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	4 381 470,52	4 314 103,43	-862 820,66	0,00	7 832 753,29
Vararahasto	13 302 390,44				13 302 390,44
Käyvän arvon rahasto	-8 920 919,92	4 314 103,43	-862 820,66		-5 469 637,15
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	47 517 760,94	0,00	0,00	0,00	47 517 760,94
Käyttörahasto	47 517 760,94				47 517 760,94
Muut rahastot					
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	383 936 720,67		-32 698 731,46		351 237 989,21
Tilikauden voitto tai tappio		97 663 518,63	0,00		97 663 518,63

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	144 656,62	0,00	0,00	0,00	144 656,62
Muut	-9 065 576,54	4 314 103,43	862 820,66	0,00	-5 614 293,77
Rahavirran suojaus	-11 331 970,67	4 314 103,43	0,00	0,00	-7 017 867,24
laskennalliset verot	2 266 394,13	0,00	862 820,66		1 403 573,47
Yhteensä	-8 920 919,92	4 314 103,43	862 820,66	0,00	-5 469 637,15

30. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät**Oma pääoma 31.12.2025**

Sidottu oma pääoma

836 561 925,59

Vapaa oma pääoma

487 583 579,80

Oma pääoma yhteensä**1 324 145 505,39****Jakokelpoiset ja voitonjakokelpoiset varat 31.12.2025**

Vapaa oma pääoma

487 583 579,80

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

3 731 544,85

Jakokelpoiset varat**483 852 034,95**

- vapaat rahastot

47 517 760,94

Voitonjakokelpoiset varat**436 334 274,01**

31. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2025

Jäljellä oleva juoksuaika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-					
todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 392 852 560,22	345 000 000,00	2 002 900 000,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	765 487 283,64	948 845 720,12	3 527 205 828,26	4 499 762 146,69	8 285 995 199,90
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	5 470,26	333 071,97	23 707 086,70	6 847 033,40	83 524 784,91
Velat luottolaitoksille	157 689 721,57	1 413 000 000,00	6 488 400 000,00	625 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	12 393 815 095,03	151 804 655,07	4 078 726,86	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoi-	104 593,10	625 137,46	13 575 968,35	7 366 919,79	10 355 930,81
tuksessa pidettävät velat					

Muut kuin määräaikaisten talletukset sisältyvät maturiteetti luokkaan "alle 3 kk".

32a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2025

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	4 671 325 458,13	69 427 102,09
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	18 027 296 178,61	0,00
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	114 417 447,24	0,00
Muu omaisuus	414 785 634,81	0,00
Velat luottolaitoksille	8 684 089 721,57	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	12 480 322 295,03	69 376 181,93
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	32 028 549,51	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut velat	130 649 553,65	0,00

32b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2025

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 254 655,09	1 254 655,09
Saamiset luottolaitoksilta	4 740 752 560,22	4 740 752 560,22
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	18 027 296 178,61	18 027 296 178,61
Saamistodistukset	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	358 179 810,70	358 179 810,70
Johdannaissopimukset	114 417 447,24	114 417 447,24
Yhteensä	23 241 900 651,86	23 241 900 651,86
Rahoitusvelat		
Velat luottolaitoksille	8 684 089 721,57	8 684 089 721,57
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	12 549 698 476,96	12 549 698 476,96
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	32 028 549,51	32 028 549,51
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Yhteensä	21 265 816 748,04	21 265 816 748,04

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset				0,00
Osakkeet ja osuudet		88 508,64	358 091 302,07	358 179 810,71
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)		114 417 447,24		114 417 447,24
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)		32 028 549,51		32 028 549,51

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2025
siirrot tasoon 3
siirrot tasosta 3
muu muutos
Päättävä tase 31.12.2025

358 200 079,88
0,00
0,00
-108 777,81
358 091 302,07

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssissä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilta markkinoilta saatavien noteerausten perusteella

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettaviin laskentaparametreihin. Hierarkiatasoon 2 luokiteltujen instrumenttien käyvällä arvolla tarkoitetaan arvoa, joka on johdettavissa rahoitusvälineen osien tai vastaavien rahoitusvälineiden markkina-arvosta, tai arvoa, joka on laskettavissa rahoitusmarkkinoilla yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla ja -menetelmillä, jos markkina-arvo on niiden avulla luotettavasti arvioitavissa. Tähän hierarkiatasoon on luokiteltu suurin osa OP Yrityspankki -konsernin OTC-johdannaisista sekä yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten noteeratut velkapaperit, joita ei ole luokiteltu tasolle 1.

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

32c.Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2025

Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	1 254 655,09	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	4 740 752 560,22	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	18 027 296 178,61	0,00	0,00	0,00
Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	356 652 400,00	1 527 410,70	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	114 417 447,24
Yhteensä	22 769 303 393,92	356 652 400,00	1 527 410,70	0,00
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	8 684 089 721,57	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	12 549 698 476,96	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	32 028 549,51
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	21 233 788 198,53	0,00	0,00	32 028 549,51

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

4 351 400 000,00 euroa

Velat luottolaitoksille sisältää korkovelkoja

49 551 347,56 euroa.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille sisältää korkovelkoja

83 958 555,87 euroa.

33. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2025**Omasta velasta annetut vakuudet**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Muut velat
Huonommalla etuoikeudella olevat velat
Yhteensä

Muusta syystä omasta puolesta annetut vakuudet**Muiden puolesta annetut****Annetut vakuudet yhteensä**

Pantit	Kiinnitykset	Muut Vakuudet	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	48 000,00	48 000,00
0,00	0,00	4 791 174 799,36	4 791 174 799,36
0,00	0,00	4 791 222 799,36	4 791 222 799,36

34. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

90 181,49

Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen kautta ja lisäeläketurva OP-Henkivakuutuksen kautta.

35. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

Yhden vuoden kuluessa maksettavat

Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yhteensä**31.12.2025**

6 475 210,21

15 852 736,59

5 865 819,99

28 193 766,79

Pankilla on sopimuksia tavanomaisin irtisanomis- ja lunastusehdoin

36. Taseen ulkopuoliset sitoumukset**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025****Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi****annetut sitoumukset**

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat**sitoumukset**

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	1 789 373 023,60	1 789 373 023,60
0,00	0,00	216 702 755,01	216 702 755,01
0,00	0,00	216 702 755,01	216 702 755,01
0,00	0,00	1 572 670 268,59	1 572 670 268,59
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	1 572 670 268,59	1 572 670 268,59
0,00	0,00	1 572 670 268,59	1 572 670 268,59

37. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2017 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee kymmenen vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2026-2034 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen

31.12.2025

9 451,12

0,00

9 451,12

Lisäksi hallitus on päättänyt tytäryhtiö OP Koti Uusimaan 3 M€ pääomituksesta, josta 1 Me on maksettu 2023 ja tarvittaessa pääomitetaan lisää.

38. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri**Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2025**

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö

Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
1 292	127
69	-7
38	3
1 399	123

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2025

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

josta toimitusjohtaja Olli Lehtilälle maksetut palkat ja palkkiot

sekä luontoisedut

Palkat ja palkkiot
172 970,00
1 433 146,47
602 292,97
3 450,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2050 euroa kuukaudessa ja varapuheenjohtajalle 1025 euroa kuukaudessa. Kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio 680 euroa. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston omien valiokuntien ym. kokouksista.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 4920 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle 2950 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 2460 euroa kuukaudessa. Lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 680 euroa kokoukselta. Kokouspalkkio maksetaan myös hallituksen valiokuntien kokouksista. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan eläkeikä vastaa YEL:n alinta vanhuuseläkeikää. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan toimitusjohtajan siirtyessä eläkkeelle. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta siirryttäessä tehtävästä toiseen OP Pohjolan sisällä ja 6 kuukautta, mikäli hän siirtyy OP Pohjolan ulkopuoliseen tehtävään. Työnantajan noudattama irtisanomisaika on enintään 6 kuukautta. Mikäli sopimus irtisanotaan pankin toimesta, suoritetaan toimitusjohtajalle korvauksena 6 kuukauden kokonaispalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2025 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2025 yhteensä 13.299.339,93euroa (11.886.524,45). Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2025 on noin 2,3 % (1,5 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2025 kirjattiin henkilöstörahastopalkkioita yhteensä 1.610.256,00 euroa (932.659,00). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2025

Tilintarkastuksesta

Tilintarkastuslain 1.1.2 §:ssä tarkoitetut toimeksiannot

Veroneuvonta

Muut palvelut

Yhteensä

Tilintarkastus-palkkiot
61 962,77
3 141,92
0,00
0,00
65 104,69

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2025

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet

sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

Yhteensä

Rahalainat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahalainat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
10 091 013,22	1 126 356,83	1 687 507,82	9 529 862,23	14 296,11
2 919 796,67	707 852,21	184 362,37	3 443 286,51	754,73
13 010 809,89	1 834 209,04	1 871 870,19	12 973 148,74	15 050,84

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinten jäsenille. Toimielinten jäsenten antamat henkilötakaukset sisältyvät myös rahalainat erään. Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lainoja lyhennetään sovittu lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

Lähipiiri

Lähipiiriin kuulumisperuste

Johdon avainhenkilöt ja perheenjäsenet

Tytär- ja osakkuusyrietykset

Yhteensä

Tase-erä				Taseen ulkopuoliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Tuotto-osuudet	Yhteensä	
20 794 821,70	0,00	553 400,00	21 348 221,70	211 430,58
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20 794 821,70	0,00	553 400,00	21 348 221,70	211 430,58

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen. OP Pohjolan henkilöstörahastoon tehtävää palkkiosirtoa on käsitelty kohdassa "Muuttuva palkitseminen."

Osuuspankin lähipiiri muodostuu Osuuspankin tytäryhtiöistä, osakkuusyhtiöistä, johdon avainhenkilöistä ja heidän läheisistä perheenjäsenistä sekä muista lähipiiriin kuuluvista yhteisöistä. Osuuspankin johdon avainhenkilöihin luetaan toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen ja muut toimivaan johtoon kuuluvat henkilöt sekä Osuuspankin hallituksen jäsenet ja hallintoneuvoston jäsenet. Lähipiiriin luetaan myös yhtiöt, joissa johdon avainhenkilöllä tai heidän läheisellä perheenjäsenellään on yksin tai yhdessä toisen kanssa määräysvalta. Muihin lähipiiriin kuuluviin yhteisöihin luetaan OP-Eläkesäätiö ja OP Pohjolan henkilöstörahasto. Osuuspankin lähipiiri on määritelty IAS 24 -standardin mukaisesti.

39. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2025

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Tytäryritykset				
Yrityksen nimi:	OP Koti Uusimaa Oy LKV	100,00 %	2 130 215,91	6 256,32
Kotipaikka:	Helsinki			
Yrityksen nimi:	Keravan Paasiholvi KOy	100,00 %	1 312 515,92	-181 799,79
Kotipaikka:	Kerava			
Yrityksen nimi:	OP-Kaari KOy	100,00 %	213 533,69	0,00
Kotipaikka:	Lohja			
Yrityksen nimi:	Piispankalliontie 3 KOy	100,00 %	1 032 699,76	-2 043,27
Kotipaikka:	Espoo			
Yrityksen nimi:	Porvoonpuisto Ki Oy	88,42 %	2 365 165,78	28,99
Kotipaikka:	Porvoo			
Yrityksen nimi:	Filmilinnä Oy	88,00 %	3 881 238,20	-148 255,33
Kotipaikka:	Järvenpää			
Yrityksen nimi:	Järvenpään Pysäköintitalo KOy	85,00 %	500 726,81	-2 847,49
Kotipaikka:	Järvenpää			
Yrityksen nimi:	Nummelan OP-Kiinteistö Oy	78,72 %	1 650 374,84	-16 502,91
Kotipaikka:	Vihti			
Yrityksen nimi:	Porvoon Palvelutalo Oy	56,15 %	980 472,98	-4 757,43
Kotipaikka:	Porvoo			
Yrityksen nimi:	Nummi-Pusulan Pennikulma AOy	52,01 %	672 141,76	15,89
Kotipaikka:				

		Omistussuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Omistusyhteisyritykset				
Yrityksen nimi:	Hyrylän Keskiholvi KOy	42,59 %	696 469,31	-92 517,61
Kotipaikka:	Tuusula			
Yrityksen nimi:	Tammelantie 8 KOy	31,95 %	2 177 610,62	12 293,58
Kotipaikka:	Karkkila			
Yrityksen nimi:	Tapiola/Raitinlinna AOy	29,20 %	3 765 837,16	-24 454,67
Kotipaikka:	Espoo			
Yrityksen nimi:	Jussintori KOy	28,83 %	5 348 588,66	2,20
Kotipaikka:	Hyvinkää			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
		Omistussuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				

*Op Koti Uusimaan tiedot on 31.12.2025 muiden yhtiöiden 31.12.2024.

40. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2025

Jäsenten lukumäärä	387 963
Maksamatta olevat osuusmaksut	0,00
Irtisanotut jäsenosuusmaksut	881 500,00
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut	109 168 800,00

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenen on jäseneksi liittymisen yhteydessä hankittava yksi jäsenosuus ja maksettava yksi siihen liittyvä jäsenosuusmaksu. Osuuspankin jäsenyys (omistaja-asiakkuus) antaa äänioikeuden osuuskunnan kokouksessa/edustajiston vaaleissa. Jokaisella osuuspankin jäsenellä on yksi ääni. Tuotto-osuus ei tuota äänivaltaa.

Vuosille 2025 ja 2026 tavoitellaan 4,5 %:n korkoa tuotto-osuuksille, maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

41. Asiakasvarat

Osuuspankin sellaisten omissa nimissään asiakkaan lukuun hallitsemien varojen kokonaismäärä, joita sijoituspalvelulain 9. luvun mukaan ei merkitä varoiksi osuuspankin taseeseen

31.12.2025
8 890 954 238,00

Pitkäaikaissäästämispalvelu

OP -eläkesäästön eläketili

Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

31.12.2025
1 197 054,95
0,00
1 197 054,95
13 619 949,81

1. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitus

Helsingissä helmikuun 6 .päivänä 2026

Annukka Nikola
Hallituksen puheenjohtajaKaisa Aalto-Luoto
Hallituksen jäsenMikko Leskelä
Hallituksen jäsenMarkus Johansson
Hallituksen varapuheenjohtajaIiro Jussila
Hallituksen jäsenPia Nurme
Hallituksen jäsenOlli Lehtilä
ToimitusjohtajaMinna Karhunen
Hallituksen jäsenPetri Viertiö
Hallituksen jäsen

2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin toimintakertomukseen ja tilinpäätökseen. Vuoden 2026 osuuskunnan/edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Uudenmaan Osuuspankin toimintakertomuksen eikä tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Helsingissä helmikuun 12 .päivänä 2026

Ulla-Mari Karhu
Hallintoneuvoston puheenjohtajaTuomas Aulanko
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 13 .päivänä helmikuuta 2026

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö



Lauri Kallaskari
KHT

Tilintarkastuskertomus

Uudenmaan Osuuspankin edustajistolle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan osuuspankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton tarkastusvaliokunnalle annetun lisäraportin kanssa.

Tilintarkastuksen kohde

Olemme tilintarkastaneet Uudenmaan Osuuspankin (y-tunnus 0871339-8) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2025. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Riippumattomuus

Olemme riippumattomia osuuspankista niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Osuuspankille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa 38.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Tilinpäätökseen liittyvä EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettu merkittävä olennaisen virheellisyyden riski	Miten riskiä on käsitelty tilintarkastuksessa
Odotettavissa olevat luottotappiot Katso tilinpäätöksen liitetieto 11, 13 ja 16 Odotettavissa olevat luottotappiot ("ECL") lasketaan pääosin järjestelmäperusteisesti maksu-kyvttömyyden todennäköisyys/tappio-osuus -menetelmällä (PD/LGD-menetelmä) sopimuskohtaisesti kaikille henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuille. ECL-laskennassa sopimukset luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen, jotka kuvastavat luoton laadun heikkenemistä alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Vaiheen 1 sopimusten osalta luottoriskin ei ole todettu kasvaneen merkittävästi alkuperäisestä, ja niille lasketaan 12 kuukauden ECL. Vaiheen 2 sopimusten osalta luottoriskin on todettu kasvaneen merkittävästi alkuperäisestä, ja niille lasketaan koko voimassaoloajan ECL. Vaiheen 3 sopimukset muodostuvat järjestämättömistä sopimuksista, joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL. Järjestelmäperusteisen ECL-laskennan lisäksi suurimmille vastuille, jotka ovat päätyneet vaiheeseen 2 tai 3, käytetään asiantuntija-arvioon perustuvaa ECL-laskentamenetelmää. Johto tekee lisäksi harkintaansa perustuen arvonalentumisen lisävarauksia huomioidakseen nykyiseen ja tulevaan toimintaympäristöön liittyviä epävarmuuksia ja riskejä, joita ECL-laskentamalli ei	Tilintarkastustoimenpiteemme sisälsivät sekä kontrolli- että aineistotarkastusta. Arvioimme myös ECL-laskentaan ja kirjaamiseen liittyviä laskentaperiaatteita suhteessa IFRS 9-standardin vaatimuksiin. Muodostimme ymmärryksen luotonmyönnön, luottoriskienhallinnan, vakuushallinnan sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan prosesseista sekä arvioimme prosessien avainkontroleja. Tarkastimme valittujen avainkontrollien toimivuutta. Riskimallinnusasiantuntijamme arvioivat luottotappiomallinnuksessa käytettyä metodologiaa, syöttötietoja sekä oletamia. Tarkastimme, että uusien mallien käyttöönotto on tehty asianmukaisesti. Arvioimme tulevaisuuteen suuntautuvan informaation asianmukaisuutta, sekä tarkastimme makroekonomisten ennusteiden laadintaan liittyviä sisäisiä kontroleja. Arvioimme johdon harkintaan perustuvia arvonalentumisen lisävarauksia. Tarkastimme johdon harkintaan perustuvia oletamia ja lisävarausten laskennassa käytettyjä syöttötietoja. Tarkastimme riskiperusteisesti ja olennaisuuteen perustuen asiantuntija-arvioihin perustuvia

huomioi tai korjatakseen ECL-laskentamallin rajoituksia. Lisävarauksia tehdään sekä suoraan tap-piota koskevan vähennyserän määrään, että ECL-malleissa käytettyihin riskiparametreihin.

Odotettavissa oleviin luottotappioihin liittyy merkit-tävä olennaisen virheellisuuden riski perustuen monimutkaisiin ECL-laskentamenetelmiin sekä käytettyjen arvioiden ja oletusten sisältämään joh-don harkintaan.

luottotappiovarauksia ja arvioimme luottoanalyyy-sien ja laskennan asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai vir-heestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan osuuspankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja sii-hen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jat-kuvuuteen perustuen, paitsi jos osuuspankki aiotaan purkaa tai sen toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärin-käytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka si-sältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olen-nainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuk- sessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheelli-syyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja

hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon osuuspankin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä osuuspankin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei osuuspankki pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana 19.3.2024 alkaen yhtäjaksoisesti 2 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 13.2.2026

PricewaterhouseCoopers Oy

Tilintarkastusyhteisö



Lauri Kallaskari

KHT