

SÄÄSTÖPANKKIEN KESKUSPANKKI SUOMI OYJ:N

PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2025



Säästöpankkien
Keskuspankki Suomi Oyj

SISÄLLYS

HALLITUKSEN KATSAUS KAUELTA 1.1.–30.6.2025..... 3

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	4
Toimintaympäristön kuvaus	4
Säästöpankkien Keskuspankin tulos ja tase	6
Vakavaraisuus ja riskiasema	7
Luottoluokitus	10
Loppuvuoden näkymät	10
Vaihtoehtojen tunnuslukujen laskentakaavat	11

PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)..... 12

Tuloslaskelma.....	13
Laaja tuloslaskelma.....	13
Tase.....	14
Rahavirtalaskelma.....	15
Oman pääoman muutokset.....	16

LAATIMISPERIAATTEET 17

Liite 1. Tietoja raportoitavasta yhtiöstä.....	18
Liite 2. Laatimisperiaatteet	19
Liite 3. Segmentti-informaatio	19

PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LIITETIEDOT..... 20

Liite 4. Korkokate.....	21
Liite 5. Palkkiotulot ja -kulut.....	22
Liite 6. Kaupankäynnin nettotuotot	22
Liite 7. Lainat ja saamiset.....	23
Liite 8. Rahoitus	30
Liite 9. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	31
Liite 10. Johdannaiset ja suojauslaskenta	36
Liite 11. Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti.....	37
Liite 12. Annetut ja saadut vakuudet	40
Liite 13. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	40
Liite 14. Lähipiiritiedot.....	41

PILARI III -LIITETIEDOT 42

A photograph of a man and a woman embracing in a field. The man is in the foreground, wearing a grey t-shirt, and the woman is behind him, wearing a dark t-shirt. They are both looking towards the right. The background is a lush green field with trees in the distance under a clear blue sky.

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTA

1.1.–30.6.2025

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTA 1.1.–30.6.2025

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj (jäljempänä Säästöpankkien Keskuspankki) on suomalaisten Säästöpankkien omistama pankki, jonka ensisijaisena tehtävänä on hoitaa Säästöpankkiryhmän erilaisia keskusluottolaitospalveluita. Keskusluottolaitospalvelut keskittyvät maksuliikepalveluihin, yhteenliittymän jäsensäästöpankeille (jäljempänä myös Säästöpankit) tarjottaviin tilinhoitajapalveluihin, maksukorttien liikkeellelaskupalveluihin, henkilöasiakkaiden kulutusluototukseen sekä likviditeetin hallintaan, jälleenrahoitukseen ja tasehallintaan liittyviin palveluihin. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään.

Säästöpankkien Keskuspankin liiketoiminnan painopiste oli katsauskaudella laadukkaissa palveluissa ja palveluiden edelleen kehittämisessä.

Säästöpankkien Keskuspankin toimitusjohtaja Kai Brander jäi eläkkeelle 1.6.2025. Säästöpankkien Keskuspankin hallitus nimitti uudeksi toimitusjohtajaksi 1.4.2025 alkaen Mervi Luurilan, joka on aiemmin toiminut toimitusjohtajan sijaisena.

Säästöpankkien Keskuspankin liike-tulos katsauskaudella oli -0,7 miljoonaa euroa ja taseen loppusumma 3 703 miljoonaa euroa.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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

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

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

Säästöpankkiryhmä ja Fennia ovat sopineet pitkäaikaisesta vakuutussäästämisestä ja lainaturvaa koskevasta jakeluyhteistyöstä. Tämän yhteydessä Säästöpankkiryhmä ja Henki-Fennia ovat sopineet Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan myynnistä Henki-Fennialle. Yrityskauppa on saanut Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksynnän, ja se toteutuu vuoden 2025 jälkimmäisellä puoliskolla.

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

TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

Globaali taloustilanne

Vuosi 2025 starttasi tilanteessa, missä globaali talouskasvu oli hidastumassa. Yhdysvaltojen presidentti Trumpin monet toimet, etenkin tulliuhittelun osalta, ovat merkittävästi lisänneet epävarmuutta vuoden edetessä. Erityisen haastavaksi tilanteen tekee päätöksenteon poukkoilevuus, ilmoitukset tulleista ovat viimeisten kuukausien aikana muuttuneet monta kertaa.

Tätä kirjoitettaessa on yhä epäselvää, mille tasolle tullit loppujen lopuksi asettuvat, kuinka pitkään ne ovat voimassa ja mihin vastatoimenpiteisiin muut maat ryhtyvät. Selvää lienee kuitenkin se, että tullit asettuvat aiempaa korkeammalle tasolle, mikä on omiaan heikentämään globaalia talouskasvua. Huhtikuun alun ”Liberation Dayn” erittäin korkeat tullitasot tuskin kuitenkaan toteutuvat.

Eri ennustelaitosten arvioissa Yhdysvaltojen talous tulee kärsimään tulleista kaikkein eniten. Siellä talouskasvun odotetaan puolittuvan viime vuodesta noin 1,5 %:iin. Kiina on toinen selvä kärsijä tulliuhittelusta, ja Kiinan talouskasvun odotetaan hidastuvan noin 4 %:iin.

Euroopan osalta talouskasvu on ollut vaisua jo pitkään. Kauppasota iskee toki Eurooppaankin, mutta vähäisemmin. Lisäksi Saksa ilmoitti alkuvuonna merkittävistä puolustus- ja infrastruktuuri-investoinneista, joiden odotetaan piristävän koko Euroopan talouskasvua lähivuosina. Tänä vuonna euroalueen talouden odotetaan kasvavan noin prosentin verran.

Korkoympäristö

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

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

Pankkitoiminnalle korkoympäristö on vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla ollut haastavampi, kun viitekorkojen lasku ja korkokäyrän normalisoituminen vaikuttavat korkokatteeseen heikentävästi.

Euroopan keskuspankin nykyinen laskusykli on loppupuolella ja ohjauskorko on nyt kaksi prosenttia. Lyhyiden korkojen loppuvuoden kehityksen voikin odottaa olevan tasaisempaa. Ensimmäisen vuosipuoliskon tapaan kauppa- ja geopoliittiset tekijät haastanevat ajoittain kehityskulkua korkokäyrän pidemmässä päässä.

Sijoitusmarkkinat

Vuoden 2025 ensimmäistä vuosipuoliskoa ovat leimanneet geopoliittiset riskit ja kauppasodan luomat jännitteet. Epävarmuus sijoitusmarkkinoilla on ollut korkealla ja kauppasodan vaikutukset yritysten kasvunäkymiin ovat olleet sijoittajien huomion keskipisteenä. Yhdysvalloissa osakemarkkinoilla koettiin voimakas lasku huhtikuussa, kun Yhdysvaltojen presidentti Trump julkisti suunnitelmat tullitariffien nostamiseksi. Vaikka sijoittajien luottamus osakemarkkinoiden kehitykseen palasikin nopeasti, ovat pääomavirrat kuitenkin kääntyneet pois Yhdysvalloista. Tämä on johtanut euron vahvistumiseen suhteessa Yhdysvaltain dollariin ja eurooppalaisten osakkeiden tuotot ovat vahvistuneet suhteessa yhdysvaltalaisiin osakkeisiin.

Kauppapoliittisiin uhkiin liittyvästä epävarmuudesta huolimatta kehittyvien markkinoiden osakekurssit ovat nousseet vuoden 2025 toisella neljänneksellä. Huhtikuussa koettu epävarmuus näkyi myös yrityslainamarkkinoilla. Luottoriskimarginaalien voimakas kasvu jäi kuitenkin lyhytaikaiseksi sijoittajien luottamuksen palautuessa vuosineljänneksen loppua kohden.

Suomen taloustilanne

Suomen talouden elpyminen käynnistyi vuonna 2024. Sitten BKT on elpynyt jo reilun vuoden verran, kun katsotaan talouden kasvua edellisneljännekseen verrattuna. Kasvu on tosin ollut vaisua, mutta kuitenkin plusmerkkistä. Korkojen lasku tekee Suomen taloudelle hyvää.

Kauppasota sen sijaan vaikuttaa negatiivisesti myös Suomen talouteen. Yhdysvallat on viime vuosina noussut tärkeimmäksi kauppakumppaniksemme ja lisäksi Suomi vie paljon erilaisia investointihyödykkeitä, joiden kysyntään yleinen epävarmuuden lisääntyminen vaikuttaa kielteisesti.

Kuluttajien tilanne on ristiriitainen. Ostovoima on ollut kasvussa jo jonkin aikaa ja korkojen lasku hyödyttää velallisia kotitalouksia. Toisaalta työttömyys on Suomessa noussut, eikä selviä merkkejä paremmasta ole vielä näkyvissä. Yleisesti ottaen kuluttajat ovat varovaisia ja kuluttajien luottamus on pysynyt alle pitkän ajan keskiarvon. Epävarmuus heijastuu säästämisasteen nousuna.

Myös yritysten luottamus on vielä varsin vaisulla tasolla, mutta nousi kuitenkin alkuvuonna 2025. Yritysten lainojen kysyntä on elpynyt hieman, mikä heijastelee investointikysynnän varoista elpymistä. Ainakin toistaiseksi yritykset ovat suhtautuneet varsin maltillisesti Yhdysvaltojen presidentti Trumpin tulliuhitteluun. Konkurssien määrä on jatkanut kasvuaan ja taso on jo yli pitkän ajan keskiarvon.

SÄÄSTÖPANKKIEN KESKUSPANKIN TULOS JA TASE

KESKEISET TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2025	1.1.–31.12.2024	1.1.–30.6.2024
Korkokate	6 943	20 298	11 258
Liiketulos	-724	3 095	5 053
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	17 346	33 417	19 034
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-15 217	-27 873	-13 151
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-2 853	-2 449	-831
Kauden tulos	-579	2 523	4 232
Kulu-tuottosuhde, %	87,7 %	83,4 %	69,1 %
Taseen loppusumma	3 702 968	3 595 452	3 951 421
Oma pääoma	133 670	133 874	135 324
Oman pääoman tuotto %*	-0,9 %	1,9 %	6,3 %
Kokonaispääoman tuotto %*	0,0 %	0,1 %	0,2 %
Omavaraisuusaste %	3,6 %	3,7 %	3,4 %
Vakavaraisuussuhde %	36,7 %	46,3 %	44,3 %

* Tunnuslukujen laskentakaavaa on oikaistu huomioimaan katsauskauden pituus.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTieto 1–6/2024)

Säästöpankkien Keskuspankin liiketulos oli -0,7 (5,1) miljoonaa euroa ja kauden tulos verojen jälkeen -0,6 (4,2) miljoonaa euroa.

TUOTOT

Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat 17,3 (19,0) miljoonaa euroa.

Markkinakorkojen laskun myötä korkokate laski 6,9 (11,3) miljoonaan euroon korkotuottojen ollessa 64,9 (83,2) miljoonaa euroa samalla, kun korkokulut laskivat -57,9 (-71,9) miljoonaan euroon. Korkotuottojen lasku johtui sekä antolainauksen, että likvidien varojen korkotuottojen laskusta. Korkokulujen lasku johtui varainhankinnan kustannusten laskusta. Korkoriskin suojaamiseksi tehtyjen koronvaihotosopimusten osuus korkokatteesta oli -2,9 (-4,1) miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 5,4 (3,1) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot olivat 15,8 (13,6) miljoonaa euroa palkkiokulujen ollessa -10,3 (-10,6) miljoonaa euroa.

Kaupankäynnin nettotuotot olivat -0,5 (0,6) miljoonaa euroa, josta suojauslaskennan nettotuloksen osuus on -0,6 (0,4) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 5,5 (4,1) miljoonaa euroa ja koostuivat palveluveloituksista yhteenliittymän keskusyhteisöltä ja jäsenpankeilta sekä sopimustuotoista korttijärjestöltä ja yhteistyökumppaneilta.

KULUT

Liiketoiminnan kulut ennen rahoitusvarojen arvonalenemisiä kasvoivat 2,1 miljoonaa euroa ollen yhteensä 15,2 (13,2) miljoonaa euroa.

Henkilöstökulut olivat 2,9 (2,7) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 1,5 miljoonaa euroa ollen 10,9 (9,4) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muiden kulujen kasvu johtui kehittämisskulujen ja jatkuvien palveluiden kustannusten noususta.

Poistot kasvoivat 0,3 miljoonaa euroa ollen yhteensä 1,4 (1,1) miljoonaa euroa.

Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista kasvoivat 2,0 miljoonaa euroa ollen 2,9 (0,8) miljoonaa euroa. Odotettujen luottotappioiden muutos vaikutti tulokseen -2,1 (-0,6) miljoonaa euroa. Toukokuussa toteutetulla ECL-mallin päivityksellä oli kertaluontoinen -1,6 miljoonan euron vaikutus odotettujen luottotappioiden muutokseen. Toteutuneet luottotappiot katsauskauden aikana olivat 0,7 (0,3) miljoonaa euroa.

TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTieto 31.12.2024)

Säästöpankkien Keskuspankin taseen loppusumma oli 3 700 (3 595) miljoonaa euroa.

Varanhankinta ja ottolainaus

Säästöpankkien Keskuspankin liikkeeseen laskemien joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo oli 1 344 miljoonaa euroa. EMTN-ohjelman puitteissa liikkeeseen laskettiin 300 miljoonan euron nimellisarvosta uusia pitkäaikaisia vakuudettomia joukkovelkakirjalainoja kauden aikana erääntyneiden joukkovelkakirjalainojen korvaamiseksi yhteenliittymän jälleenrahoitustarpeen mukaan.

Velat luottolaitoksille olivat kauden päättyessä 1 832 (1 885) miljoonaa euroa. Erään sisältyvät yhteenliittymäpankkien lyhytaikaiset talletukset LCR- ja maksuliiketeille, Säästöpankkien Keskuspankin välittämät vähimmäisvarantotalletukset Suomen Pankkiin ja Sp-Kiinnitysluotto-pankki Oyj:ltä välitetty vakuudellinen tukkuvarainhankinta Säästöpankeille. Erään sisältyvät myös lyhytaikaiset talletukset ja rahamarkkinatalletuksia muilta kuin yhteenliittymäpankeilta.

Velat asiakkaille olivat 296 (324) miljoonaa euroa ja koostuivat pääasiassa ulkomaisten yritysten ja julkisyhteisöjen rahamarkkinatalletuksista.

Antolainaus

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat kauden lopussa 2 099 (1 781) miljoonaa euroa. Erä koostuu pääosin yhteenliittymän muille Säästöpankeille sekä Sp-Kiinnitysluotto-pankki Oyj:lle myönnettyistä taselainoista (yhteensä 1 963 miljoonaa). Erään sisältyy lisäksi yhteenliittymän vähimmäisvarantotalletus sekä vakuudeksi annetut rahavakuudet muille pankkiryhmille.

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat yhteensä 165 (163) miljoonaa euroa ja koostuivat pääosin luotokorttien ja vakuudeton kulutusluotto -tuotteen saldoista. Korollinen korttiluottokanta kauden lopussa oli yhteensä 96 (94) miljoonaa euroa ja vakuudettomia kulutusluottoja oli myönnetty 49 (45) miljoonalla eurolla. Järjestämättömien saamisten osuus vähittäisasiakasluotonanosta oli 30.6.2025 3,07 (2,96) prosenttia.

Sijoitusomaisuus

Säästöpankkien Keskuspankin sijoitusomaisuus oli 361 (131) miljoonaa euroa. Sijoitusomaisuudeksi luettavia keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia oli kirjanpitoarvoltaan yhteensä 334 miljoonaa euroa ja muita saamistodistuksia 21 miljoonaa euroa. Merkintöjä ei julkisesti noteerattuihin rahastoihin oli 4 miljoonaa euroa sekä ei julkisesti noteerattuihin osakkeisiin 1 miljoonaa euroa.

Osakkeet ja oma pääoma

Säästöpankkien Keskuspankin koko osakekannan omistavat yhteenliittymän Säästöpankit ja osakepääoma oli kauden päättyessä 94 812 tuhatta euroa. Säästöpankkien Keskuspankin hallussa ei ole omia osakkeita.

Oman pääoman määrä 30.06.2025 oli 134 (134) miljoonaa euroa ja se luetaan kokonaan ydinpääomaan.

VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

Säästöpankkien Keskuspankin omat varat olivat yhteensä 125,3 (124,4) miljoonaa euroa, kun yhteenlaskettu pääomavaatimus oli 36,0 (28,2) miljoonaa euroa. Ensisijainen pääoma muodostui kokonaan ydinpääomasta (CET1) ja sen määrä oli 125,3 (124,4) miljoonaa euroa.

Säästöpankkien Keskuspankin vakavaraisuussuhde oli vahva ollen kauden lopussa 36,7 (46,3) %. Vakavaraisuussuhde muuttui 9,6 prosenttiyksikköä. Muutoksen taustalla on vuoden 2025 alusta voimaan tullut vakavaraisuusasetuksen muutos (CRR3), joka kasvatti operatiivisen riskin riskipainotettuja saamisista sekä sijoitussalkun allokatiomuutokset, jotka kasvattivat luottoriskin riskipainotettuja saamisista. Vakavaraisuus on säilynyt edelleen korkealla tasolla, mitä selittää osaltaan Finanssivalvonnan yhteenliittymälle antama poikkeuslupa, jonka mukaisesti Säästöpankkien yhteenliittymän sisäisten rahoituserien riskipainona käytetään vakavaraisuuslaskennassa 0 %. Yhtiön riskiasemaan ei ole tullut muutoksia katsauskauden aikana.

Vakavaraisuus ja vähimmäisomavaraisuusaste (Vertailutieto 31.12.2024)

Säästöpankkien Keskuspankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

Finanssivalvonta teki 26.6.2025 päätöksen säilyttää Säästöpankkien yhteenliittymän järjestelmäriskipuskuri (1 %) ennallaan. Päätös tulee voimaan 1.7.2026.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2025 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

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

Vakavaraisuusasetuksen vuoden 2025 alusta voimaan tulleet muutokset (CRR3) nostivat Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhdetta hieman.

Säästöpankkien Keskuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot ovat saatavissa internet-osoitteesta www.saastopankki.fi.

VAKAVARAISUUSLASKELMA

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	133 670	133 874
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-8 321	-9 505
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	125 348	124 370
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	125 348	124 370
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	125 348	124 370
Riskipainotetut erät yhteensä	341 399	268 426
josta luottoriskin osuus	254 188	193 843
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	4 502	8 595
josta markkinariskin osuus	-	-
josta operatiivisen riskin osuus	82 710	65 988
Omien varojen vähimmäisvaatimus	27 312	21 474
Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä	98 037	102 895
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	36,7 %	46,3 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	36,7 %	46,3 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	36,7 %	46,3 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	125 348	124 370
Pääomavaatimus yhteensä*	35 965	28 193
Pääomapuskuri	89 383	96 177

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankkien Keskuspankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,2 (6,4) % ylittäen sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärästä. Merkittävin osa Säästöpankkien Keskuspankin kokonaisvastuista muodostuu ryhmän sisäisistä eristä, jotka vakavaraisuuslaskennassa käsitellään 0 % -riskipainolla eikä niitä vähimmäisomavaraisuutta laskettaessa oteta mukaan kokonaisvastuiden määrään. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	125 348	124 370
Vastuiden kokonaismäärä	1 739 880	1 938 966
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,2 %	6,4 %

Kriisinratkaisusuunnitelma

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

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausturvaston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,87 % kokonaisriskin määrästä tai 7,80 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

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

Riskiasema

Säästöpankkien Keskuspankin riskiasema on pysynyt edelleen hyvällä tasolla ja vakavaraisuus on säilynyt vahvana.

Säästöpankkien Keskuspankin luottoriskiasema on säilynyt vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Luottosalkun laatu on hyvällä tasolla, mutta riski negatiiviselle kehitykselle on olemassa.

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratings vahvisti 06.12.2024 Säästöpankkien Keskuspankin pitkäaikaisen luottoluokituksen tasolle A - ja lyhytaikaisen tasolle A-2. Näkymät ovat vakaat.

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Säästöpankkien Keskuspankin koko vuoden tuloksen ennen veroja arvioidaan jäävän odotetusti negatiiviseksi samalla kun vakavaraisuus säilyy vahvalla tasolla.

LISÄTIETOJA

Puolivuosikatsauksen lukuja ei ole tilintarkastettu.

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkien Keskuspankin kotisivuilta www.spkeskuspankki.fi.

Säästöpankkiryhmän vastaavat tiedot ovat saatavissa sivuilta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Liiketoiminnan tuotot yhteensä:	Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, ja liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan kulut yhteensä:	Henkilöstökulut, liiketoiminnan muut kulut, poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
Kulu-tuottosuhde:	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut}}{\text{Liiketoiminnan tuotot}}$
Oman pääoman tuotto %:	$\frac{\text{Katsauskauden tulos x (tilikauden päivät / katsauskauden päivät)}}{\text{Oma pääoma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Kokonaispääoman tuotto %:	$\frac{\text{Katsauskauden tulos x (tilikauden päivät / katsauskauden päivät)}}{\text{Taseen loppusumma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Omavaraisuusaste %:	$\frac{\text{Oma pääoma}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$
Vakavaraisuussuhde %:	$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä}} \times 100$

VAIHTOEHTOISTEN TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

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

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

A close-up, profile view of a young woman with dark hair tied back, looking upwards and to the right. She is wearing a small, round, textured earring. The background is a soft-focus green forest with sunlight filtering through the leaves, creating a bokeh effect. The overall mood is serene and hopeful.

PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1-6/2025	1-6/2024
Korkotuotot		64 890	83 204
Korkokulut		-57 947	-71 945
Korkokate	4	6 943	11 258
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	5 438	3 060
Kaupankäynnin nettotuotot	6	-511	605
Liiketoiminnan muut tuotot		5 476	4 111
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		17 346	19 034
Henkilöstökulut		-2 903	-2 708
Liiketoiminnan muut kulut		-10 902	-9 375
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-1 412	-1 068
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-15 217	-13 151
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	7	-2 853	-831
Liikevoitto		-724	5 053
Tuloverot	18	145	-821
Kauden tulos		-579	4 232

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024
Kauden tulos	-579	4 232
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen rahoitusvarojen myyntivoitto		
Yhteensä		
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	468	1 086
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	-94	-217
Yhteensä	375	869
Kauden laaja tulos	-204	5 101

TASE

Vastaavaa (1 000 euroa)	Liite	30.6.2025	31.12.2024
Varat			
Käteiset varat		1 026 172	1 463 658
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	7	2 098 529	1 781 472
Lainat ja saamiset asiakkailta	7	165 171	163 294
Johdannaiset	10	1 095	281
Sijoitusomaisuus	7	360 766	130 712
Aineelliset hyödykkeet		68	80
Aineettomat hyödykkeet		8 024	9 241
Verosaamiset		6 572	4 457
Muut varat		36 570	42 256
Varat yhteensä		3 702 968	3 595 452

Vastattavaa (1 000 euroa)	Liite	30.6.2025	31.12.2024
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Velat luottolaitoksille	8	1 832 024	1 885 048
Velat asiakkaille	8	295 688	323 630
Johdannaiset	10	35 687	35 447
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	12	1 364 885	1 175 046
Verovelat		219	200
Muut velat		40 795	42 207
Velat yhteensä		3 569 298	3 461 578
Oma pääoma			
Osakepääoma		94 812	94 812
Rahastot		19 544	19 169
Kertyneet voittovarot		19 314	19 893
Oma pääoma yhteensä		133 670	133 874
Velat ja oma pääoma yhteensä		3 702 968	3 595 452

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	-579	4 232
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	4 416	1 967
Laskennallisen veron muutos	-325	-111
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	3 512	1 660
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-540 473	-122 512
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-314 132	-89 882
Lainat ja saamiset asiakkailta	-3 870	-13 237
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	-42 467	-2 992
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintameno	-184 540	-20 361
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tuloksen kautta arvostettava	-1 661	800
Muut varat	6 197	3 159
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	104 677	563 176
Velat luottolaitoksille	-53 832	480 157
Velat asiakkaille	-27 942	-145 325
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	190 432	203 223
Muut velat	-3 981	25 121
Maksetut tuloverot	-2 045	-4 428
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-434 329	442 324

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-183	-171
Investointien rahavirta yhteensä	-183	-171
Rahoituksen rahavirta		
Rahoituksen rahavirta yhteensä		
Rahavarojen muutos	-434 512	442 153
Rahavarat kauden alussa	1 481 624	1 432 843
Rahavarat kauden lopussa	1 047 112	1 874 995
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	1 026 172	1 863 157
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	20 940	11 838
Rahavarat yhteensä	1 047 112	1 874 995
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Odotetut luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	2 947	914
Käyvän arvon muutokset	641	-390
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 412	1 068
Muut oikaisut	-583	376
Yhteensä	4 416	1 967
Saadut korot	68 418	77 678
Maksetut korot	58 958	59 510
Saadut osingot		415

OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSET

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Rahastot yhteensä	Voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2024	94 812	19 000	-959	18 041	17 370	130 223
Laaja tulos						
Kauden tulos					4 232	4 232
Muut laajan tuloksen erät			869	869		869
Laaja tulos yhteensä			869	869	4 232	5 101
Liiketoimet omistajien kanssa						
Uusmerkintä						
Oma pääoma yhteensä 30.6.2024	94 812	19 000	-90	18 910	21 602	135 324
Oma pääoma 1.1.2025	94 812	19 000	169	19 169	19 893	133 874
Laaja tulos						
Kauden tulos					-579	-579
Muut laajan tuloksen erät			375	375	0	375
Laaja tulos yhteensä			375	375	-579	-204
Liiketoimet omistajien kanssa						
Oma pääoma yhteensä 30.6.2025	94 812	19 000	544	19 544	19 314	133 670

LAATIMISPERIAATTEET

LIITE 1. TIETOJA RAPORTOIVASTA YHTIÖSTÄ

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj (jäljempänä Säästöpankkien Keskuspankki) on suomalaisten Säästöpankkien omistama pankki, jonka ensisijaisena tehtävänä on hoitaa säästöpankkien ja Säästöpankkiryhmän erilaisia keskusluottolaitospalveluita. Keskusluottolaitospalvelut keskittyvät maksuliikepalveluihin, yhteenliittymän jäsenpankeille tarjottaviin tilinhoitajapalveluihin, maksukorttien liikkeellelaskupalveluihin, henkilöasiakkaiden kulutusluototukseen sekä likviditeetinhallintaan, jälleenrahoitukseen ja tasehallintaan liittyviin palveluihin. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen omistaa yhteenliittymään kuuluvat 14 Säästöpankkia.

Säästöpankkien Keskuspankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annettussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmä ja Fennia ovat sopineet pitkäaikaisesta vakuutussäästämisestä ja lainaturvaa koskevasta jakeluyhteistyöstä. Tämän yhteydessä Säästöpankkiryhmä ja Henki-Fennia ovat sopineet Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan myynnistä Henki-Fennialle. Yrityskauppa on saanut Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksynnän, ja se toteutuu vuoden 2025 jälkimmäisellä puoliskolla.

LIITE 2. LAATIMISPERIAATTEET

Yleistä

Säästöpankkien Keskuspankin tilinpäätös on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti siten kuin EU on standardit hyväksynyt.

Puolivuositarkastus 1.1. – 30.6.2025 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin mukaisesti. Tilinpäätöksen 2024 liitetiedoista löytyy noudatetut laatimisperiaatteet kokonaisuudessaan. Katsauskaudella ei ole otettu käyttöön uusia laatimisperiaatteita tai laatimisperiaatteiden muutoksia.

Puolivuositarkastuksen lukuja ei ole tilintarkastettu.

Säästöpankkien Keskuspankin puolivuositarkastus laaditaan euroina, joka on pankin kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta. Puolivuositarkastus esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole mainittu.

Jäljennökset Säästöpankkien Keskuspankin tilinpäätöksestä ja puolivuositarkastuksesta ovat saatavissa internetosoitteesta www.spkeskuspankki.fi.

Vastaavasti Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen ja puolivuositarkastuksen jäljennös on saatavissa internetosoitteesta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin sisältyvät keskeiset epävarmuustekijät

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

Säästöpankkien Keskuspankin keskeiset arviot koskevat rahoitusvarojen arvonalentumisten ja käypien arvojen määrittämistä. Puolivuositarkastuksen arvioiden keskeiset epävarmuustekijät liittyvät erityisesti talouden tulevaan kehitykseen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittäminen

Säästöpankkien Keskuspankin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallit sisältävät useita tekijöitä, jotka vaativat johdon harkintaa.

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

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

LIITE 3. SEGMENTTI-INFORMAATIO

Säästöpankkien Keskuspankin johto tarkastelee toimintaa yhtenä segmenttinä ja näin ollen erillistä IFRS 8 -standardin mukaista segmenttikohtaista tietoa ei esitetä.



PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LIITETIEDOT

LIITE 4. KORKOKATE

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

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024
Korkotuotot		
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	2 165	749
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	47 859	67 362
Lainoista ja saamisista asiakkailta*	8 289	8 620
Muista	76	165
Yhteensä	58 389	76 897
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	1 476	1 311
Saamistodistuksista	329	173
Yhteensä	1 805	1 484
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	4 696	4 823
Yhteensä	4 696	4 823
Korkotuotot yhteensä	64 890	83 204

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

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024
Korkokulut		
Jaksotettun hankintamenoön kirjattavista rahoitusveloista		
Veloista/talletuksista luottolaitoksille	-24 059	-28 775
Veloista asiakkaille	-4 454	-12 419
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-21 783	-21 874
Muut korkokulut		1
Yhteensä	-50 296	-63 067
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-7 651	-8 879
Yhteensä	-7 651	-8 879
Korkokulut yhteensä	-57 947	-71 945
Korkokate	6 943	11 258
* josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta lainoista	125	99

LIITE 5. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti. Toimenpiteen tai palvelun suorittamisesta ansaitut palkkiot tuloutetaan, kun toimenpide tai palvelu on suoritettu. Useaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudelle kuuluva osuus. Palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään efektiivisen koron oikaisuina. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusinstrumentteihin liittyvät palkkiot kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä.

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta*	10 116	8 676
Talletuksista		
Maksuliikenteestä	4 538	3 947
Arvopapereista	879	815
Muista	76	193
Yhteensä	15 609	13 631
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	-2 017	-1 805
Arvopapereista	-359	-332
Muista**	-7 953	-8 434
Yhteensä	-10 328	-10 571
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5 280	3 060

* josta merkittävin osa korttiluotonantoon liittyviä tuottoja

** josta merkittävin osa korttiluotonantoon liittyviä kuluja

LIITE 6. KAUPANKÄYNNIN NETTOTUOTOT

Kaupankäynnin nettotuottoihin kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot, käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot sekä osakkeiden myyntivoitot ja -tappiot.

(1 000 euroa)	1-6/2025	1-6/2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Pääomalainan arvostustappio		-200
Rahaston tuotto-osuus		415
Arvostusvoitot ja -tappiot	128	
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1	0
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-1 426	-2 974
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	785	3 364
Yhteensä	-511	605

Tarkemmat tiedot suojauslaskentaan määritetyistä johdannaissopimuksista on esitetty liitetiedossa 10.

LIITE 7. LAINAT JA SAAMISET

7.1 LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA ASIAKKAILTA

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta luokitellaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintameno arvoistettaviksi, jolloin niille lasketaan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä.

Alla olevassa taulukossa on esitetty lainojen ja saamisten bruttoarvo, odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä ja tasearvo tuotetyypeittäin.

LAINAT JA SAAMISET

30.6.2025 (1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	135 712		135 712
Luotot ja muut saamiset	1 963 100	-283	1 962 817
Yhteensä	2 098 812	-283	2 098 529
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	48 872	-1 001	47 871
Lainat	500		500
Korttiluotot	116 825	-6 024	110 801
Muut saamiset	6 000	-1	5 999
Yhteensä	172 197	-7 025	165 171
Lainat ja saamiset yhteensä	2 271 009	-7 308	2 263 700

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2024 (1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	129 106	-3	129 103
Luotot ja muut saamiset	1 652 600	-231	1 652 369
Yhteensä	1 781 706	-234	1 781 472
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	45 673	-970	44 703
Lainat	500		500
Korttiluotot	116 219	-4 126	112 092
Muut saamiset	6 000	-1	5 999
Yhteensä	168 392	-5 098	163 294
Lainat ja saamiset yhteensä	1 950 098	-5 331	1 944 766

7.2 SIIJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	101 957	59 044
Osakkeet ja osuudet	1 035	1 038
Yhteensä	102 992	60 082
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Osakkeet ja osuudet	5 232	3 571
Yhteensä	5 232	3 571
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset		
Saamistodistukset yrityksiltä	252 619	67 080
Odotettavissa olevat luottotappiot	-78	-22
Yhteensä	252 542	67 059
Sijoitusomaisuus yhteensä	360 766	130 712

ERITTELY LIIKKEESEENLASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

30.6.2025 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	101 957		235 694	337 651
Muilta	1 035	5 232	16 847	23 115
Yhteensä	102 992	5 232	252 542	360 766

31.12.2024 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut	59 044		49 196	108 241
Muut	1 038	3 571	17 862	22 471
Yhteensä	60 082	3 571	67 059	130 712

7.3 ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

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

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

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

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 30.6.2025				
Sijoitusomaisuus	187 846			187 846
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	2 154 087			2 154 087
Lainat ja saamiset asiakkailta	142 235	17 840	5 795	165 869
Taseen ulkopuoliset erät	675 326	5 006	553	680 885
Yhteensä	3 159 494	22 846	6 348	3 188 688

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2024				
Sijoitusomaisuus	77 168			77 168
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	1 726 716			1 726 716
Lainat ja saamiset asiakkailta	147 523	10 223	5 094	162 840
Taseen ulkopuoliset erät	600 275	14 787	72	615 134
Yhteensä	2 551 682	25 010	5 166	2 581 857

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

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

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

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

ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

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

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2025	366	593	4 204	5 163
Siirto vaiheeseen 1	34	-60		-26
Siirto vaiheeseen 2	-105	514	-49	359
Siirto vaiheeseen 3	-21	-389	1 579	1 169
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	79			79
Erääntymiset ja lyhennykset	-27	-35	-604	-666
Toteutuneet luottotappiot			-845	-845
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			111	111
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	51	33	71	156
ECL-mallin parametrien muutokset	329	1 269	37	1 636
ECL:n nettomuutos	339	1 332	301	1 973
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2025	705	1 925	4 506	7 136

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA SEKÄ LUOTTOLAITOKSIIN KOHDISTUVAT TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2025	347			347
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	98			98
Erääntymiset ja lyhennykset	-12			-12
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta				
ECL:n nettomuutos	86			86
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2025 yhteensä	433			433

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIJOITUSOMAISUUS

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2025	98			98
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	75			75
Erääntymiset ja lyhennykset	-1			-1
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-13			-13
ECL:n nettomuutos	60			60
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2025	159			159
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2025 yhteensä				7 728
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–30.6.2025 yhteensä				2 119

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

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	403	472	2 431	3 306
Siirto vaiheeseen 1	68	-126		-58
Siirto vaiheeseen 2	-172	807	-23	613
Siirto vaiheeseen 3	-1	-452	2 656	2 204
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	118	3	515	636
Erääntymiset ja lyhennykset	-33	-49	-805	-887
Toteutuneet luottotappiot			-731	-731
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			163	163
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	62	25	10	97
ECL-mallin muutokset	-80	-88	-12	-179
ECL:n nettomuutos	-37	120	1 774	1 856
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024	366	593	4 204	5 163

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA SEKÄ LUOTTOLAITOKSIIN KOHDISTUVAT TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	313			313
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	82			82
Erääntymiset ja lyhennykset	-48			-48
Lopulliseksi luottotappioksi kirjatut				
ECL:n nettomuutos	34			34
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024	347			347

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIOITUSOMAISUUS JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2024	108			108
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	1			1
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-11			-11
ECL:n nettomuutos	-9			-9
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024	98			98
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024 yhteensä				5 608
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2024 yhteensä				1 880

ODOTETTAVISSA OLEVIENT LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

Säästöpankkien Keskuspankki käyttää asiakkaille myönnettyjen lainojen ja saamisten sekä näihin eriiin liittyvien taseen ulkopuolisten erien odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*EAD*LGD) mallia. Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD%: maksukyvyttömyyden todennäköisyys
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä, vastaa korttiluottojen osalta käytetyn luoton määrää, kertaluottojen osalta vastuun määrässä huomioidaan kiinteiden maksuerien perusteella mallinnetut pääoman lyhennykset. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa hyödyntäen tuotekohtaisesti määritettyjä konversiokertoimia.

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

Sijoitusomaisuuteen kuuluvien saamistodistusten ja luottolaitoksille myönnettyjen lainojen ja saamisten odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD/LGD) mallia. Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos niitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitustietoja, jotka konvertoidaan PD arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän

vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Alla on esitetty mallissa käytettävät makrotaloudelliset selittävät tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2025	2026	2027
EuropeStoxx muutos%	-10 % / 12,0 %	6,0 % / 8,0 %	-1,0 % / 8,0 %
BKT muutos	0,5 % / 2,5 %	1,2 % / 1,5 %	1,2 %
Investoinnit	1,0 % / 6,0 %	2,0 % / 3,0 %	2,0 % / 3,0 %

ECL MALLIEN MUUTOSTEN KÄYTTÖNOTON VAIKUTUKSET

PD mallien muuttaminen

Luottosopimusten ECL laskennassa käytetyt PD mallit on päivitetty toukokuussa 2025. Kyseiset mallit on mallinnettu erikseen vähittäis- ja yritysvaluille.

Uusien PD mallien käyttöönotto kasvatti ECL määrää 1,6 M€. Muutosvaikutus on esitetty rivillä ECL mallin muutokset.

LIITE 8. RAHOITUS

8.1 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Velat luottolaitoksille		
Velat luottolaitoksille	1 832 024	1 885 048
Yhteensä	1 832 024	1 885 048
Velat asiakkaille		
Talletukset	6 210	6 092
Muut rahoitusvelat*	289 478	317 538
Yhteensä	295 688	323 630
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	2 127 712	2 208 678

* Muut rahoitusvelat ovat valtioiden, monikansallisten organisaatioiden ja ulkomaisten rahastojen talletuksia.

8.2 LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2025	
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo
Joukkovelkakirjalainat	1 343 900	1 310 509
Muut		
Sijoitustodistukset	55 000	54 376
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	1 398 900	1 364 885
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	955 000	954 097
Kiinteäkorkoiset	443 900	410 787
Yhteensä	1 398 900	1 364 885

(1 000 euroa)	31.12.2024	
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo
Joukkovelkakirjalainat	1 150 900	1 117 911
Muut		
Sijoitustodistukset	58 000	57 135
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	1 208 900	1 175 046
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	735 000	703 732
Kiinteäkorkoiset	473 900	471 314
Yhteensä	1 208 900	1 175 046

LIITE 9. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

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

Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka rahoitusvarojen ryhmää hallinnoidaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Liiketoimintamalli määrittää kertyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odotuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta. Rahavirtaominaisuuksia arvioitaessa tarkastellaan erityisesti, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, jolloin esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypillisistä riskeistä. Rahavirtaominaisuudet arvioidaan instrumenttikohtaisesti ja jos sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavaksi.

RAHOITUSVAROJEN LUOKAT JA LUOKITTELUPERUSTEET

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenoön, kun molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät

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

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä Keskuspankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Valinta tehdään instrumenttikohtaisesti. Tällaiset sijoitukset

arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä realisoitumatonta voittoa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat

Kaikki sellaiset rahoitusvarat, jotka eivät ole jaksotettuun hankintameroon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattaviin. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamista erilaisilla perusteilla.

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

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

Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusvelat luokitellaan myöhempää arvostamista varten seuraviin arvostusluokkiin:

- jaksotettuun hankintameroon kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

Rahoitusvelat arvostetaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintameroon. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostetaan johdannaissopimukset sekä muiden sijoittajien osuudet konsolidoitavista rahastoista.

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

30.6.2025 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Yhteensä
Käteiset varat			1 026 172	1 026 172
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	2 098 529			2 098 529
Lainat ja saamiset asiakkailta	164 671		500	165 171
Johdannaiset				
josta käyvän arvo suojausta			12	12
muut kuin suojaavat johdannaiset			1 082	1 082
Sijoitusomaisuus	252 542	102 992	5 232	360 766
Varat yhteensä	2 515 742	102 992	1 032 999	3 651 733
 Velat luottolaitoksille	 1 832 024			 1 832 024
Velat asiakkaille	295 688			295 688
Johdannaiset				
josta käyvän arvon suojausta			34 671	34 671
muut kuin suojaavat johdannaiset			1 016	1 016
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	1 364 885			1 364 885
Velat yhteensä	3 492 597		35 687	3 528 284

31.12.2024 (1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Yhteensä
Käteiset varat			1 463 658	1 463 658
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	1 781 472			1 781 472
Lainat ja saamiset asiakkailta	162 794		500	163 294
Johdannaiset				
josta käyvän arvo suojausta			281	281
Sijoitusomaisuus	67 059	60 082	3 571	130 712
Varat yhteensä	2 011 325	60 082	1 468 010	3 539 417
 Velat luottolaitoksille	 1 885 048			 1 885 048
Velat asiakkaille	323 630			323 630
Johdannaiset				
josta käyvän arvon suojausta			35 447	35 447
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	1 175 046			1 175 046
Velat yhteensä	3 383 724		35 447	3 419 171

9.1 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS

Säästöpankkien Keskuspankin johdannaissopimuksiin sovelletaan ISDA:n (International Swaps and Derivatives Association) sopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten maksuja voidaan netottaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys-

ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

30.6.2025				Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitus- varat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus- velat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus- instrumentit	Vakuudeksi saadut rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saatu käteinen*	Nettosumma
Varat							
Johdannaissopimukset	6 396	-4 497	1 899	-996		-420	483
Variation Margin	2 783	-2 783					
Yhteensä	9 180	-7 281	1 899	-996		-420	483

30.6.2025	Kirjatut rahoitus- velat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus- varat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus- instrumentit	Vakuudeksi annetut rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi annettu käteinen*	Nettosumma
(1 000 euroa)							
Velat							
Johdannaissopimukset	43 007	-4 716	38 291	-996		-37 006	290
Variation Margin	2 565	-2 565					
Yhteensä	45 572	-7 281	38 291	-996		-37 006	290

*Vakuudeksi saatu käteinen taseessa 420 tuhatta euroa ja vakuudeksi annettu käteinen taseessa 45 892 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuuksia.

31.12.2024				Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitus- varat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus- velat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus- instrumentit	Vakuudeksi saadut rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saatu käteinen*	Nettosumma
Varat							
Johdannaissopimukset	6 431	-1 795	4 635	-4 431		-189	16
Käänteiset takaisinostosopimukset	291	-291					
Yhteensä	6 721	-2 086	4 635	-4 431		-189	16

31.12.2024				Rahoitus- instrumentit	Vakuudeksi annetut rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi annettu käteinen*	Nettosumma
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitus- velat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus- varat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto				
Velat							
Johdannaissopimukset	39 590	-881	38 709	-4 431		-33 997	281
Variation Margin	1 204	-1 204					
Yhteensä	40 794	-2 086	38 709	-4 431		-33 997	281

*Vakuudeksi saatu käteinen taseessa 260 tuhatta euroa ja vakuudeksi annettu käteinen taseessa 41 221 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuuksia.

LIITE 10. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Säästöpankkien Keskuspankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoinen ottolainaus, kiinteäkorkoinen liikkeelle laskettu joukkovelkakirjalaina sekä sijoitusomaisuudeksi hankittu kiinteäkorkoinen joukkovelkakirja.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään

”Kaupankäynnin nettotuotot”. Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään ”Kaupankäynnin nettotuotot”. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

30.6.2025 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Muut kuin suojaavat johdannaiset						
Korkojohdannaiset	20 000	264 000	380 000	644 000	1 082	1 016
Yhteensä	20 000	264 000	380 000	644 000	1 082	1 016
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus*						
Korkojohdannaiset		251 500	180 400	431 900	12	34 671
Yhteensä		251 500	180 400	431 900	12	34 671

31.12.2024 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus*						
Korkojohdannaiset	100 000	30 000	181 400	311 400	14	34 488
Yhteensä	100 000	30 000	181 400	311 400	14	34 488

* Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden saamistodistusten (Sijoitusomaisuus) nimellisarvo oli 120 500 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo oli 121 303 tuhatta euroa. Suojauksen kohteena olevien saamistodistusten tase-erään kohdistuva käyvänarvon oikaisu oli 999 tuhatta euroa kirjanpitoarvoa kasvattava.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten talletusten (Velat luottolaitoksille) nimellisarvo oli 100 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 99 816 tuhatta euroa. Suojauksen kohteena olevien talletusten tase-erään kohdistuva käyvänarvon oikaisu oli 184 tuhatta euroa kirjanpitoarvoa pienentävä.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten liikkeelle laskettujen joukkovelkakirjalainojen (Liikkeeseenlasketut velkakirjat) nimellisarvo oli 211 400 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 241 319 tuhatta euroa. Suojauksen kohteena olevien liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjojen tase-erään kohdistuva käyvänarvon oikaisu oli 30 926 tuhatta euroa kirjanpitoarvoa kasvattava.

Suojaavien johdannaissinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

LIITE 11. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Säästöpankkien Keskuspankki arvostaa varat ja velat joko jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon. Käypään arvoon arvostetaan rahoitusvarat ja -velat, jotka on luokiteltu käypään arvoon arvostettaviksi. Rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen arvostusluokkiin ja luokittelun periaatteet on esitetty liitetiedossa 9.

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

Jos markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin. Jos arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti. Sekä käteisvarojen, että vaadittaessa maksettavien talletusten nimellisarvon katsotaan olevan käyvän arvon likiarvo.

Säästöpankkien Keskuspankilla ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja omaisuus- tai velkaeria.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

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

Taso 1 sisältää rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Likvidiksi katsotaan markkina, jossa hinnat ovat saatavilla helposti ja riittävän säännöllisesti. Tasoon 1 kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat sekä muut arvopaperit, joille noteerataan julkisesti hinta.

Taso 2 sisältää rahoitusvarat, joille ei ole saatavissa noteerausta suoraan toimivilta markkinoilta ja joiden käypä arvo arvioidaan käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja. Nämä perustuvat oletuksiin, joita tukevat todennettavissa oleva markkinainformaatio, kuten vastaavanlaisten instrumenttien noteerattuja korkoja tai hintoja. Tähän ryhmään kuuluvat mm. korkojohdannaiset sekä yritys- ja sijoitustodistukset.

Taso 3 sisältää rahoitusvarat, joiden käypää arvoa ei saada julkisesta markkinanoteerauksesta tai todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tasoon 3 luetaan noteeraamattomat osakeinstrumentit, strukturoidut sijoitukset sekä muut arvopaperit, joille ei tällä hetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Usein tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

SIIRROT TASOJEN VÄLILLÄ

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

Taulukossa esitetään jatkuvien toimintojen rahoitusvarojen ja -velkojen sekä sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot ja käypien arvojen jakautuminen käyvän arvon hierarkiatasolle. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa ja tase-erään mahdollisesti kohdistuvien suojaavien johdannaissopimusten vaikutuksia.

30.6.2025	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 031 904	1 026 174	573	5 232	1 031 979
Johdannaissopimukset	1 095		1 082		1 082
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	102 992		105 753	1 035	106 789
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	2 515 742	135 959	2 240 333	231 300	2 607 592
Rahoitusvarat yhteensä	3 651 733	1 162 133	2 347 742	237 567	3 747 442

30.6.2025	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Johdannaiset	35 687		35 687		35 687
Jaksotettuun hankintameno	3 492 597	775 359	2 739 179		3 514 538
Rahoitusvelat yhteensä	3 528 284	775 359	2 774 866		3 550 225

31.12.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 467 729	1 463 663	524	3 571	1 467 758
Johdannaissopimukset	281		281		281
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	60 082		63 053	1 038	64 091
Jakotettuun hankintameno on arvostettavat	2 011 325	129 368	1 735 476	218 744	2 083 588
Rahoitusvarat yhteensä	3 539 417	1 593 032	1 799 334	223 353	3 615 718

31.12.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Johdannaiset	35 447		35 447		35 447
Jaksotettuun hankintameno	3 383 724	829 235	2 569 497		3 398 732
Rahoitusvelat yhteensä	3 419 171	829 235	2 604 944		3 434 179

Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Kirjanpitoarvo 1.1.2025	3 571
Ostot	1 000
Pääomakutsut	533
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	128
Kirjanpitoarvo 30.6.2025	5 232

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat

Kirjanpitoarvo 1.1.2025	1 038
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	-3
Kirjanpitoarvo 30.6.2025	1 035

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Kirjanpitoarvo 1.1.2024	4 000
Pääoman palautus	-1 333
Pääomakutsut	800
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	104
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	3 571

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat

Kirjanpitoarvo 1.1.2024	809
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	229
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	1 038

HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSINSTRUMENTEILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

30.6.2025 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Vaikutus oletetuille muutoksille	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	5 232	6 017	4 447
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	1 035	1 191	880

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyysoletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu käyttämällä 15 % arvonmuutosta.

LIITE 12. ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut	45 892	41 221
Annetut vakuudet yhteensä	45 892	41 221
Saadut vakuudet		
Saamistodistukset	420	260
Saadut vakuudet yhteensä	420	260

Annetut ja saadut vakuudet liittyvät johdannaisiin liittyviin tilivakuuksiin.

LIITE 13. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2025	31.12.2024
Luottolupaukset	300 846	269 182
Muut*	380 100	361 300
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	680 946	630 482

* Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset koostuvat Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitosten kanssa sovitusta rahoitussopimuksista, joissa kauppapäivä on vasta katsauskauden päättymisen jälkeen.

LIITE 14. LÄHIPIIRITIEDOT

Lähipiirillä tarkoitetaan Säästöpankkien Keskuspankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja heidän perheenjäseniään. Säästöpankkien Keskuspankin lähipiiriin kuuluvat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja sekä toimitusjohtajan sijainen.

Säästöpankkien Keskuspankki ei, vakuudettomia kortti- tai kulutusluottoja lukuun ottamatta, ole myöntänyt lähipiirilainoja tai sijoituksia eikä sillä ole lähipiiriliiketoimia. Lähipiirille myönnetty korttiluotot on myönnetty samoin yleisin ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin.

PILARI III-LIITETIEDOT

Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Säästöpankkien Keskuspankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuutta koskeviin tietoihin, jotka Säästöpankkien yhteenliittymä julkaisee erikseen tilinpäätöksen yhteydessä. Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuhteita omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen laitoksen tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa nolla (0) prosentin riskipainoa yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III -tiedot ovat luettavissa www.saastopankki.fi-verkkopalvelussa.



Säästöpankkien
Keskuspankki Suomi Oyj

Posti-/käyntiosoite: Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi