SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN

TOIMINTAKERTOMUS JA IFRS-TILINPÄÄTÖS

31.12.2024

Säästöpankki

SISÄLLYS

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS 3

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus 4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä 6
Toimintaympäristön kuvaus 7
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase 9
Vakavaraisuus ja riskiasema 11
Luottoluokitukset 14
Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvosto, hallitus ja tilintarkastajat 14
Toiminta ja tulos liiketoimintasegmenteittäin 15
Olennaiset tapahtumat tilinpäätöspäivän jälkeen 17
Vuoden 2025 toimintaympäristön näkymät 17

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KESTÄVYYSRAPORTTI 19

Yleiset tiedot 20
E1 - Ilmastonmuutos 36
S1 - Oma työvoima 78
S4 - Kuluttajat ja loppukäyttäjät 90
Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi 99
G1 - Liiketoiminnan harjoittaminen 106

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN IFRS-TILINPÄÄTÖS 1.1.–31.12.2024 122

Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma 123
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma 123
Säästöpankkiryhmän tase 124
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma 125
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma 126

LAATIMISPERIAATTEET 127

Liite 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 128
Liite 2: Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet 130
Liite 3: Merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin sisältyvät keskeiset epävarmuustekijät 138
Liite 4: Hallinto- ja ohjausjärjestelmät 140
Liite 5: Riskienhallinnan ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet 147
Liite 6: Segmentti-informaatio 168
Liite 7: Korkokate 172
Liite 8: Palkkiotuotot ja -kulut, netto 173
Liite 9: Lainat ja saamiset 174
Liite 10: Rahoitus 181
Liite 11: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 184
Liite 12: Johdannaiset ja suojauslaskenta 189
Liite 13: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti 191
Liite 14: Vakuutussopimukset 196
Liite 15: Käyttöomaisuus 202
Liite 16: Muut tuotot ja kulut 209
Liite 17: Verot 210
Liite 18: Oma pääoma 214
Liite 19: Muut varat ja velat sekä varaukset 216
Liite 20: Vakuudet 217
Liite 21: Taseen ulkopuoliset sitoumukset 217
Liite 22: Työsuhde-etuudet 218
Liite 23: Säästöpankkiryhmän rakenne 220
Liite 24: Lähipiiritiedot 224

ALLEKIRJOITUKSET 226

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ 227

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS

1.1.–31.12.2024

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Kai Koskela
toimitusjohtaja

Vuosi 2024 oli monessa mielessä hyvin kaksijakoinen. Alkuvuonna jatkunut korkea korkotaso koetteli laina-asiakkaita, vaikutti asuntokauppaan ja lainakysyntään sekä kiihdytti talletuskilpailua pankkien välillä. Vuoden aikana rauhoittunut inflaatio ja kesällä alkanut korkojen nopea lasku toivat helpotusta monien asiakkaiden talouteen. Lainakysyntä lähti vuoden jälkimmäisellä puoliskolla lievään nousuun ja kovin hintakilpailu asiakkaiden talletuksista rauhoittui.

Kaksijakoisuus näkyi myös osakemarkkinoilla. Yhdysvalloissa osakekurssit nousivat voimakkaasti, kun taas Euroopassa ja varsinkin Suomessa kurssikehitys oli vaatimatonta. Suomessa säästämisen ja sijoittamisen trendi jatkui edelleen. Syksyllä 2024 Suomen Pankki uutisoi, että syyskuun lopussa kotitalouksien sijoitukset kotimaisiin sijoitusrahastoihin olivat kaikkien aikojen korkeimmalla tasolla. Myös osakeomistukset olivat lähes viidenneksen edellisvuotta korkeammalla tasolla.

Vahva vuosi kaikilla osa-alueilla

Säästöpankkiryhmälle vuosi 2024 oli erittäin hyvä. Lainoissa ja talletuksissa menestyimme markkinaa paremmin sekä henkilö- että yritysasiakkaissa. Varallisuudenhoidossa erityisen ilahduttavaa oli jatkuvan säästämisen, vakuutussäästämisen ja yksityispankkiasiakkaiden vahva kasvu. Helmikuussa 2024 Säästöpankin asiakaspalvelu palkittiin Vuoden asiakaspalvelu 2023 -kilpailun voittajana. Voiton taustalla on mm. puhelinpalvelun lyhyet jonotusajat – henkilöasiakkailla 90 sekuntia ja yritysasiakkailla 45 sekuntia, sekä korkea, reilusti yli 80 % ratkaisuaste ensikontaktissa. Asiakasneuvottelujen suositteluhalukkuus (NPS) oli jälleen erinomaisella tasolla 84,2, mikä kertoo henkilöstömme asiantuntemuksesta ja asiakaskohtaamistemme laadusta. Mobiilisovelluksemme sovelluskauppa-arviot olivat suomalaisten pankkien kärkitasoa.

Uhkaympäristö muutoksessa

Epävakaa globaali poliittinen tilanne sekä verkkorikollisuuden kasvu vaikutti myös Säästöpankkiryhmään. Luotettavuus ja turvallisuus on pankkitoiminnan kivijalka. Siksi varautuminen ja turvallisuudesta huolehtiminen monin eri tavoin nousivat vielä aiempaa tärkeämpään rooliin. Meille on ensiarvoisen tärkeää huolehtia asiakkaidemme turvallisesta asioinnista palveluidemme ja IT-järjestelmiemme pitkäjänteisellä turvallisuuden kehittämisellä, henkilöstömme osaamisen kasvattamisella sekä asiakkaidemme opastamisella ja tukemisella digiasioinnissa.

Uusi ryhmästrategia vahvan yhteistyön tuloksena

Kaikki 14 säästöpankkia sekä Säästöpankkikeskus olivat vahvasti mukana keväällä 2024 uuden ryhmästrategian valmistelussa. Uusi ryhmästrategia vahvistettiin kesällä 2024, ja siinä viitoitetaan Säästöpankkiryhmän tulevaisuutta kohti vuotta 2030. Sen keskeisinä päämäärinä ovat kestävä kasvu, pankkialan paras palvelu ja alan halutuin työpaikka huippuosaajille. Vuoden 2024 menestys luo hyvän pohjan kasvulle ja parhaalle palvelulle tulevaisuudessa, vaikka tavoitteemme ovat molemmissa selvästi nykyistä korkeammalla. Menestys syntyy ihmisistä ja heidän osaamisestaan. Siksi houkuttelevuus työnantajana, hyvä johtaminen, mahdollisuus kehittyä ja erinomainen ”Säästöpankkihenki” nousivat vahvasti ryhmästrategiaan. Vuoden 2024 lopulla henkilöstön suositteluhalukkuus (eNPS) oli 32, mikä on selvästi parempi kuin asiantuntijaorganisaatioissa keskimäärin. Tavoitteemme tässäkin on kuitenkin nykyistä korkeammalla.

Ylpeästi vastuullinen jo yli 200 vuotta

Vastuullisuus on ollut osa säästöpankkitoimintaa jo yli 200 vuoden ajan ja on jatkossakin keskeinen osa kaikkea toimintaamme. Ryhmästrategian pohjalta valmisteltu uusi vastuullisuusstrategia vahvistettiin joulukuussa 2024. Se rakentuu viiden olennaisuusanalyysissa tunnistetun vastuullisuusteeman ympärille: asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi,

asiakkaiden turvallinen asiointi, työyhteisön hyvinvointi & yhdenvertaisuus, ilmasto & ympäristö sekä hyvä hallintotapa.

Säästöpankkiryhmä, Säästöpankit ja Säästöpankkisäätiöt jakavat vuosittain lahjoituksia ja stipendejä niin urheiluun, kulttuuriin kuin opiskeluun. Vuonna 2024 lahjoitimme yhteensä 2,4 miljoonaa euroa yli 900 kohteeseen ympäri Suomen. Lahjoituskohteiden kampanjassa painotettiin erityisesti lasten ja nuorten hyvinvointia tukevia tekoja.

Suomalaisten taloustaitojen vahvistaminen on tärkeä osa työtämme. Säästöpankit tekevät oppilaitosyhteistyötä ja kouluvierailuita omilla alueillaan. Vuonna 2024 Säästöpankit tavoittivat lähes 6000 oppilasta. Lisäämme tietoisuutta hyvästä taloudenpidosta myös ajankohtaisilla sisällöillä talouden teemoista, muun muassa webinaarien, artikkelien ja uutiskirjeiden muodossa. Syksyllä 2024 toimimme pääyhteistyökumppanina Raharemontti-ohjelmassa, jossa autoimme talousvaikeuksiin ajautuneita suomalaisia ja jossa samalla edistimme rahapuhetta ja rahahäpeän selättämistä.

Alkuvuodesta Säästöpankit jatkoivat kotitalouksien kannustamista vihreään siirtymään tarjoamalla energialainoja asiakkailleen konkreettisen edun siivittämänä.

Asiakkaille vieläkin parempi pankki

Asiakkaiden odotukset pankeille muuttuvat, ja meillä on ryhmästrategiamme mukaisesti tavoitteena olla asiakkaillemme tulevaisuudessa vielä nopeampi, sujuvampi ja yksilöllisempi pankki, joka välittää asiakkaistaan sekä hyvinä että huonoina aikoina. Haluamme pitää kiinni hyvästä henkilökohtaisesta palvelusta, mutta samalla jatkamme vahvasti digitaalisten palvelujemme kehittämistä.

Säästöpankki Mobiilin kehittäminen jatkui voimakkaana vuonna 2024 ja tulee jatkumaan myös vuonna 2025. Tavoitteena on tarjota entistä sujuvampi ja turvallisempi asiointi asiakkaille sekä alan parhaat välineet oman talouden hallintaan ja talouden suunnitteluun. Vuonna 2023 käynnistyneiden mittavien digitalisaatiohankkeiden työ tiivistyi vuoden 2024 aikana. Asiakkuudenhallinnan ja markkinoinnin uusien työvälineiden ensimmäinen lanseeraus tehtiin marraskuussa 2024. Seuraavien kahden vuoden aikana uudistamme asiakkuudenhallinnan lisäksi myös rahoitusprosesseja ja -järjestelmiä. Kaikella kehittämisellä on vain yksi perimmäinen päämäärä: haluamme tarjoa asiakkaillemme pankkialan parasta palvelua.

Kai Koskela
toimitusjohtaja

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalouden kehitys oli varsin vakaata vuonna 2024 ja globaali talouskasvu asettunee noin kolmen prosentin tasolle, vaikka virallisia BKT-lukuja saadaankin vielä tovi odottaa. Tämä tarkoittaa hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua ja suurin piirtein samantasoista kasvua kuin edellisvuonna.

Maailmantalouden kehitystä voidaan pitää yllättävänkin vakaana, huomioiden ympäröivän maailman myllerrykset. Sota Ukrainassa jatkuu, Lähi-idän tilanne on räjähdysherkkä, USA:ssa valittiin uusi presidentti, kauppasodan uhka väijyy ja Euroopassa isojen maiden hallituksia kaatui.

Globaalisti inflaatio jatkoi rauhoittumistaan ja monissa maissa ollaan jo lähellä keskuspankin tavoitetasoa. Tämä mahdollisti keskuspankkien koronlaskut, mitä nähtiinkin useampia niin Euroopassa, USA:ssa kuin Kiinassakin.

Toki talouden ison pinnan alla kupli ja eri alueilla kehitys oli varsin erilaista. USA:n talous yllätti jälleen kerran positiivisesti ja kasvu siellä jatkui vahvana. Vuosikasvun odotetaan asettuvan vajaaseen kolmeen prosenttiin. Euroopan talouskehitys sen sijaan oli erittäin vaisua ja talouskasvu jäänee alle prosenttiin. Etenkin Saksan taloudella ja teollisuussektorilla laajemminkin kehitys oli heikkoa. Totutusta poiketen euroalueen talouden vahvimmat veturit löytyivät palvelu-vetoisesta Etelä-Euroopasta.

Kiinan talouskehitys oli myös tavoitetasoa vaisumpaa ja syksyllä 2024 maassa lanseerattiinkin erilaisia elvytystoimia, jotka hieman piristivät kasvunäkymiä loppuvuotta kohden. Kokonaisuutena kasvun odotetaan asettuvan vajaaseen 5 %:iin, mikä on toki länsimaisin silmin varsin kadehdittava luku.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot liikkuivat suhteellisen kapeassa haarukassa verrattuna edellisvuoteen. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin prosenttiyksikön neljännes. Pitkien korkojen osalta nähtiin lievä trendinomainen nousu vuodenvaihteesta mikä johtui nopeiden koronleikkausodotusten katoamisesta.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui olennaisesti EKP:n koronlaskujen ja erityisesti markkinoiden vahvojen koronlaskuodotusten myötä. 12 kk Euribor laski vuoden jälkipuoliskolla yli prosenttiyksikön ja 5 vuoden swap-korko lähes prosenttiyksikön.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö on vuoden 2024 aikana ollut kokonaisuutena suhteellisen suotuisa vaikkakin vuoden jälkipuoliskon viitekorkojen lasku tulee vaikuttamaan korkokatteeseen jatkossa heikentävästi.

Jatkokehitys ei ole korkojen osalta suoraviivaisen selkeää. Lähtökohtaisesti heikkenevä talouskehitys ja se, että EKP saavuttanee kahden prosentin inflaatiotavoitteensa oletettua aiemmin antaa tilaa korkojen lisäleikkauksille mutta samanaikaisesti geopoliittiset jännitteet, kauppapoliittiset tekijät ja palvelusektorin inflaatiokehitys saattavat muuttaa tilannetta.

SIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Yritysten tuloskasvu kehitys oli hyvä erityisesti Yhdysvalloissa. Teknologiasektorin osakkeiden kurssit nousivat voimakkaasti vuoden aikana ja koko osakemarkkina tuotti muita päämarkkinoita paremmin. Eurooppalaisten osakkeiden tuotot olivat myös yli pitkän aikavälin keskimääräisten tuottojen. Suomalaisten osakkeiden tuotot jäivät matalalle tasolle ja selvästi muita markkinoita alhaisemmaksi. Korkojen lasku tuki korkosijoitusten tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit pysyivät matalalla tasolla nousseista maksuhäiriöistä huolimatta. Geopoliittiset jännitteet ja huoli maailmankaupan hidastumisesta nousevien tullitariffien myötä nousivat otsikoihin erityisesti viimeisellä vuosineljänneksellä Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen. Tällä oli vaikutus kehittyvien markkinoiden sijoituksiin, joiden tuotot laskivat viimeisellä vuosineljänneksellä. Kokonaisuutena sijoittajien luottamus säilyi vahvana koko vuoden, ja sijoitustuotot olivat hyvällä tasolla sekä korko- että osakemarkkinoilla.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Suomen talous ajautui taantumaan vuoden 2023 loppupuolella. Vuonna 2024 talous kuitenkin elpyi ja ainakin vuoden kolmella ensimmäisellä neljänneksellä talous kasvoi edellisneljännekseen verrattuna. Vuotta 2024 voidaankin kutsua orastavan elpymisen vuodeksi. Kasvu oli toki vielä varsin vaisua.

Haastavien vuosien jälkeen suomalaisten kuluttajien taloustilanne on alkanut kohentua: ostovoima on kääntynyt kasvuun, hintojen nousu on rauhoittunut ja korkojen lasku hyödyttää velallisia kotitalouksia. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko väheni vuodentakaisesta. Pettymyksen aihe puolestaan oli tilanne työmarkkinoilla, jossa kehitys etenkin loppuvuonna oli odotuksia heikompaa. Tämä piti osaltaan kuluttajien luottamuksen keskimääräistä matalammalla tasolla.

Suomalaisten yritysten luottamus alkoi myös kohentua vuonna 2024, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialoittaiset erot ovat merkittäviä. Rakennusteollisuudelle vuosi oli yhä vaikea, vaikka orastavaa elpymistä nähtiin myös rakennusalan yritysten luottamuksessa. Palvelusektori pärjäsi paremmin. Teollisuus kärsi yleisen globaalin teollisen suhdanteen heikkoudesta.

Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2024. Eniten konkursseja nähtiin rakentamisessa ja kaupan alalla.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen. Kaupankäynti on kuitenkin ollut tänä vuonna vireämpää kuin viime vuonna. Nousua kauppamääriin on tullut noin 4 %. Tähän on ollut etenkin vaikuttamassa kuluttajien patoutunut ostotarve ja laskeneet korot. Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä.

Kokonaiskauppamäärän noustua noin 4 % kauppamäärien kehitys on ollut erilainen vanhojen ja uusien asuntojen välillä. Vanhojen asuntojen kauppamäärät nousivat noin 5 %, kun taas uusien asuntojen kauppamäärät laskivat noin 14 %. Tämä on johtunut useastakin syystä. Uusien ja vanhojen asuntojen hintojen ero on kasvanut vanhojen asuntojen hintojen laskiessa. Lisäksi korkojen noustua nollakorkotasosta on taloyhtiön lainojen rahoitusvastike noussut merkittävästi. Uusissa asunnoissa asumiskulut ovat usein merkittävästi korkeammat kuin vanhoissa asunnoissa.

Kauppamäärien kehityksessä on myös tapahtunut alueellista eriytymistä. Niissä kasvukeskuksissa, missä kauppamäärät laskivat eniten vuosina 2022 ja 2023, on myös asuntokauppa alkanut elpyä ensimmäisenä. Esimerkiksi Espoossa kauppamäärät ovat kasvaneet jo 9,7 % ja Jyväskylässä 7 %.

Ennustamme asuntokaupan elpyvän ensi vuoden aikana vanhoissa osakehuoneistoissa 8-10 % ja hintojen nousevan näissä asunnoissa keskimäärin 3 %. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntymien, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja kuluttajien luottamuksen vahvistuminen. Riskinä asuntomarkkinoiden elpymiselle on kohtaanto-ongelma kysynnän ja tarjonnan välillä, johtuen osittain uudisasuntotuotannon vähäisyydestä.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOS JA TASE

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	1–12/2024	1–12/2023	1–12/2022*	1–12/2021*/**	1–12/2020*/**
Korkokate	274 844	263 761	169 610	152 324	160 697
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	414 623	376 236	305 154	298 715	306 588
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-236 726	-230 733	-218 385	-220 021	-220 157
Kulu-tuottosuhde	-57,1 %	-61,3 %	-71,6 %	-73,7 %	-71,8 %
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-25 385	-9 988	-15 882	-941	-19 760
Tilikauden voitto/tappio	125 694	105 487	56 168	72 762	52 092
Taseen loppusumma	13 892 891	13 206 415	13 780 287	13 079 096	13 097 063
Oma pääoma	1 283 902	1 137 950	1 178 847	1 190 293	1 155 709
Oman pääoman tuotto %	10,4 %	9,1 %	4,7 %	6,2 %	4,6 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,9 %	0,8 %	0,4 %	0,6 %	0,4 %
Omavaraisuusaste %	9,2 %	8,6 %	8,6 %	9,1 %	8,8 %
Vakavaraisuussuhde %	20,9 %	19,5 %	18,7 %	19,5 %	19,1 %

* Vertailukauden tietoja ei ole oikaistu vastaamaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit-standardin mukaan kirjattavien sijoitussopimusten esittämiseen tehtyä esittämistapamuutosta.

** Tilikauden tietoja ei ole oikaistu vastaamaan jatkuvat toiminnot ja Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat toiminnot jakoa.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–12/2023)

Säästöpankkiryhmän tuloskehitys jatkui hyvänä vuonna 2024. Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja oli 152,5 (135,5) miljoonaa euroa. Kauden tulos ennen veroja kasvoi vertailukaudesta 17,0 miljoonaa euroa. Liedon Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä vertailukaudella 28.2.2023. Vertailukauden tulos ei sisällä Liedon Säästöpankkia.

Markkinakorkojen korkea taso kasvatti edelleen Säästöpankkiryhmän korkokatetta. Korkokate kasvoi 4,2 prosenttia ollen 274,8 (263,8) miljoonaa euroa. Korkotuotot kasvoivat 615,1 (478,7) miljoonaan euroon. Korkotuotot asiakkaiden lainoista ja saamisista oli 476,3 (376,8) miljoonaa euroa. Korkotuotot lainoista ja saamisista luottolaitoksilta oli 66,9 (48,2) miljoonaa euroa. Korkokulut nousivat 340,3 (214,9) miljoonaan euroon. Korkoriskin hallinnassa käytettävien johdannaisten korkokulut nousivat 141,9 (99,6) miljoonaan euroon. Korkokulut liikkeeseen lasketuista velkakirjoista oli 82,5 (52,4) miljoonaa euroa. Korkokulut veloista asiakkaille oli 97,8 (51,5) miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 114,7 (107,1) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot olivat 130,9 (121,9) miljoonaa euroa. Vakuutustoiminnan sijoitussopimusten palkkiotuotot olivat 3,1 (2,9) miljoonaa euroa. Maksuliikennepalkkiot olivat 50,4 (49,2) miljoonaa euroa. Rahastoista saadut palkkiot olivat 41,5 (37,7) miljoonaa euroa ja luotonannon palkkiot olivat 19,0 (18,3) miljoonaa euroa. Palkkiokulut kasvoivat 16,3 (14,8) miljoonaan euroon.

Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 40,4 (13,4) miljoonaa euroa. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 4,8 (-15,9) miljoonaa euroa sisältäen sekä osakkeiden ja osuuksien arvostusvoittoja ja tappiota 5,2 (5,7) miljoonaa euroa että suojauslaskennan nettotuloksen 0,8 (-21,4) miljoonaa euroa. Sijoitussidonnaisten varojen nettotuotto oli 72,4 (63,0) miljoonaa euroa. Vakuutustoiminnan sijoitustoiminnan muiden käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot olivat -34,3 (-24,7) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuottojen käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -0,7 (-6,2) miljoonaa euroa.

Tilikauden rahoitustuotot ja -kulut vakuutussopimuksista olivat -34,5 (-32,8) miljoonaa euroa.

Vakuutuspalvelutulos oli 4,3 (3,8) miljoonaa euroa. Vakuutuspalvelutulos sisältää liiketoiminnan kuluja 14,1 (13,9) miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 20,9 (18,8) miljoonaan euroon. Vakuutuspalvelukulut nousivat 15,5 (14,2) miljoonaan euroon. Tilikaudella keskisäästöjen merkittävä kasvu paransi vakuutussopimusten kannattavuutta. Tappiolliset sopimukset kasvattivat vakuutuspalvelukuluja tilikaudella 0,5 miljoonaa euroa, kun taas vertailukaudella tappiollisten sopimusten kirjausten purku pienensi vakuutuspalvelukuluja 1,8 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 14,9 (21,1) miljoonaa euroa. Vertailukaudella liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti Liedon Säästöpankin irtaantumiseen liittyvät tuotot.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 10,2 prosenttia ollen 414,6 (376,2) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan tuotot kasvoivat korkokatteen nousun, nettopalkkiotuottojen kasvun sekä sijoitustoiminnan nettotuottojen positiivisen kehityksen myötä.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut kasvoivat 2,6 prosenttia 236,7 (230,7) miljoonaan euroon.

Henkilöstökulut kasvoivat 8,3 prosenttia ja olivat 106,5 (98,3) miljoonaa euroa. Henkilöstön määrä 31.12.2024 oli 1 442 (1 350).

Muut liiketoiminnan kulut olivat 131,4 (134,9) miljoonaa euroa. Muut hallintokulut olivat 103,1 (96,5) miljoonaa euroa. ICT-kulut olivat 58,0 (60,4) miljoonaa euroa.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 13,0 (11,5) miljoonaa euroa.

Ryhmän kulu-tuottosuhde oli 57,1 (61,3) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 25,4 (10,0) miljoonaa euroa ja ne sisältävät asiakkaille myönnettyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset. Kauden aikana otettiin käyttöön uudet LGD-mallit. Mallien käyttöönotto kasvatti odotettavissa olevia luottotappioita 6,8 miljoonaa euroa. Tilikaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos kasvatti arvonalentumisia 13,5 miljoonaa euroa. Luottoihin ja muihin saamisiin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat 14,4 miljoonaa euroa muihin rahoitusvaroihin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden pienentyessä 0,9 miljoonalla eurolla. Tilikaudella toteutuneet nettoluottotappiot olivat yhteensä 11,8 (6,9) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

Säästöpankkiryhmän efektiivinen veroaste oli 17,6 (22,2) prosenttia.

TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTIETO 31.12.2023)

Säästöpankkiryhmän tase oli kauden lopulla 13,9 (13,2) miljardia euroa.

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 10,1 (9,5) miljardia euroa, jossa oli kasvua 6,0 prosenttia. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 163,6 (179,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 854,8 (895,2) miljoonaa euroa. Käteiset varat olivat 1,5 (1,4) miljardia euroa. Vakuutustoimintaan liittyvät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat olivat 1 024,7 (908,4) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän velat asiakkaille pysyivät vertailukauden tasolla ollen 6,9 (7,0) miljardia euroa. Velat luottolaitoksille olivat 530,3 (620,9) miljoonaa euroa. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 3,7 (2,9) miljardia euroa. Vakuutussopimuksiin liittyvät velat olivat 580,5 (571,4) miljoonaa euroa. Sijoitussopimusten velka oli 515,3 (420,4) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli 1,3 (1,1) miljardia euroa. Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta oli 1,2 (1,2) miljoonaa euroa. Muihin laajan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvon muutos oli tilikaudella 13,3 (24,5) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oman pääoman tuotto oli 10,4 (9,1) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän luottosalkun laatu on hyvä ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Taseen odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä lainoista ja saamisista oli kauden lopussa 64,9 (50,4) miljoonaa euroa, eli 0,60 (0,49) prosenttia lainoista ja saamisista. Säästöpankkiryhmän järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla ollen 2,7 (2,3) prosenttia lainoista ja saamisista.

Säästöpankkiryhmän rahoitusasema ja maksuvalmius on vahva. Säästöpankkiryhmän LCR-suhdeluku oli 196 prosenttia ja NSFR-suhdeluku oli 125 prosenttia tilikauden lopussa.

VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

Vakavaraisuus (vertailutieto 31.12.2023)

Vuoden 2024 joulukuussa lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 148,5 (1 034,4) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 146,1 (1 031,4) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 2,4 (3,0) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Katsauskaudella omia varoja vahvisti ensi sijassa tilikauden voitto. Riskipainotetut erät olivat 5 494,8 (5 302,2) miljoonaa euroa, eli 3,6 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen kasvu oli suurinta kiinteistövakuudellisten saamisten ja maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden vastuuryhmissä. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 20,9 (19,5) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 20,9 (19,5) prosenttia.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 716,8 (638,8) miljoonaa euroa. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta järjestelmäriskipuskurivaateesta sekä ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAADE, %

31.12.2024	Vähimmäis-vaade	Pilari 2 (SREP)-lisä-pääomavaade	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Järjestelmä-riskipuskuri	Vasta-syklinen pääoma-puskuri-	Yhteen-laskettu pääoma-vaade
CET1	4,50	0,84	2,50	1,00	0,05	8,89
AT1	1,50	0,28				1,78
T2	2,00	0,38				2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	1,00	0,05	13,05

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.

Finanssivalvonnan päätös 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurin asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle tuli voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2024 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 omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

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

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

EU:n vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutoksilla, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen. Muutokset tulevat voimaan 1.1.2025.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 213 425	1 087 314
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-67 299	-55 909
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 146 126	1 031 404
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 146 126	1 031 404
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	2 379	3 015
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	2 379	3 015
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 148 505	1 034 419
Riskipainotetut erät yhteensä	5 494 792	5 302 169
josta luottoriskin osuus	4 782 921	4 642 885
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	31 231	37 250
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	680 640	622 034
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 148 505	1 034 419
Pääomavaatimus yhteensä*	716 840	638 827
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	82 422	79 533
Pääomapuskuri	431 665	395 592

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 %, Finanssivalvonnan asettamasta 1,5 % Pilari 2 vaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta 1,0 % järjestelmäriskipuskurivaatimuksesta ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,9 (8,3) prosenttia ylittäen sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisastetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymä seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	1 146 126	1 031 404
Vastuiden kokonaismäärä	12 883 839	12 376 045
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,9 %	8,3 %

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 Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2024 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki 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. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,76 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

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

RISKIASEMA

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on vahva, luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Ukrainan sota vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

LUOTTOLUOKITUKSET

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

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

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N HALLINTONEUVOSTO, HALLITUS JA TILINTARKASTAJAT

Säästöpankkiliitto osk:n varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 14.3.2024 valittiin hallintoneuvoston jäsenet ja kullekin jäsenelle henkilökohtainen varajäsen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä. Hallintoneuvostoon kuului 13 jäsentä ja kullakin henkilökohtainen varajäsen. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Antero Savolainen (Säästöpankki Optia, hallituksen puheenjohtaja) 14.3.2024 asti ja 14.3.2024 alkaen puheenjohtajana toimi Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) 14.3.2024 asti ja 14.3.2024 alkaen Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) sekä Björn West (Kvevlax Sparbank Ab, hallituksen puheenjohtaja). Hallintoneuvoston jäsenet ovat pääsääntöisesti säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäseninä ovat 1.1.–31.12.2024 toimineet seuraavat henkilöt:

Pirkko Ahonen (Aito Säästöpankki Oy), puheenjohtaja 14.3.2024 asti ja sen jälkeen jäsen
Robin Lindahl (Säästöpankeista riippumaton), puheenjohtaja ja jäsen 14.3.2024 alkaen
Jari Oivo (Myrskylän Säästöpankki), varapuheenjohtaja ja jäsen 14.3.2024 asti
Heikki Paasonen, (Säästöpankki Optia Oy) varapuheenjohtaja 14.3.2024 alkaen
Ulf Sjöblom (Tammisaaren Säästöpankki Oy), jäsen 14.3.2024 asti
Monika Mangs (Närpiön Säästöpankki Oy), jäsen 14.3.2024 alkaen
Petri Siviranta (Someron Säästöpankki), jäsen 14.3.2024 alkaen
Tuula Heikkinen (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
Eero Laesterä (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
Hannu Syvänen (Säästöpankki Sinetti), jäsen
Simo Leisti (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
Veli-Pekka Mattila (Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy), jäsen

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäsenet valittiin Säästöpankkiliitto osk:n varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 14.3.2024 seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Säästöpankkiliiton hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet jäsenistä on paikalla.

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajana toimi Karri Alameri 29.9.2024 asti ja 30.9.2024 alkaen vt. toimitusjohtajana toimi Kai Koskela.

Säästöpankkiliiton varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 14.3.2024 Keskusyhteisön tilintarkastajaksi valittiin Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Mikko Kylliäinen.

TOIMINTA JA TULOS LIIKETOIMINTASEGMENTEITTÄIN

PANKKITOIMINTA

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastyytyväisyys ja asiakaskokemus vahvistuivat vuoden 2024 aikana. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositteluindeksi (NPS) on jatkanut nousua vuoden 2024 aikana. Korkea 84,3 NPS luku kertoo asiakaskohtaamistemme korkeasta laadusta. Kesäkuussa 2024 hyväksytyn ryhmästrategian mukaan haluamme entisestään panostaa asiakaspalveluun tavoittelemalla alan parasta palvelua.

Säästöpankkien keskitetty asiakaspalvelu valittiin vuoden 2024 alussa vuoden 2023 parhaaksi asiakaspalveluksi. Voittajan valinnassa korostui asiakaspalvelukanavien toimiva kokonaisuus, henkilökohtaisen palvelun nopea saatavuus ja asioiden ratkaiseminen heti asiakkaan ensimmäisellä yhteydenotolla.

Helmikuussa Säästöpankit jatkoivat kotitalouksien kannustamista vihreään siirtymään tarjoamalla energialainoja asiakkaille. Säästöpankin asuntolaina-asiakkaat saivat kampanja-aikana (26.2.–31.8.2024) konkreettisen edun asiakkuudestaan, kun energialainasta ei peritty toimitusmaksua. Tahdoimme näin tuoda tärkeän arvomme, vastuullisuuden, konkreettisesti asiakkaidemme arkipäivään esimerkiksi auttamalla aurinkopaneelien hankinnassa tai lämmitysmuodon vaihdon yhteydessä.

Säästöpankkiryhmän 2023 käynnistyneiden digitalisaatiohankkeiden työ tiiviistyi vuoden 2024 aikana. Asiakkuudenhallinnan ja markkinoinnin uusien työvälineiden ensimmäinen lanseeraus tehtiin marraskuussa 2024. Seuraavien kahden vuoden aikana uudistamme asiakkuudenhallinnan lisäksi myös rahoitusprosessia ja järjestelmiä, pyrkien tuomaan sujuvuutta asiakkaillemme.

Säästöpankki Mobiilissa kehitettiin vuoden 2024 aikana Talouteni tilanne ominaisuuksia. Asiakkaat näkevät mobiilipalvelustamme selkeästi tulot ja menot luokiteltuina sekä voivat suunnitella entistä helpommin arjen raha-asioitaan. Lasten rahasto- ja osakesijoitusten näkymä ja hallinnointi otettiin kesäkuussa käyttöön mobiilipalvelussa.

Yrityksemme keskeiset aineettomat voimavarat sisältävät vuosien aikana rakennetun brändimme ja maineemme, ammattitaitoiset ja osaavat työntekijämme sekä strategiset kumppanuudet avaintoimittajien kanssa. Nämä resurssit mahdollistavat kilpailuetumme säilyttämisen ja ovat keskeinen osa pitkän aikavälin kasvustrategiaamme. Tavoitteenamme on saavuttaa 30 % kasvu vuoteen 2030 mennessä ja olla houkuttelevin työpaikka alan huippuosaajille. Nuoret palkansaajat ovat keskeinen kohderyhmämme, ja vastuullisuus on toimintamme ytimessä, ohjaten kaikkia päätöksiämme.

Säästöpankin palveluja laajasti käyttävien ja asiointinsa Säästöpankkiin keskittäneiden henkilöasiakkaiden määrä kasvoi vuoden aikana 4,4 %. Huolimatta vaimeasta asuntomarkkinatilanteesta, Säästöpankkien henkilöasiakkaiden lainakanta kasvoi 4,3 % vuoden 2024 aikana, selkeästi yleistä markkinakehitystä voimakkaammin. Asuntolainojen uusmyynti piristyi selkeästi loppuvuoden aikana. Määräaikaisten sijoitustilien varat henkilöasiakkailla kasvoivat vuoden 2024 aikana 22,8 %. Kysyntä oli kaksijakoista: kysyntä oli verraten voimakasta alkuvuonna ja laskenut korkotaso vaimensi kysyntää loppuvuoden aikana.

Säästöpankkiryhmä jatkoi panostamista yritysasiakasliiketoiminnan kehittämiseen ja lanseerasi yrityksille vuoden aikana kaksi uutta tuotetta: yritysten luottokortin ja Vihreän lainan yrityksille.

Visan kanssa yhteistyössä toteutettu Business Credit -luottokortti palvelee erityisesti pienyrittäjien tarpeita ja täydentää Säästöpankkiryhmän yritysasiakkaille suunnattua korttivalikoimaa Business Debit -kortin ohella.

Vihreän lainatuotteen avulla Säästöpankkien yritysasiakkaat voivat puolestaan edistää uusiutuvien energialähteiden käyttöä, energiatehokkuutta, siirtymistä kiertotalouteen tai vähäpäästöiseen talouteen. Vihreä yrityslaina tukee osaltaan Säästöpankkiryhmän vastuullista luotonantoa ja osallistumista kestävyystoimiin, joissa tavoitteena on mm. rahoituksen hinnoittelulla ohjata yrityksiä investoimaan vihreään siirtymään. Vihreän lainatuotteen vähintään 0,25 %-yksikön suuruinen alennus korkomarginaalista onkin jossain määrin kannustanut Säästöpankin yritysasiakkaita vihreisiin investointeihin.

Säästöpankkiryhmän panostukset yritysasiakasliiketoimintaan ovat näkyneet markkinaa nopeampana kasvuna ja korkeana asiakastyytyväisyytenä. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositteluindeksi (NPS) yritysasiakkaiden osalta oli erinomaisella tasolla, vuoden keskiarvon ollessa 82,7. Säästöpankkien palveluja laajasti käyttävien yritys- sekä maa- ja metsätalousyritysten määrä kasvoi vuoden aikana 6,1 %.

Kiinteistötoimialan ja rakentamisen tilanne oli haastava myös vuonna 2024. Haastavasta markkinatilanteesta huolimatta Säästöpankkien yritysasiakasliiketoiminnan häiriöluottojen määrää säilyi kuitenkin maltillisella tasolla.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KIINNITYSLUOTTO JA KESKUSPANKKITOIMINTA

Säästöpankkiryhmään kuuluva Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n tavoitteena on vahvistaa Säästöpankkiryhmän toimintaedellytyksiä kilpailukykyisen varainhankinnan kautta ja edistää omalla toiminnallaan Säästöpankkiryhmän strategian toteutumista. Sp-Kiinnitysluottopankki vastaa Säästöpankkiryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n tase oli 3,3 (2,6) miljardia euroa.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on Säästöpankkien omistama pankki, joka tuottaa Säästöpankeille erilaisia keskusluottolaitospalveluita. S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 6.12.2024 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–12/2023)

Pankkitoiminnan tulos ennen veroja oli 107,2 (88,4) miljoonaa euroa. Korkokate oli 274,2 (263,2) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 72,1 (69,5) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 2,8 (-29,9) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 12,4 (12,8) miljoonaa euroa.

Tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä -25,4 (-10,0) miljoonaa euroa. Kauden aikana otettiin käyttöön uudet LGD-mallit. Mallien käyttöönotto kasvatti odotettavissa olevia luottotappioita 6,8 miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 68,5 (63,5) miljoonaa euroa. Pankkitoimintasegmentin henkilöstön määrä katsauskauden lopulla oli 979 (921). Liiketoiminnan muut kulut ja poistot olivat 160,6 (153,8) miljoonaa euroa.

Pankkitoiminnan tase oli 12,6 (12,1) miljardia euroa. Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoivat 10,1 (9,5) miljardiin euroon. Asiakkailta saadut talletukset olivat 6,9 (7,0) miljardia euroa.

VARALLISUUDENHOIDON PALVELUT

Säästöpankit tarjoavat kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilöasiakkaille kuin yritysasiakkaille. Säästöpankin ydintehtävä on säästäväisyyden edistäminen ja olemmekin tehneet lukuisia toimia vuoden 2024 aikana, joilla olemme helpottaneet ja madaltaneet asiakkaidemme säästämisen aloittamisen kynnystä.

Yhä useampi Säästöpankin asiakas aloitti rahasto- tai vakuutussäästämisen vuoden 2024 aikana. Uusia jatkuvia rahastosäästösopimuksia tehtiin 17,6 prosenttia vertailukautta enemmän. Jatkuvista rahastosäästösopimuksista 24,4 prosenttia tehtiin itsepalveluna sähköisiä asiointikanavia käyttäen, jossa on selkeää kasvua vertailukauteen nähden. Jatkamme määrätietoista työtä säästäväisyyden edistämiseksi myös vuonna 2025.

Palveluidemme laaja-alainen kehittäminen jatkui vuonna 2024. Varallisuudenhoidon palveluiden perusjärjestelmäuudistuksen viimeiset käyttöönotot toteutettiin onnistuneesti kesäkuussa ja lopputulokset näkyvät Säästöpankkiryhmässä parantuneena prosessitehokkuutena ja asiakkaille parempina palveluina.

Vuoden 2024 aikana kehitimme myös eteenpäin Säästöpankkien yksityispankkipalveluita. Varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkaillemme tarkoitettu yksityispankkipalvelumme on kasvanut merkittävästi ja asiakkaidemme tyytyväisyys palveluun on ollut erinomaisella tasolla. Yksityispankkiasiakkaiden määrä kasvoi yli 70 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna.

Säästöpankkien varallisuudenhoidon palveluiden nettomyynti Sp-Rahastoyhtiön rahastoihin ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteisiin olivat tarkastelujaksolla positiivisia, erityisesti loppuvuoden kehitys oli erinomaista. Vuoden 2024 nettomyynti kasvoi 132,7 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna.

Sp-Rahastoyhtiön markkinaosuus kotimaisten rahastoyhtiöiden joukossa oli tarkastelukauden lopussa 2,9 prosenttia (3,1). Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat kasvoivat 12,8 prosenttia ja olivat tarkastelukauden lopussa 5,3 miljardia euroa. Nettomerkinnät Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat 313,7 miljoonaa euroa. Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 1,1 prosenttia vuoden takaisesta. Rahastoissa oli tarkastelukauden lopussa 289 102 osuudenomistajaa. Osuudenomistajien määrällä mitattuna Sp-Rahastoyhtiö on Suomen neljänneksi suurin rahastoyhtiö. Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi 25 sijoitusrahastoa ja 7 erikoissijoitusrahastoa.

Säästöhenkivakuutusten myynti kasvoi merkittävästi vertailukaudesta. Säästöhenkivakuutusten maksutulo kasvoi vertailukaudesta 69,2 prosenttia. Riskivakuuttamisen tuotteiden maksutulo kasvoi 3,1 prosenttia. Sijoitussidonnaisten vakuutussäästöjen määrä kasvoi ja oli tarkastelukauden lopussa 1 097,7 miljoonaa euroa.

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–12/2023)

Varallisuudenhoidon palveluiden tulos ennen veroja oli 50,5 (48,3) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 42,1 (37,3) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 43,3 (43,5) miljoonaa euroa.

Sijoitustoiminnan nettotuotot ja rahoitustuotot ja -kulut vakuutussopimuksista yhdessä kertovat vakuutuksen sijoitustoiminnan tuloksellisuuden. Katsauskaudella rahoitustuotot ja -kulut vakuutussopimuksista olivat -34,5 (-32,8) miljoonaa euroa.

Vakuutuspalvelutulos oli 4,3 (3,8) miljoonaa euroa. Vakuutuspalvelutulos sisältää liiketoiminnan kuluja 14,1 (13,9) miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 20,9 (18,8) miljoonaan euroon. Vakuutuspalvelukulut kasvoivat 15,5 (14,2) miljoonaan euroon. Tappiolliset sopimukset kasvattivat vakuutuspalvelukuluja tilikaudella 0,5 miljoonaa euroa, kun taas vertailukaudella tappiollisten sopimusten kirjausten purku pienensi vakuutuspalvelukuluja 1,8 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan kulut olivat 5,6 (4,4) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 7,0 (6,4) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä olivat 12,6 (11,9) miljoonaa euroa. Varallisuudenhoidon palveluiden henkilöstön lukumäärä 31.12.2024 oli 64 (61).

Varallisuudenhoidon palveluiden tase oli 1 169,4 (1 107,3) miljoonaa euroa.

MUUT TOIMINNOT

Muihin toimintoihin sisältyy Säästöpankkiliitto osk, Sp-Koti Oy, Säästöpankkipalvelut Oy ja muut Säästöpankkiryhmään yhdisteltävät yhtiöt. Muut toiminnot eivät muodosta raportoitavaa segmenttiä.

Sp-Koti on Säästöpankkiryhmään kuuluva, franchising-pohjalta toimiva ja aidosti paikallinen kiinteistönvälitysketju, joka palvelee asiakkaita yli 80 toimipisteessä eri puolilla Suomessa ja 2 toimipisteessä Espanjassa.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEEN

Säästöpankkiliitto osk:in hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on nimittänyt vt. toimitusjohtaja Kai Koskelan Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajaksi 24.2.2025.

VUODEN 2025 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2025 kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvavan viime vuoden tahtia eli noin 3 %. USA:ssa kasvun odotetaan hidastuvan, mutta pysyvän yhä hyvällä tasolla. Euroopassa kasvunäkymät ovat hieman parantumassa korkojen laskun myötä, mutta taso on yhä varsin vaisu. Kiinassa kasvu on hidastumassa rakenteellisesti. Kauppasodan uhka on lisääntynyt Trumpin valinnan myötä. Trumpin toimista ei ole vielä varmuutta, mutta pitkässä juoksussa erilaiset globaalin kaupan esteet heikentävät kasvumahdollisuuksia ja lisäävät epävarmuutta.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2025. Odotamme Suomen BKT:n kasvavan 1,4%. Korkojen lasku hyödyttää Suomen korkoherkkää taloutta. Yksityisen kulutuksen odotetaan piristyvän ostovoiman kasvaessa. Työmarkkinoiden vaisu tilanne pitää kuitenkin kuluttajat varovaisina vielä alkuvuonna, joten yksityisen kulutuksen kasvu pysyy maltillisena. Talouden piristyessä myös työmarkkinoiden tilanne hiljalleen paranee vuoden edetessä.

Myös yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Monet epävarmuustekijät pitävät tosin yritykset edelleen varovaisina, mutta toisaalta laskun odotetaan piristävän investointikysyntää. Rakennussektorikin ahdinko alkanee pikkuhiljaa helpottamaan.

Liiketoiminnan näkymät

Vuonna 2025 Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan painopisteenä on Säästöpankkiryhmän strategian toteuttaminen. Strategian keskeisinä päämäärinä ovat kestävä kasvu, pankkialan paras palvelu ja alan halutuin työpaikka huippuosaajille. Säästöpankkiryhmä pystyy vakavaraisena pankkina tukemaan asiakkaitaan sekä hyvinä että huonoina aikoina.

Eri epävarmuustekijät haastavat vuotta 2025, mutta korkojen laskun myötä talouden odotetaan piristyvän sekä henkilöasiakas- että yritysasiakaspuolella. Säästöpankkiryhmän tavoite vuonna 2025 on saada enemmän pankkiasiointinsa Säästöpankkiin keskittäviä asiakkaita.

LISÄTIETOJA:

Toimitusjohtaja, Kai Koskela, puh. 040 549 0430
Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkiryhmän kotisivuilta
www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma

VAIHTOEHTOISET TUNNUSLUVUT

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.

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Liiketoiminnan tuotot yhteensä:	Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, vakuutuspalvelutulos, vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut 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 %:	$\frac{\text{Kauden tulos}}{\text{Oma pääoma, sis. määräysvallattomien osuuden (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Kokonaispääoman tuotto %:	$\frac{\text{Kauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Omavaraisuusaste %:	$\frac{\text{Oma pääoma (sis. määräysvallattomien osuuden)}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$

Tunnuslukujen laskennassa käytetään jatkuvien toimintojen tuloseriä.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KESTÄVYYSRAPORTTI

YLEISET TIEDOT

YLEISET LAATIMISPERUSTEET

KESTÄVYYSRAPORTOINNIN LAADINTAPERIAATTEET

Säästöpankkiryhmän kestävyysraportti on laadittu kirjanpitolain (1336/1997), kestävyysraportointistandardien (European Sustainability Reporting Standards, ESRS (EU) 2023/2772 ja EU:n taksonomiaraportointia koskevan delegoidun asetuksen (EU/2021/2178) mukaisesti.

Raportoinnin laajuus

Säästöpankkiryhmä ei muodosta konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsensäästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n (jäljempänä Säästöpankkiliitto) on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Säästöpankkiliitto toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja sisäisestä valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiliiton hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta.

Kestävyysraportti julkaistaan vuosittain. Raportointikausi on sama kuin taloudellisessa raportoinnissa eli tilikausi 1.1.–31.12.2024, ellei toisin mainita.

Kestävyysraporttimme noudattaa samoja laskentarajoja kuin Säästöpankkiryhmän tilinpäätös. Taloudellisen vastuun tunnusluvut kattavat koko toiminnan ja perustuvat Säästöpankkiryhmän kirjanpitoon ja vahvistettuun tilinpäätökseen vuodelta 2024. Sp-Koti Oy:n, Urbaanit Kodit Oy:n ja Sp-Isännöintipalvelut Oy:n osalta raportti kattaa ainoastaan euromääräiset tiedot.

Kestävyysraportin tiedot kattavat Säästöpankkiryhmän yhtiöiden tiedot ja arvoketjun alku- ja loppupään tiedot. Arvoketjumme on kuvattu kuvassa Säästöpankkiryhmän arvoketju. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa on huomioitu koko Säästöpankkiryhmän arvoketju: arvoketjumme alkupäässä mukana ovat sijoittajat sekä kumppaniemme ja toimittajiemme toiminta (nk. tier 1). Arvoketjun loppupää käsittää sekä yritys- että henkilöasiakkaamme. Kestävyysselvityksemme kattaa kaikkien teemojen osalta olennaiset arvoketjun osat sen alku- ja loppupäästä. Kestävyysraportin teema S1 – Oma työvoima kattaa henkilöstömme ja hallinnon, teema S4 – Kuluttajat ja loppukäyttäjät koskee arvoketjumme loppupäätä eli asiakkaita, kun taas teemat E1 – Ilmastonmuutos ja G1 – Hyvä hallintotapa ja yrityskulttuuri käsittelevät koko arvoketjuamme.

Emme kilpailusalaisuuksista johtuen raportoi mahdollisista investoinneista tai yritysmyynneistä. Raportissa ei myöskään kuvata aineetonta omaisuutta, liiketoiminnan kannalta salaista tietoa tai innovaatioita.

Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot, kuten aikaväli, estimointi ja mahdolliset aiemmilla kausilla tehdyt virheet, raportoidaan niiden tietojen yhteydessä, joihin ne viittaavat.

Kuva: Säästöpankkiryhmän arvoketju

* CSRD-raportoinnin rajaus, mukana olevat yhtiöt

KESTÄVYYDEN HALLINTO JA STRATEGIA

HALLINTO- JA VALVONTAELINTEN ROOLI JA NIILLE TOIMITETTAVAT TIEDOT JA NIIDEN KÄSITTELEMÄT KESTÄVYYSSEIKAT

Hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenten nimet on ilmoitettu liitteessä 4.

Säästöpankkiliiton ylin päätöksentekoelin on osuuskunnan kokous, jossa jäsenet käyttävät päätöksentekovaltaa. Osuuskunnan kokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja kullekin henkilökohtaisen varajäsenen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti osuuskuntalain sekä keskusyhteisön ja Säästöpankkiryhmän edun mukaisesti.

Osuuskunnan kokous valitsee myös hallituksen jäsenet seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Säästöpankkiliiton hallinto-, johto- ja valvontaelinten kokoonpanossa on yhteensä 24 henkilöä, josta liikkeenjohtoon osallistuvien jäsenten lukumäärä on yksi ja muiden jäsenten lukumäärä 23. Vuonna 2024 17 % jäsenistä oli naisia ja 83 % miehiä. Riippumattomien jäsenten osuus hallituksessa oli puolestaan 40 %.

Valvontaelinten roolit ja vastuut

Säästöpankkiliiton hallitus hyväksyy olennaisuusanalyysin tuloksiin pohjautuvan vastuullisuusstrategian ja valvoo sen tavoitteiden ja mittareiden toteutumista. Hallitus hyväksyy Säästöpankkiryhmän vastuullisuusstrategian päivitykset, vuosittaisen kestävyysraportin ja tarpeen mukaan vastuullisuusohjelmia, toimintaperiaatteita sekä ohjeita. Osana vastuullisuusstrategian johtamista ja vastuullisuuden tiekartan täytäntöönpanon varmistamista Säästöpankkiliiton johtoryhmä seuraa, hallitsee ja valvoo vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia ja näihin liittyvien tavoitteiden edistymistä samassa syklissä ryhmästrategian seurannan kanssa vastuullisuusjohtajan valmistelusta. Vastuullisuusasiat, kuten taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristövastuun asiat sekä kestävyysvaikutukset, -riskit ja -mahdollisuudet käsitellään muun muassa seurantaa, valvontaa ja hallintaa varten kahdesta kolmeen kertaa vuodessa Säästöpankkiliiton johtoryhmässä ja vähintään kaksi kertaa vuodessa Säästöpankkiliiton hallituksessa. Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan ei käytetä erityisiä valvontatoimia tai menettelyjä yllä mainittujen vastuiden lisäksi.

Vastuita vuonna 2024 olennaisiksi tunnistettujen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien osalta ei ole vielä vuonna 2024 huomioitu yrityksen tehtävämäärityksissä, hallituksen toimeksiannoissa tai muissa toimintaperiaatteissa.

Ylimmän johdon osaaminen kestävyysseikoista

Säästöpankkiliiton hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella on sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta luottolaitoksen liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä. Vuoden 2024 hallituksen kymmenestä jäsenestä seitsemän oli myös vuoden 2023 hallituksessa, tuoden jatkuvuutta hallituksen toimintaan. Hallitus arvioi säännöllisesti ja vähintään vuosittain itsearvioinnin kautta hallitusten jäsenten sekä koko hallituksen tietämystä, taitoja ja kokemusta.

Säästöpankkiliiton johtoryhmällä sekä Säästöpankkiliiton hallituksella ja sen valiokunnilla on vastuullisuusasioissa mahdollisuus olla yhteydessä ja hyödyntää vastuullisuusjohtajan, -tiimin, vastuullisuusohjausryhmän tai -työryhmän vastuullisuusasiantuntijoiden osaamista. Tuomme Säästöpankkiryhmän hallinnon vuosittaisille koulutuspäiville ajankohtaiset kestävyysasiat, minkä kautta vahvistamme ylimmän johdon ajantasaista osaamista kestävyysseikoista. Vuonna 2024 hallinnon koulutuspäivillä käsiteltiin samana vuonna uudistettavaa vastuullisuusstrategiaa. Tämän lisäksi järjestimme vastuullisuuden läpikäynnit eri kehitystoimintojemme kanssa, joihin myös johtoryhmän edustajat osallistuivat edustamansa toiminnon mukana. Läpikäynneissä keskusteltiin vastuullisuuden merkityksestä Säästöpankkiryhmälle ja kullekin toiminnolle.

Valtaosa olennaisiksi tunnistetuista vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista ovat toimialalle ja liiketoiminnalle tuttuja aihepiirejä, jotka ovat kytköksissä Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan johtamiseen, ja joita ylin johto on tottunut käsittelemään osana vastuitaan. Täten osaaminen on hyvin kytköksissä hallintotavan, asiakkaiden, oman työvoiman ja oman aihepiirin olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin. Ilmastonmuutokseen liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat organisaatiolle uudempia, ja näihin liittyvässä osaamisessa on kehittävää. Tämän osaamisen kehittämiseen tullaan panostamaan transitiosuunnitelman rakentamisen yhteydessä vuonna 2025.

Vastuullisuuden hallintomalli

Kuva: Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden hallintomalli

Säästöpankkiliiton hallitus on hyväksynyt Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden hallintomallin, joka määrittää rakenteet ja velvollisuudet ryhmän vastuullisuustyön tehokkaaksi johtamiseksi. Hallintomalli on esitetty kuvassa Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden hallintomalli. Vastuullisuusasiat, kuten taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristövastuun asiat sekä kestävyysvaikutukset, -riskit ja mahdollisuudet käsitellään muun muassa seurantaa, valvontaa ja hallintaa varten kahdesta kolmeen kertaa vuodessa Säästöpankkiliiton johtoryhmässä ja vähintään kaksi kertaa vuodessa Säästöpankkiliiton hallituksessa.

Säästöpankkiryhmässä seurataan ja valvotaan kestävyysvaikutusten, -riskien ja mahdollisuuksien hallintaa ja vaatimustenmukaisuutta erillisellä vastuullisuuden hallintomallilla. Hallitus seuraa tarkastus- ja riskivaliokunnan työtä. Tarkastusvaliokunta esittää vastuullisuusasiat Säästöpankkiliiton hallitukselle hyväksyttäväksi. Esitettävät vastuullisuusasiat sisältävät kestävyysraportin, vastuullisuusstrategian mukaan lukien tavoitteet ja mittarit sekä tarpeen mukaan vastuullisuusohjelmia, vastuullisuuteen liittyviä periaatetason toimintaperiaatteita ja ohjeita. Lisäksi riskivaliokunta tarkastelee ja käsittelee ESG-riskejä (environmental, social, governance) tällä hetkellä osana operatiivisten riskien itsearviointiprosessin tarkastelua. Yhteenliittymän kestävyysriskien arviointiin osallistuvat myös Compliance-toiminnon edustajat. Riskivaliokunta hyväksyy operatiivisiin ESG-riskeihin kohdistuvat hillintästrategiat, siltä osin kuin ne nousevat Ryhmätasolla merkittäviksi. Seuranta-, hallinta- ja valvontaroolia ei ole toistaiseksi asetettu erikseen yhdellekään yksilölle.

Vastuullisuusjohtaja vastaa yritysvastuun tuloksellisuudesta, johtaa ja koordinoi vastuullisuuden projekteja ja viestintää kokonaisuutena sekä omistaa niiden operatiivisen vastuun. Vastuullisuusjohtaja johtaa Säästöpankkikeskuksen vastuullisuustyöryhmää ja vastaa johtoryhmästä vastuullisuudesta vastaavalle johtajalle.

Vastuullisuusohjausryhmässä on mukana Säästöpankkiliiton johtoryhmän ja Säästöpankkien edustajia ja vastuullisuustyöryhmässä on mukana tukitoimintojen ja liiketoimintayksiköiden vastuullisuusasiantuntijoita sekä laajaa asiatuntemusta eri toiminnoista. Vastuullisuuden ohjausryhmää johtaa johtoryhmässä vastuullisuudesta vastaava johtaja.

Säästöpankit integroivat vastuullisuuden toimintaansa ja osallistuvat vastuullisuusstrategian ja -tiekartan implementointiin pankkitasolla, huolehtivat osaamisesta, koulutuksista, resursseista ja ohjeiden noudattamisesta. Säästöpankeille järjestetään myös sidosryhmäpaneeleja vastuullisuudesta.

Säästöpankkiliiton hallituksen vuoden 2024 aikana käsittelemiä vastuullisuusasioita ovat kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi, kestävyysraportointi sekä vastuullisuusstrategia. Säästöpankkiryhmän hallinto-, johto- ja valvontaelimet ovat raportointikauden aikana käsitelleet seuraavia olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia: kasvihuonekaasupäästöt, tietosuoja ja digiuhat sekä Hyvän hallintotavan koulutusten suoritustaso.

KESTÄVYYTEEN LIITTYVÄN SUORITUSKYVYN SISÄLLYTTÄMINEN KANNUSTINJÄRJESTELMIIN

Olemme integroineet ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan (ESG) liittyvät asiat myös osaksi palkitsemisen periaatteitamme. Vuonna 2024 vastuullisuusmittareita sovellettiin palkitse-

misessa Säästöpankkikeskuksen johtoryhmälle sekä Säästöpankkikeskuksen henkilöstölle ja Sp-Rahastoyhtiössä salkunhoitajille.

Palkitsemisen mittarit

Säästöpankkikeskuksen johdon kestävyyteen liittyvää suorituskykyä mitataan kolmella mittarilla: Säästöpankkikeskuksen henkilöstön suositteluhalukkuus, kestävyysindeksi ja vastuullisuuden avainprojekti. Tulospalkkiojärjestelmän kestävyyteen liittyvien tavoitteiden painoarvo on 21 %.

Säästöpankkikeskuksen henkilöstön suositteluhalukkuus -mittari (eNPS) mittaa työntekijöidemme suositteluhalukkuutta ja tukee tavoitettamme tarjota työntekijöillemme viihtyisä työpaikka. Säästöpankkikeskuksen johdon suorituskykyä arvioidaan lisäksi suhteessa kestävyysindeksiin ja vastuullisuuden avainprojektiin, joka käsittelee energiatodistustietojen ajoa asuntolainakantaan. Kestävyysindeksi mittaa asiakkaiden kokemuksia Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta. Nämä mittarit tukevat tavoitettamme toimia ympäristön ja ilmaston kannalta kestävästi ja tukea asiakkaidemme ilmastokestävyyden kehittymistä. Säästöpankkikeskuksen henkilöstön suositteluhalukkuus (eNPS) ja kestävyysindeksi ovat palkitsemismittarien ohella ryhmästrategiamme suorituskyvyn ja vastuullisuusstrategiamme mittareita. Lisäksi ne ovat osa Säästöpankkikeskuksen henkilökunnan palkitsemista.

Ilmastoon liittyviä näkökohtia ei huomioida hallinto-, johto- ja valvontaelinten ansioissa.

Säästöpankkiliiton hallituksen palkitsemisvaliokunta valmistelee ja esittää hallitukselle hyväksyttäväksi palkitsemisen periaatteet ja palkitsemisohjeen, joissa ajantasaiset kannustinjärjestelmien ehdot ovat.

Lisäksi pankeilla on mahdollisuus lisätä omia palkitsemismittareita. Esimerkiksi yhdessä pankissa kestävyys on huomioitu erityispalkitsemisessa, jossa korostuvat asiakaskokemus, yhteistyön, toimintatapojen ja vastuullisuuden kehittäminen, riskien hallinta, verkostoituminen ja pankin edustaminen tilaisuuksissa.

KESTÄVYYTTÄ KOSKEVA DUE DILIGENCE -PROSESSI

Säästöpankkiryhmässä noudatetaan olennaisten vastuullisuusteemojen ja niiden raportoinnin osalta asianmukaisen huolellisuuden prosessia. Prosessiin kuuluu vastuullisuusvaikutusten huomiointi, tapausten tunnistaminen, arviointi ja seuranta, haitallisesti vaikuttaviin tapauksiin vaikuttaminen tai hallinta korjaamistoimenpiteiden kautta sekä raportointi. Prosessin tarkoituksena on tunnistaa, ehkäistä ja lieventää haitallisia vaikutuksia omassa toiminnassamme sekä arvoketjussamme.

Due diligence -prosessin keskeisten osatekijöiden sijainti kestävyysselvityksessä on kuvattu taulukossa Due Diligence -prosessin keskeiset osatekijät ja niiden sijainti kestävyysraportissa. Riskienhallintaprosessista ja sisäisestä valvonnasta kerrotaan tarkemmin liitteessä 4.

Due Diligence -prosessin keskeiset osatekijät	Kohdat kestävyysselvityksessä
a) Due diligence -prosessin sisällyttäminen hallintoon, strategiaan ja liiketoimintamalliin	Hallinto- ja valvontaelinten rooli ja niille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat (GOV-2) Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin (GOV-3) Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (SBM-3)
b) Vuorovaikutus vaikutusten kohteena olevien sidosryhmien kanssa kaikissa due diligence -prosessin keskeisissä vaiheissa	Hallinto- ja valvontaelinten rooli ja niille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat (GOV-2) Sidosryhmien edut ja näkemykset (SBM-2) Olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosessi (IRO-1) Toimintaperiaatteet (MDR-P – E1, S1, S4, yhteisökohtainen aihe, G1) Yhteydenpito vaikutuksista oman työvoiman ja työvoiman edustajien kanssa (S1) Yhteydenpito vaikutuksista kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa (S4)
c) Haitallisten vaikutusten tunnistaminen ja arviointi	Olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosessi (IRO-1) Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (SBM-3)
d) Toimien toteuttaminen kyseisten haitallisten vaikutusten torjumiseksi	Toimenpiteet (MDR-A – E1, S1, S4, yhteisökohtainen aihe, G1) Aihekohtaiset: Ilmastonmuutos (E1) & Oma työvoima (S1)
e) Kyseisten toimien tuloksellisuuden seuranta ja viestintä	Mittarit ja tavoitteet (MDR-M, MDR-T – E1, S1, S4, Yhteisökohtainen aihe, G1) Aihekohtaiset: Ilmastonmuutos (E1) & Oma työvoima (S1)

Kuva: Due Diligence -prosessin keskeiset osatekijät ja niiden sijainti kestävyysraportissa

RISKIENHALLINTA JA SISÄINEN VALVONTA KESTÄVYYSRAPORTOINNIN OSALTA

Kestävyysraporttia ja kestävyysraportoinnin prosesseja tarkastelevat niin vastuullisuuden ohjausryhmä, Säästöpankkiliiton johtoryhmä, hallituksen tarkastusvaliokunta kuin hallituskin.

Kestävyysraportoinnin merkittävimmiksi riskeiksi on tunnistettu ESRS-standardin tulkinta-osaaminen, raportoinnin riittävä resursointi, raportoitavien tietojen oikeellisuus ja saatavuus riittävässä laajuudessa sekä niiden varmennettavuus.

Riskistrategiana raportin sisältö laaditaan sekä datapisteiden että tekstien osalta kolmeosaisella mallilla. Sisällön tuottaa vastuullisuustiimin ja liike- tai tukitoiminnon edustaja, jonka jälkeen se tarkastetaan kahdesta näkökulmasta: oikeellisuuden osalta ko. aihealueesta vastaavan johtajan sekä ESRS-standardin mukaisuuden osalta standardin tuntevan vastuullisuustiimin tai ulkoisen asiantuntijan kanssa. Datan varmennettavuuden kehittämiseksi kestävyysraportoitavaa datan keräystä pyritään automatisoimaan. Raportoinnin tilannetta seurataan kuukausittain vastuullisuuden ohjausryhmässä, jossa tunnistetaan riskejä, seurataan niiden kehittymistä ja asetetaan resursseja riskien hillitsemiseksi.

Riskien arviointimalli huomioi sekä riskien todennäköisyyden että vaikutuksen viisiportaisella pisteytyksellä. Riskit arvioi säännöllisesti kestävyysraportoinnin ydinryhmä. Näin saatavalla pisteytyksellä sekä säännöllisellä vastuullisuuden ohjausryhmän riskikäsittelyllä priorisoidaan riskit ja varmistetaan, että riittävät riskistrategiat ovat käytössä.

Kunkin tahon havainnot kestävyysraportointiin liittyvistä riskeistä pyritään huomioimaan ja ratkaisemaan osana raportointiprosessia vastuullisuustiimin ja kestävyysraportointiin osallistuvien liike- ja tukitoimintojen edustajien toimesta ennen raportin seuraavaa käsittelyä ja lopullista hyväksyntää.

STRATEGIA, LIIKETOIMINTAMALLI JA ARVOKETJU

Yleinen toiminnan kuvaus

Säästöpankkien olemassaolon tarkoituksena on asiakkaidensa taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullinen edistäminen. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuote- ja palveluryhmät ovat arjen pankkipalvelut (tilit, kortit, maksaminen, mobiilipankki, verkkopankki, tunnistaminen), rahoittaminen (asuntoluotot, yritysluotot, vakuudeton kulutusluotto) ja näihin liittyvät turvatuotteet (esim. lainaturva), varallisuudenhoito (rahastot, vakuutukset, osakkeet) sekä kiinteistönvälitys ja talouden hallinnan palvelut (OTT, Talouteni tilanne mobiilipankissa).

Lisäksi raportointikaudella on tullut uusia tuotteita: Talouteni tilanne -ominaisuudet henkilöasiakkaille mobiilipankissa, yritysten luottokortti, vihreä laina yrityksille ja varallisuudenhoidon palveluiden kehitys, joka mahdollistaa alaikäisten rahastojen hallinnoinnin.

Säästöpankkiryhmän toiminta-alue on Suomi ja palvelemme henkilö- ja yritysasiakkaita. Yritysasiakkaissa painopisteemme on pienyrittäjissä ja ammatinharjoittajissa. Tämän lisäksi huomion kohteena ovat maa- ja metsätalousyritykset ja asunto-osakeyhtiöt. Palvelemissamme markkinoissa tai asiakasryhmissä ei tapahtunut muutoksia raportointikaudella.

Vuoden 2024 lopussa Säästöpankkiryhmässä toimi 1442 työntekijää. Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot 31.12.2024 olivat yhteensä 414 623 tuhatta euroa. Ulkoinen toimija ei ole validoinut liiketoiminnan tuottoja.

Tulojen jakautuminen tilinpäätöksessä

Säästöpankkiryhmä raportoi segmenttitiedot IFRS 8 -standardin mukaisesti. IFRS 8:n mukaan raportointi ylimmälle operatiiviselle päätöksentekijälle muodostaa segmenttiraportoinnin perustan. Puolivuosikatsauksessa esitettävä segmenttitieto perustuu samaan segmenttijakoon, jota käytetään johdon raportoinnissa.

Säästöpankkiryhmän raportoitavat segmentit ovat Pankkitoiminta sekä Varallisuudenhoidon palvelut. Raportoitaviin segmentteihin kuulumaton toiminta esitetään täsmäytyslaskelmilla. IFRS 8:n mukaisesti Säästöpankkiryhmän tulee ilmoittaa, jos tuotot liiketoimista yhden yksittäisen ulkoisen asiakkaan kanssa ylittävät 10 % Ryhmän tuotoista. Säästöpankkiryhmällä ei ole asiakkaita, joiden tuotot ylittäisivät 10 % Ryhmän tuotoista.

Säästöpankkiryhmällä ei ole sisäisiä tuloja tuottavia toimintoja, joissa se kehittäisi merkittävää toimintaa tai joissa sillä olisi tai voisi olla yhteys olennaisiin vaikutuksiin.

Yrityksellä ei ole toimintaa liittyen fossiilisiin polttoaineisiin, kemikaalien tuotantoon, kiistanalaisiin aseisiin tai tupakanviljelyyn.

Kestävyyteen liittyvät tavoitteet

Vastuullisuus on olennainen osa kaikkea Säästöpankkiryhmän toimintaa, johtamista ja päätöksentekoa. Olennaisuusanalyysin tuloksena olemme syksyllä 2024 uudistetussa vastuullisuusstrategiassa valinneet vastuullisuuden olennaisiksi painopisteiksi Asiakkaiden ja

paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi; Turvallinen pankkiasiointi; Työyhteisön hyvinvointi & yhdenvertaisuus; Ympäristö & ilmasto sekä Hyvä hallintotapa. Nämä viisi pääteemaa toimivat ryhmästrategiaamme täydentävän vastuullisuusstrategiamme ja vastuullisuuteen kytkeytyvän tavoitteistomme perustana.

Olemme asettaneet tavoitteita vastuullisuuden kaikille kolmelle ulottuvuudelle: ympäristövastuu, sosiaalinen vastuu ja hallintotapa. Ympäristövastuussa tavoitteemme kytkeytyvät ilmastoon ja tulemme asettamaan päästövähennystavoitteet vuoden 2025 aikana.

Sosiaalisen vastuun saralla tavoitteenamme on edistää asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia ja vaurastumista sekä paikallisyhteisöjemme elinvoimaa ja kasvua, tarjota turvallista ja luotettavaa (digi)asiointia ja olla huippuosaajien halutuin työpaikka.

Hallintotapaan liittyen tavoitteenamme on toimia läpinäkyvästi sekä hyviä hallintotapoja ja eettisiä periaatteita noudattaen.

Tavoite	2030-tavoite	2024 edistyminen	Perus-vuosi
Ympäristövastuu			
Kestävyysindeksi, keskiarvo asteikolla 0–100	76	73,8	2024
Hiilidioksidipäästöt, hiilidioksidiekvivalenttia tonnia*	määritetään vuonna 2025	2 770 940	2024
Sosiaalinen vastuu			
Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä, kpl	130 500	97 856	2024
Henkilöstön suositteluhalukkuus, Employee Net Promoter Score (eNPS)	Ryhmätasolla paraneva	+35	2024
Asioinnin turvallisuuden kokemus*	määritetään vuonna 2025	N/A	2025
Hallintotapa			
Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa	40 %	27 %	2024
Pakollisten Hyvän hallintotavan koulutusten suoritettu osuus henkilöstöstä	100 %	91,0 %	2024
Vastuullisuusvalmennusten suoritettu osuus henkilöstöstä*	100 %	N/A	2025

*Uudet, vuonna 2025 voimaan astuvat tavoitteet

Taulukko: Kestävyyteen liittyvät tavoitteet, perusvuodet ja vuoden 2024 edistyminen

Vastuullisuuteen liittyvät tavoitteemme kattavat kaikki asiakasryhmämme sekä koko palvelutarjoamamme.

Vastuullisuuteen liittyvät tavoitteemme kattavat kaikki asiakasryhmämme sekä merkittävimmät tuote- ja palveluryhmät. Tavoitteistamme ei ole rajattu pois tuote- tai palveluryhmiä, asiakasluokkia tai maantieteellisiä alueita. Kestävyysindeksi, Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä sekä Asioinnin turvallisuuden kokemus koskevat kaikkia asiakasryhmiämme riippumatta heidän käyttämiensä palveluiden kattavuudesta. Henkilöstön suositteluhalukkuus, Pakollisten Hyvän hallintotavan koulutusten suoritettu osuus ja vastuullisuusvalmennusten suoritettu osuus henkilöstöstä koskevat koko työsuhteista henkilöstöämme. Tavoite Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa koskettaa nykyisellään Säästöpankkiliiton hallitusta sekä toimitusjohtajaa. Hiilidioksidipäästöjen seuranta tulee kattamaan omat toimintomme sekä koko arvoketjumme Scope 3 päästöt.

Vastuullisuusteemat osana strategiaa

Vastuullisuus on keskeisessä asemassa vuonna 2024 päivitettyä Säästöpankkiryhmän ryhmästrategiaa, joka ohjaa toimintaamme vuoteen 2030 saakka. Vastuullisuus näkyy niin olemassaolomme tarkoituksessa kuin poikkileikkaavana kokonaisuutena, varmistaen vastuullisuuden olevan osa kaikkea toimintaa, johtamista ja päätöksentekoa. Olemassaolomme tarkoituksen mukaisesti tavoittelemme erottautumista sosiaalisessa vastuullisuudessa – erityisesti asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellisen hyvinvoinnin edistämisessä. Kaikki strategiset valintamme, Liiketoiminnan kasvu, Pankkialan paras palvelu ja Huippuosaajien halutuin työpaikka, kytkeytyvätkin sosiaalisiin kestävyysseikkoihin.

Säästöpankkiryhmän ryhmästrategiaa täydentävässä vastuullisuusstrategiassa on täsmennetty vastuullisuuteen kytkeytyvää toimintaamme. Sosiaalisen vastuun osalta keskitymme asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen lisäksi myös oman työyhteisömme hyvinvoinnin ja yhdenvertaisuuden kasvattamiseen. Monimuotoisuus on läsnä myös hallintotavan syventävissä näkökulmissa, joissa tavoittelemme johdon monimuotoisuutta sekä organisaation vastuullisuusosaamisen kasvattamista. Ryhmästrategian valintojen keskittyessä erityisesti sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan, vastuullisuusstrategian kautta mukaan on tuotu myös ympäristön ja ilmaston teema, jonka puitteissa tavoittelemme päästövähennyksiä.

Strategiatyössämme tunnistimme kuusi toimintaympäristöämme muokkaavaa muutosta, joista neljällä on suora kytkös vastuullisuusseikkoihin. Ensimmäinen muutos koskee asiakastarpeita, jotka ovat murroksessa kiihtyvän kaupungistumisen, monikielisyyden ja digitaalisuuden myötä.

Parhaan palvelun tarjoaminen edellyttää tulevaisuudessa nopeutta ja helppoutta sekä palvelun tuomista asiakkaiden saataville monikielisesti. Sosiaaliseen vastuuseen ja tavoitteeseemme parhaan palvelun tarjoamisesta kytkeytyy myös toinen tunnistamistamme muutoksista, teknologinen kehitys. Teknologian kiihtyvä kehitys ja hyödyntäminen arjessa asettaa haasteita organisaatiollemme kyber-, tietoturva- ja tietosuojauhkiin varautumisessa. Kolmas muutos on kovenevat vaatimukset vastuullisuudelle, jotka kumpuavat asiakkaidemme odotuksista vastuulliselle toiminnalle sekä nopeasti kehittyvästä vastuullisuuslainsäädännöstä. Neljäs muutos kytkeytyy omaan henkilöstöömme ja tavoitteeseemme olla huippuosaajien halutuin työpaikka. Kilpailu osaajista kiihtyy, työsuhteet moninaistuvat ja työn sisältö on muutoksessa. Tämä asettaa haasteen pysyä jatkossakin houkuttelevana osaajien silmissä.

Säästöpankkiryhmässä käynnissä olevassa liiketoimintakehityshankkeessa uudistetaan asiakkuudenhallinnan ja rahoituksen toimintamallit ja tietojärjestelmät. Hanke mahdollistaa henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun saumattoman yhdistämisen, mikä näkyy yhä sujuvampana ja helpompana asiointina niin asiakkaiden kuin työntekijöidenkin arjessa.

Arvonluonti

Arvoketjumme on kuvattu kuvassa Säästöpankkiryhmän arvoketju. Tärkeimpiä voimavarojamme ovat taloudelliset resurssimme, aineeton pääoma (esim. brändi ja tietopääoma), sosiaalinen pääoma (esim. osaaminen ja hyvinvoiva henkilöstö) sekä järjestelmät, palvelut ja sisäiset kyvykkyydet. Toteutamme olemassaolomme tarkoitusta ja strategiaamme yhteistyössä toimittajien, kumppanien, konsulttien, ulkoisen työvoiman, sijoittajien sekä analyytikoiden ja muiden rahoituslaitosten kanssa. Tuloksena on tyytyväiset asiakkaat, hyvinvoiva henkilöstö, taloudellinen elinvoimaisuus asiakkaille ja paikallisyhteisöille sekä kannattava liiketoiminnan tulos.

Sidosryhmien edut ja näkemykset

Olemme vuorovaikutuksessa sidosryhmiemme kanssa ja kehitämme toimintaamme sidosryhmäpalautteen perusteella. Säästöpankkiryhmän hallinto-, johto- ja valvontaelimiä tiedotetaan vaikutusten kohteena olevien sidosryhmien näkemyksistä ja eduista kestävyyteen liittyvien vaikutusten osalta. Sidosryhmien näkemyksiä hyödynnetään kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa, jonka pohjalta vahvistamme toimintamme kannalta olennaiset kestävyysteemat. Sidosryhmäkyselyn ja -haastatteluiden tulokset esitetään ja käsitellään vastuullisuuden hallintomallin mukaisesti Säästöpankkiliiton johtoryhmässä. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin tulokset käsitellään vastuullisuuden hallintomallin läpi ja arvioinnissa esiin nousseet teemat muodostavat kestävyystyömme painopisteet. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnista on kerrottu lisää osiossa Olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosessi. Johdolle esitetään myös muun muassa asiakkaidemme näkemyksiä vastuullisuudestamme asiakaskyselyjen tulosten pohjalta sekä henkilöstön näkemyksiä ja hyvinvointia henkilöstökyselyn tulosten perusteella. Taulukossa Keskeiset sidosryhmämme, niiden osallistaminen ja niille tärkeät kestävyysteemat on yhteenveto keskeisimmistä sidosryhmistämme ja siitä, miten huomioimme heille tärkeät teemat vastuullisuusstrategiassamme ja liiketoimintamallissamme.

Taulukko: Keskeiset sidosryhmämme, niiden osallistaminen ja niille tärkeät kestävyysteemat

Sidosryhmä	Sidosryhmän osallistaminen	Sidosryhmille tärkeät teemat	Vaikutus toimintaan, liiketoimintamalliin ja strategiaan
Asiakkaat	• Asiakaskohtaaminen: Oman talouden tuokio, Yritysten talouden tuokio (Taloustuokiot), Asiakaskohtaamisten NPS • Verkkokanavat: Mobiilipankki, verkkopankki, kotisivut • Asiakaspalvelu: chat- ja puhelinpalvelu, pankkien konttorit • Asiakasviestintä: somekanavat, uutiskirjeet • Webinaarit, talous- turvallisuustaitojen opettaminen • Sidosryhmähaastattelut ja -kysely Asiakaskyselyt: • Asiakassuhdekysely • EPSI-rating • EPSI-ratingia vastaava oma kysely • Asiakkuusindeksi	• Talousrikosten ja digihuijausten torjunta • Asiakastietojen tietosuoja • Digitaalisten palveluiden kehittäminen • Tuotekehitys: Ilmastotavoitteita tukevat tuotteet • Yrityspuolen asiakkaiden tietoisuuden lisääminen kestävyydestä • Yhdenvertaisuuden ja eri asiakasryhmien huomioiminen asiakaspalvelussa	• Asiakkaiden turvallisen asioinnin, tietosuojan ja pankkisalaisuuden varmistaminen. • Riippumaton koko Säästöpankkiryhmän tietosuojavastaava ja tietosuojaorganisaatio. • Uudet kilpailukykyiset digipalvelut asioinnin helpottamiseksi (mobiilisovellus, verkkotapaamiset, sähköinen allekirjoitus, uusi tietovarasto, data-analytiikka, lyhyet vastausajat ja korkea vastausaste). • Tuotteiden kehitys asiakastarpeiden pohjalta ja uudet vastuulliset tuotteet, kuten vihreä yrityslaina • Asiakkaiden opastaminen palveluiden käytössä
Henkilöstö	• Henkilöstökysely • Kehityskeskustelut • Koulutukset	• Työ- ja yksityiselämän tasapaino ja hyvinvointi, etätyömahdollisuus • Riittävä palkka ja sama palkka samanarvoisesta työstä (sukupuolten tasa-arvo) • Hyvä yhteishenki • Koulutus ja osaamisen kehittäminen	• Ryhmästrategiamme yhtenä päämääränä on olla huippuosaajien halutuin työpaikka. • Työyhteisön hyvinvointi ja yhdenvertaisuus yhtenä pääteemana vastuullisuusstrategiassa • Vuonna 2024 päivitetty henkilöstöpolitiikka, joka määrittelee henkilöstölle tärkeisiin teemoihin liittyvät toimintatavat • Syrjinnän ja häirinnän ilmoittamisen ja puuttumisen toimintamalli • Henkilöstön osaamisen ja johtamisen kehittäminen ja henkilöstön kanssa sovitut kehittämistoimenpiteet, esim. työnkierto ja uuden työntekijän perehdytysohjelma
Toimittajat ja kumppanit	• Sidosryhmäkysely • Sidosryhmähaastattelut	• Rahanpesun ja korruption estäminen • Läpinäkyvä ja hyvä hallinto • Ilmastonmuutoksen hillintä • Työntekijöiden yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset oikeudet	• Hyvä hallintotapa on yhtenä pääteemana vastuullisuusstrategiassamme. • Osana vastuullisuusstrategiaamme on vastuu kestävästä kasvusta ja hyvästä hallinnosta, johon kuuluu mm. läpinäkyvä toiminta ja rahanpesun sekä korruption estäminen. • Avoin vuoropuhelu toimittajien ja kumppanien kanssa yhteistyön parantamiseksi • Läpinäkyvät ja reilut sopimukset kumppanien kanssa
Viranomaiset ja toimialajärjestöt	• Sidosryhmäkysely • Sidosryhmähaastattelut • Aktiivinen osallistuminen Finanssiala ry:n toimielimiin ja työryhmiin • Aktiivinen ja säännöllinen vuoropuhelu Finanssivalvonnan kanssa	• Vastuullisuusviestintä ja asiakkaiden opettaminen alan roolista vihreässä siirtymässä. • Vastuullisuuden sääntelyvelvoitteiden täyttäminen mm. avoimuus viestinnässä • Yksityisyyden suoja ja tietoturva • Ilmastonmuutoksen hillintään liittyvät tuotteet	• Hyvä hallintotapa, johon kuuluu mm. lakien, viranomaismääräysten, sisäisten ohjeidemme sekä eettisten periaatteiden noudattaminen kaikessa toiminnassa ja päätöksenteossa kaikilla organisaatiotasoilla. • Sääntelyvelvoitteiden täyttämiseen liittyvän osaamisen varmistaminen • Tarjoamme vastuullisuuteen sidottuja tuotteita, esim. yli 90 % hallinnoiduista rahastoista vaalean vihreitä, eli EU:n tiedonantoasetuksen artikla 8 mukaisia ja 2024 lanseerattu vihreä yrityslaina

Sidosryhmä	Sidosryhmän osallistaminen	Sidosryhmille tärkeät teemat	Vaikutus toimintaan, liiketoimintamalliin ja strategiaan
Media ja markkinointi	• Sidosryhmäkysely • Tapaamiset	• Luotettava ja totuudenmukainen viestintä ja data vastuullisuudesta	• Ulkoinen viestintä on totuudenmukaista ja läpinäkyvää • Viestimme aktiivisesti ja systemaattisesti taloustilanteesta asiakkaille • Säästämisbarometri -tutkimus
Paikalliset yhteisöt	• Hyviä tekoja -kampanjan äänestys	• Lasten ja nuorten hyvinvointi, sitä tukeva harrastustoiminta ja nuorten mielenterveystyö	• Pankkien ja säätiöiden jakamat lahjoitukset paikallisyhteisöille • *Osallistuminen paikallisyhteisöjen tilaisuuksiin
Sijoittajat ja analyytikot	• Henkilökohtaiset tapaamiset • Seminaarit • Roadshow-tapahtumat • Sidosryhmäkysely • Sidosryhmähaastattelut	• Talousrikosten ja digihuijausten torjunta • Asiakastietojen tietosuoja • Sääntelyn omaksuminen käytäntöön • Rahoitetut kasvihuonekaasupäästöt ja tieteeseen perustuvat päästövähennystavoitteet • Asuntolainakannan energiatodistusjakauma • Säästöpankkiryhmän ESG-rating • Kestävyysraportoinnin läpinäkyvyys ja hyvälaatuinen data	• Riippumaton koko Säästöpankkiryhmän tietosuojavastaava ja tietosuojaorganisaatio • Oikea-aikainen, läpinäkyvä ja faktapohjainen viestintä ja tiedon jakaminen • Läpinäkyvä ja laadukas vastuullisuusraportointi sijoittajille tärkeistä ESG-teemoista, joka mahdollistaa tasojen kohentumisen ulkoisissa ESG-arvioinneissa, esim. Moody'sin että Sustainalyticsin analyysissä • Taseriskien huomioiminen
Hallinto	• Sidosryhmähaastattelut • Työpajat • Vastuullisuuden kärkihanke • Ajankohtaispäivät	• Asiakkaiden taloudellisen hyvinvoinnin edistäminen, esim. säästämisen erilaiset tuotteet • Paikallisuus ja henkilökohtainen palvelu • Hyvät teot -kampanjat • Vastuullisuuteen sidotut tuotteet • Vastuullisuuteen liittyvät julkaisut • Vastuullisuus osaksi ydinliiketoiminnan tavoitteita ja henkilöstön osaamisen varmistaminen	• Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi sekä asiakkaiden turvallinen asiointi ovat pääteemoja vastuullisuusstrategiassa • Ryhmästrategiassa nimetty erityisenä yhteistyöalueena "hyvät teot" ja niihin liittyvä viestintä, jossa haluamme huomioida koko Säästöpankkiyhteisön taloudellisen tuen paikallisyhteisöille. • Tarjoamme vastuullisuuteen sidottuja tuotteita, esim. 90 % hallinnoiduista rahastoista ovat vaaleanvihreitä, eli EU:n tiedonantoasetuksen artikla 8 mukaisia, sekä 2024 lanseeratun vihreän yrityslainan • Henkilöstön koulutukset vastuullisuudesta eri liiketoiminnoille • Hallinnon koulutukset ja osallistuminen ryhmästrategian valmisteluun
Yliopistot ja koulut	• Säästöpankkien tutkimussäätiön toiminta • Yhteistyö oppilaitosten kanssa	• Taloustiedon ja -taitojen lisäämien talouskasvatuksella	• Suomalaisten taloudellisen hyvinvoinnin tilan ymmärtämiseksi keräämme vuosittain tietoa laajalla Säästämisbarometrilla, jonka avulla kohdistamme toimia niihin osa-alueisiin, joissa on eniten parannettavaa taloustaitojen ja -tietojen edistämisessä. • Taloustaitoja ja tietoja edistetään mm. erilaisten kehityshankkeiden kautta esimerkiksi oppilaitosten kanssa. • Säästöpankkien tutkimussäätiön apurahat

KESTÄVYYDEN OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET SEKÄ NIIDEN VUOROVAIKUTUS STRATEGIAN JA LIIKETOIMINTAMALLIN KANSSA

Taulukko: Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Kuvaus	Kohdistuminen	Aikajänne (Lyhyt aikaväli vastaa raportointikautta, keskipitkä aikaväli 3–5 vuotta)
E1 Ilmastonmuutos		
Kielteinen vaikutus: Säästöpankin oma organisaatio sekä arvoketju aiheuttavat kasvihuonekaasupäästöjä, jotka vaikuttavat negatiivisesti ilmastonmuutokseen. Luoton saajia toimii aloilla, joilla on merkittäviä ympäristövaikutuksia. Sijoitustoiminta kohdistuu sijoituksiin eri puolilla maailmaa, ja sijoituksen kohteet aiheuttavat kasvihuonekaasupäästöjä.	Koko arvoketju	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Kielteinen vaikutus: Säästöpankin oma organisaatio sekä arvoketju kuluttavat energiaa, mikä vaikuttaa negatiivisesti ilmastonmuutokseen. Säästöpankilla on esimerkiksi luotonantoa kiinteistöihin (esim. asuntolainat), jotka ovat merkittäviä energiankuluttaja.	Koko arvoketju	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Tarjoamme asiakkaillemme mahdollisuuksia kestävään rahoitukseen ja sijoittamiseen. Rahoituksella tuemme asiakkaidemme kestävyyden edistymistä. Sijoitustuotteilla tarjoamme asiakkaillemme mahdollisuuden edistää sijoituskohteiden kestävyyttä.	Oma toiminta	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
Riski: Vakuutena olevien asunto-, liike- ja asuinkiinteistölainasalkun arvo laskee energiatehokkuutta koskevan sääntelyn kiristymisen takia. Kiinteistöihin voi kohdistua esimerkiksi korjaustarpeita tai niiden markkina-arvo ei energialuokasta johtuen säily ennallaan. (Luottoriski, ilmastomuutoksesta johtuva poliittinen transitioriski)	Oma toiminta	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
Mahdollisuus: Säästöpankkiryhmän kasvutavoitteiden tukeminen tarjoamalla tuotteita ja palveluita, jotka huomioivat esim. ilmastonmuutokseen ja energiatehokkuuteen liittyvät mahdollisuudet ja tukevat asiakkaita heidän siirtyessä vähähiilisempään toimintaan.	Arvoketjun loppupää	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
S1 Oma työvoima		
Kielteinen vaikutus: Mikäli sukupuolten tasa-arvoa koskevat seikat eivät ole kunnossa, ne voivat heikentää joidenkin työntekijöiden viihtyvyyttä.	Oma toiminta	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Säästöpankkiryhmässä noudatetaan työehtosopimuksissa ja laissa määriteltyjä sisältöjä työ- ja yksityiselämän tasapainon osalta. Ne vaikuttavat positiivisesti työyhteisön viihtyvyyteen ja hyvinvointiin sekä sen kykyyn tuottaa palveluja.	Oma toiminta	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Turvallisuuden osalta noudatetaan sääntelyä ja työntekijöille on tarjolla työterveyspalveluita. Ihmiset arvostavat turvallista työyhteisöä sekä työterveyspalveluja, mikä vaikuttaa positiivisesti työyhteisön viihtyvyyteen ja hyvinvointiin sekä sen kykyyn tuottaa palveluja.	Oma toiminta	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Riski: Mikäli henkilöstöllä ei ole työtehtävien vaatimaa tietoutta, osaamista tai ymmärrystä keskeisten sääntelyvaateiden ja ohjeiden osalta, se johtaa sääntelyn vastaiseen toimintaan.	Oma toiminta	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)

Kuvaus	Kohdistuminen	Aikajänne (Lyhyt aikaväli vastaa raportointikautta, keskipitkä aikaväli 3–5 vuotta)
S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät		
Myönteinen vaikutus: Huolehtimalla tietosuojavaatimusten periaatteista ja ohjeistuksista, pankkialaa koskevien salassapitovelvoitteiden toteutumisesta sekä henkilötietojen käsittelyä koskevista seikoista sekä digiturvallisuudesta mahdollistamme asiakkaillemme yksityisyyttä kunnioittavan ja turvallisen asioinnin.	Arvoketjun loppupää	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Kerromme tuotteistamme avoimesti, mikä mahdollistaa asiakkaillemme ymmärryksen talouttaan koskevien päätöksien taustaksi.	Arvoketjun loppupää	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Tarjoamalla palvelua sekä toimipisteissä että digipalveluina mahdollistamme palveluiden saatavuuden eri kohderyhmille.	Arvoketjun loppupää	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Riski: Digihuijaukset aiheuttavat potentiaalisesti merkittäviä taloudellisia menetyksiä asiakkaillemme ja mainehaittaa Säästöpankille.	Arvoketjun loppupää	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
G1 Liiketoiminnan harjoittaminen		
Myönteinen vaikutus: Sisällyttämällä hyvän liiketavan periaatteet osaksi yrityskulttuuriamme, edistämme vastuullista, eettistä sekä lakeja ja viranomaisten määräyksiä ja ohjeita noudattavaa liiketoimintaa.	Koko arvoketju	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Väärinkäytösten paljastajien suojelun toimintatavoilla mahdollistamme turvallisen ympäristön henkilöstöllemme.	Oma toiminta	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Säästöpankkiryhmän toimet ja valvontamekanismit korruption ja lahjonnan estämiseksi mahdollistavat sidosryhmille yhteistyön eettisen ja luotettavan toimijan kanssa.	Koko arvoketju	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Yhteisökohtaiset aiheet		
Myönteinen vaikutus: Henkilöasiakkaan ja yritysasiakkaiden talouden hallinnan tukeminen edistää heidän taloudellista hyvinvointiaan. Tarjoamme asiakkaillemme hyvään luotonantotavan mukaista luotonantoa, joka tukee taloudellista hyvinvointia.	Arvoketjun loppupää	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Rahoittamalla yrityksiä parannetaan niiden työllistämis- ja veronmaksukykyä. Alueellisia hankkeita rahoittamalla vaikutetaan alueen infrastruktuurin ja palveluiden kehitykseen ja ylläpitoon. Paikallisen järjestö- ja harrastustoiminnan, kuten liikunnan ja kulttuurin taloudellinen tukeminen alueiden väestön hyvinvoinnin tukemiseksi.	Arvoketjun loppupää	Keskipitkä aikaväli (3-5 vuotta)
Myönteinen vaikutus: Taloustaitojen vahvistaminen lisää koko yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia ja asiakkaidemme vaurastumismahdollisuuksia.	Koko arvoketju	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)

Olennaisiksi tunnistettujen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien ei nähdä tuovan merkittäviä vaikutuksia Säästöpankkiryhmän liiketoimintamallille tai arvoketjulle. Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on huomioitu vuoden 2024 lopulla päivitetyssä vastuullisuusstrategiassa ja näiden pohjalta on määritetty mittarit, joita tullaan seuraamaan hallintomallin mukaisesti vuodesta 2025 lähtien.

Säästöpankkiryhmä on osallisena olennaisissa vaikutuksissa toimintansa, esimerkiksi omien kiinteistöjen, rahoituksen ja lainoituksen, henkilöstön johtamisen sekä digitaalisten kanaviensa kautta.

Raportointikaudella olennaisilla riskeillä tai mahdollisuuksilla ei ole ollut merkittävää talou-

dellista vaikutusta, ja oletus on, ettei tilinpäätöksissä ilmoitettuihin omaisuuserien ja velkojen kirjanpitoarvioihin tulla tekemään olennaisia oikaisuja seuraavan tilikauden aikana.

Olennaisten mahdollisuuksien ja riskien ei oleteta vaikuttavan merkittävästi Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan, tulokseen tai kassavirtoihin lyhyellä, keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä. Riskien ja mahdollisuuksien hallintastrategian huomioiden Säästöpankkiryhmän taloudellisen aseman odotetaan riskien ja mahdollisuuksien valossa pysyvän ennallaan. Strategian täytäntöönpanon rahoituslähteenä toimii yrityksen perusliiketoiminta.

Säästöpankkiryhmällä on hyvä kyvykkyys käsitellä olennaisia vaikutuksia ja riskejä sekä hyödyntää olennaisia mahdollisuuksia. Vastuullisuuden ohjausryhmä ja johtoryhmä käsittelee ilmasto- ja ympäristöteemojen resilienssianalyysin tietoja sekä kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia. Hallintomallin mukaisesti myös hallitus osallistuu näiden tietojen käsittelyyn. Vuoden 2024 keväällä toteutimme Säästöpankkiryhmässä ESG-riskien tunnistamisen prosessin, jossa kartoitimme ilmasto- ja ympäristöriskejä ja mahdollisuuksia sekä laadimme toimenpidesuunnitelman. Sisällytimme työn tulokset myös kaksinkertaisen olennaisuuden arviointiimme. ESG-riskien analyysi toteutettiin lyhyestä pitkään aikaväliin ulottamalla tarkastelu nykytilasta aina vuoteen 2030 saakka. Olennaisuusanalyysin ja sitä taustoittavan ilmasto- ja ympäristöteemojen resilienssianalyysin tulokset on huomioitu päivitetyssä vastuullisuusstrategiassamme.

Olennaisissa vaikutuksissa, riskeissä ja mahdollisuuksissa ei ole tapahtunut muutoksia edelliseen raportointikauteen verrattuna.

OLENNAISTEN VAIKUTUSTEN, RISKIEN JA MAHDOLLISUUKSIEN TUNNISTAMIS- JA ARVIOINTIPROSESSI

Käytämme kestävyyteen liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamiseen sekä niiden olennaisuuden arviointiin ESRS-standardin mukaista kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin mallia sekä yhtiön operatiivisten riskien arviointi ja -hallintaprosessia. Riskienhallinta on osa päivittäistä toimintaa, ja kukin vastuualue vastaa siitä omalta osaltaan.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi

Toteutimme vuoden 2024 kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin kolmessa osassa: toimintaympäristön kartoitus, vuorovaikutus sidosryhmien kanssa ja kestävyysseikkojen vaikutusten ja taloudellisten vaikutusten arvioiminen. Toteutimme kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin ensimmäisen kerran vuonna 2023 valmistautuaksemme CSRD:n vaatimuksiin. Kehitimme prosessiamme vuoden 2024 kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin osalta siten, että lisäsimme vuorovaikutusta sidosryhmiemme kanssa toteuttamalla sidosryhmäkyselyjen lisäksi sidosryhmähaastatteluja.

Kartoitimme toimintaympäristöämme ja sen kannalta olennaisia vastuullisuusteemojamme säästöpankkien toimitusjohtajien kokouksessa, Säästöpankkikeskuksen johdon työpajassa sekä tieteellisten artikkelien pohjalta. Toimintaympäristön kartoituksen jälkeen selvitimme sisäisten ja ulkoisten sidosryhmien näkemyksiä Säästöpankkiryhmän jo toteutuneista ja potentiaalisista positiivisista ja negatiivista vaikutuksista sekä riskeistä ja mahdollisuuksista. Toteutimme sidosryhmäkyselyt eri sidosryhmille, mukaan lukien Säästöpankkiryhmän oma henkilöstö, johtoryhmä, hallitus, asiakkaat, sijoittajat ja yhteistyökumppanit. Lisäksi haastattelimme vaikutusten kohteena olevien sidosryhmiemme edustajia. Haastateltuja sidosryhmien edustajia oli Säästöpankkiliiton johtoryhmästä, hallituksesta, yhteistyökumppaneista, asiakkailta, toimialajärjestöistä ja haavoittuvassa asemassa olevia ryhmiä edustavista kansalaisjärjestöistä. Kuulemiset käsittelivät vastuullisuusaiheita yleisesti, eikä kuulemisia eritelty kestävyysaiheittain. Emme toteuttaneet erillistä ulkopuolisten asiantuntijoiden kuulemista.

Toimintaympäristön kartoituksessa, haastatteluissa ja kyselyissä esiin nousseiden näkemysten pohjalta priorisoimme olennaiset kestävyysseikat johdon työpajoissa. Priorisointi perustui kaksinkertaiseen olennaisuuteen eli Säästöpankkiryhmän ympäristöön, yhteiskuntaan ja sidosryhmiin kohdistuviin vaikutuksiin sekä kestävyysseikkoihin liittyvien taloudellisten mahdollisuuksien ja riskien arvioimiseen. Säästöpankkiryhmän positiivisia ja negatiivisia vaikutuksia arvioitiin todennäköisyyden, mittakaavan, laaja-alaisuuden ja korjaamattomuuden perusteella. Vaikutusten kuvaukset on esitetty osiossa Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa. Arvioimme vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia kokonaisuutena: tunnistettuamme vaikutuksia, tunnistimme ja arvioimme myös niihin liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia.

Huomioimme oman toimintamme ja arvoketjussamme ilmenevät kestävyyteen liittyvät tapahtumat. Olemme erityisesti keskittyneet tarkastelemaan kestävyyteen liittyviä vaikutuksia ja riskejä asiakkaitamme sekä sijoittamisen ja rahoittamisen kohteita koskien, sillä näiden kautta haittavaikutusten riski on merkittävä. Finanssialan toimijana liiketoimintamme ei suoraan vaikuta pilaantumiseen, vesistöihin, biodiversiteettiin ja ekosysteemeihin tai resurssien käyttöön, vaan mahdolliset vaikutukset tapahtuvat arvoketjumme kautta.

Olemme kaksoisolennaisuusanalyysissä kattaneet kaikki kestävyysseikat ja arvioineet myös luonnon monimuotoisuuteen kytkeytyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia. Emme ole erikseen tunnistaneet tai arvioineet riippuvuuksia biologisesta monimuotoisuudesta ja ekosysteemeistä sekä niiden palveluista omien toimipaikkojen sijaintipaikoissa ja arvoketjun eri

vaiheissa. Emme ole myöskään tehneet erillistä ekosysteemeihin liittyvien siirtymäriskien ja fyysisten riskien ja mahdollisuuksien arviointia, tai järjestelmäriskien tarkastelua. Luoton saajia toimii aloilla, joilla on merkittäviä ympäristövaikutuksia ja sijoitustoimintamme kohdistuu sijoituksiin eri puolilla maailmaa. Emme ole kartoittaneet vaikutuksen kohteena olevien yhteisöjen näkökulmia jaetuista biologisista resursseista ja ekosysteemeistä. Nykyisen ymmärryksen puitteissa Säästöpankkiryhmällä ei ole toimipaikkoja, jotka sijaitsevat biologisen monimuotoisuuden kannalta herkillä alueilla tai niiden läheisyydessä, sillä toimipisteet sijaitsevat rakennetussa ympäristössä. Näin ollen, emme ole todenneet tarvetta toteuttaa biodiversiteettiin liittyviä lieventäviä toimenpiteitä. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin perusteella tunnistimme toistaiseksi ainoastaan ilmastonmuutoksen meille olennaiseksi ympäristöteemaksi.

Arvioimme Säästöpankkiliiton johtoryhmän kanssa kestävyysriskejä ja -mahdollisuuksia ja niiden olennaisuutta liiketoimintamme kannalta, riskien ja mahdollisuuksien suuruuden ja todennäköisyyden osalta sekä toteutumisen aikahorisonttia. Riskien ja mahdollisuuksien suuruutta ja todennäköisyyttä arvioitiin kumpaakin kvantitatiivisesti asteikolla 1–5. Riskien ja mahdollisuuksien arvioinnissa aikahorisonttina käytettiin EKP:n ohjeen mukaan seuraavaa jaottelua: lyhyt aikaväli (alle 3 vuotta), keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta) ja pitkä aikaväli (>5 vuotta). Aikahorisonttia ei ole arvioitu erikseen tunnistettujen vaikutusten osalta. Olennaiset riskit ja mahdollisuudet on kuvattu tarkemmin osiossa Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa.

Ilmastonmuutokseen liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien arviointi

Säästöpankin oma organisaatio sekä arvoketju aiheuttavat ilmastonmuutokseen negatiivisesti vaikuttavia ilmastopäästöjä. Olemme tehneet päästölaskennan GHG-protokollan mukaisesti ja käyneet sen tulokset tarkasti läpi liiketoimintaamme peilaten ja tunnistaneet olennaiset päästövaikutukset.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin osana järjestimme erillisen ilmastoriskeihin keskittyvän riskienarviointikyselyn ja -työpajan. Riskejä tunnistettiin laajasti perustuen vuoden 2023 kaksinkertaiseen olennaisuuden arviointiimme ja kestävyysriskikyselyyn, Säästöpankkiryhmän operatiivisten riskien arvioinnissa mukana olleisiin kestävyysriskeihin, Sustainability Accounting Standards Boardin finanssialan olennaisiin vastuullisuusteemoihin sekä niiden luokitteluun EKP:n Ilmasto- ja ympäristöriskien hallintaoppaan1 mukaisesti. Huomioimme sekä fyysiset riskit sisältäen sään ääri-ilmiöt ja krooniset sääilmiöt että siirtymäriskit liittyen politiikkaan ja sääntelyyn, tekniikan kehitykseen ja markkinoiden luottamukseen. Riskien luokittelussa tunnistimme operatiiviset riskit, luottoriskit, markkinariskit, likviditeettiriskit, liiketoimintariskit ja maineriskit sekä mahdollisuudet.

Emme ole vuonna 2024 tehdyssä ilmastotyössämme hyödyntäneet ilmastoon liittyvien vaarojen tunnistamisessa sekä altistumisen ja herkkyyden arvioinnissa esimerkiksi IPCC:n SSP5-8.5-skenaarioon perustuvia suurten päästöjen ilmastoskenaarioita, näihin päästöskenaarioihin perustuvia asian kannalta merkityksellisiä alueellisia ilmastoprojektioita tai NGFS:n ilmastoskenaarioita. Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistaminen on tehty ilman ilmastoskenaarioiden laatimista Säästöpankkiryhmän tasolla.

Olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien arvioinnin taustaksi teimme seuraavat analyysit, jotka kuvaavat liiketoimintamme altistumista ja resilienssiä suhteessa ilmastonmuutokseen lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä:

- Riskit vakuuksien osalta: asunnot ja kiinteistöt
- Riskit vakuuskannan osalta: metsät ja pellot
- Riskit vastapuolten osalta: suurten ympäristövaikutusten toimialat, ilmastonmuutokselle herkät toimialat, poliittisesti herkät toimialat
- Säästöpankkiryhmässä rahoitettujen asuntojen energiatodistusjakauma
- Säästöpankkiryhmässä rahoitettujen kiinteistöjen energiatodistusjakauma
- Säästöpankkiryhmässä rahoitettujen yrityslainojen sis. taloyhtiöt (ilman yritysten kiinteistölainoja) altistuma fossiilisille toimialoille
- Säästöpankkiryhmän sijoitusten altistuma fossiilisille
- Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen altistuma – ilmaston kannalta olennaiset sektorit
- Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen hiilivoiman tuotannon skenaariot
- Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen vihreän siirtymän hallittavuus
- Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien vakuutuskorien altistuma – ilmaston kannalta olennaiset sektorit
- Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien vakuutuskorien hiilivoiman tuotannon skenaariot
- Sp-Rahastoyhtiön Oy:n hallinnoimien vakuutuskorien vihreän siirtymän hallittavuus

Taustaksi tehdyissä analyyseissa teimme asiantuntija-arviot taloudellisen, compliance-, prosessi- ja mainevaikutuksen osalta.

Ilmastoriskiarvioinnissa olennaiseksi tunnistetut riskit ja mahdollisuudet vietiin olennaisuusanalyysiprosessiin syötteenä tarkemmin arvioitaviksi. Määritimme samalla riskien hallintakeinoja sekä toimenpiteitä mahdollisuuksien tavoittelemiseksi.

Kestävyyden olennaiset aiheet

Työpajojen jälkeen olennaisiksi tunnistetut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet validoitiin sisäisten asiantuntijoiden kanssa. Olennaisuuden raja-arvoksi määritettiin 7,95 (asteikolla 0–10). Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa nousi esiin viisi keskeistä teemaa, jotka ovat ilmastonmuutos ja sen näkökulmasta vastuu kestävästä rahoituksesta ja sijoittamisesta, työyhteisön hyvinvointi ja yhdenvertaisuus, asiakkaiden turvallinen asiointi, asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi sekä hyvä hallintotapa. Esiin nousseet teemat hyväksyttiin kesällä 2024 vastuullisuuden hallintomallin mukaisesti.

Luettelo kestävyysselvityksen laadinnassa noudatetuista olennaiseksi arvioiduista tiedonantovaatimuksista löytyy osiosta Kestävyysraportin sisältöindeksi ja luettelo muusta EU-lainsäädännöstä peräisin olevista datapisteistä.

Kestävyysriskien hallinta

Säästöpankkiryhmän riskienhallinta on osa päivittäistä toimintaa, ja kukin vastuualue vastaa siitä omalta osaltaan. Kestävyysriskit on sisällytetty osaksi vuosittaista operatiivisten riskien itsearviointia ja niitä arvioidaan samalla tavalla kuin muitakin riskejä. Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteidemme mukaisesti kestävyysriskejä käsitellään myös säännöllisesti vähintään vuosittain riskivaliokunnassa. Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan toimintaan liittyvien riskien hallinta, mukaan lukien kestävyysriskit. Sisäisestä valvonnasta lisää liitteessä 4. Olemme myös huomioineet kestävyysvaikutukset, -riskit ja -mahdollisuudet osana ryhmästrategian päivitystä, josta kerromme tarkemmin osiossa Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju.

E1 – ILMASTONMUUTOS

ILMASTOMUUTOKSEEN LIITTYVÄT OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Taulukko: E1 Ilmastonmuutos – olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallinta

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle	Hallinta
Ilmastonmuutoksen hillintä (sis. osa-aiheen Vastuu kestävästä rahoituksesta ja sijoittamisesta)			
	Kielteinen: Säästöpankin oma organisaatio sekä arvoketju aiheuttavat ilmastopäästöjä, jotka vaikuttavat negatiivisesti ilmastonmuutokseen. Luoton saajia toimii aloilla, joilla on merkittäviä ympäristövaikutuksia. Sijoitustoiminta kohdistuu sijoituksiin eri puolilla maailmaa, ja sijoituksen kohteet aiheuttavat kasvihuonekaasupäästöjä. Myönteinen: Tarjoamme asiakkaillemme mahdollisuuksia kestävään rahoitukseen ja sijoittamiseen. Rahoituksella tuemme asiakkaidemme kestävyyden edistymistä. Sijoitustuotteilla tarjoamme asiakkaillemme mahdollisuuden edistää sijoituskohteiden kestävyyttä.	Riski: Vakuutena olevien asunto-, liike- ja asuinkiinteistölainasalkun arvo laskee energiatehokkuutta koskevan sääntelyn kiristymisen takia. Kiinteistöihin voi kohdistua esimerkiksi korjaustarpeita tai niiden markkina-arvo ei energialuokasta johtuen säily ennallaan. (Luottoriski, ilmastomuutoksesta johtuva poliittinen transitioriski) Mahdollisuus: Säästöpankkiryhmän kasvutavoitteiden tukeminen tarjoamalla tuotteita ja palveluita, jotka huomioivat esim. ilmastonmuutokseen ja energiatehokkuuteen liittyvät mahdollisuudet ja tukevat asiakkaita heidän siirtyessä vähähiilisempään toimintaan.	• Vastuullisen ja kestävän luotonannon sekä sijoittamisen periaatteiden mukaisten poissulku- ja rajauskriteerien noudattaminen ohjeistusten mukaisesti. • Päästölaskennan ja transitiosuunnitelman kehittäminen. • Nykyisten ja uusien tuotteiden ja palveluiden vastuullisuuden kehittäminen.
Energia			
	Kielteinen: Säästöpankin oma organisaatio sekä arvoketju kuluttavat energiaa, mikä vaikuttaa negatiivisesti ilmastonmuutokseen. Säästöpankilla on esimerkiksi luontoantoa kiinteistöihin (esim. asuntolainat), jotka ovat merkittävä energiankuluttaja.	Riski: Vakuutena olevien asunto-, liike- ja asuinkiinteistölainasalkun arvo laskee energiatehokkuutta koskevan sääntelyn kiristymisen takia. Kiinteistöihin voi kohdistua esimerkiksi korjaustarpeita tai niiden markkina-arvo ei energialuokasta johtuen säily ennallaan. (Luottoriski, ilmastomuutoksesta johtuva poliittinen transitioriski) Mahdollisuus: Säästöpankkiryhmän kasvutavoitteiden tukeminen tarjoamalla tuotteita ja palveluita, jotka huomioivat esim. ilmastonmuutokseen ja energiatehokkuuteen liittyvät mahdollisuudet ja tukevat asiakkaita heidän siirtyessä vähähiilisempään toimintaan.	• Energiatehokkuussääntelyn seuranta. • Asuntokannan energiatehokkuuden seuranta ja parantaminen ESG-kriteerillisten lainojen ja vihreiden tuotteiden kautta. • Nykyisten ja uusien tuotteiden ja palveluiden vastuullisuuden kehittäminen, esim. kysyntään kohdennetut tuotteet kuten energialaina. • Fokusoitu vastuullisuusviestintä energiatehokkuudesta.

Selvitimme Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan ilmastoon ja ympäristöön kytkeytyvää resilienssiä viimeksi keväällä 2024 toteutetussa koko Säästöpankkiryhmää koskevassa ESG-riskien tunnistamisprosessissa. Prosessia varten teimme analyysin liiketoimintamme altistumisesta sekä resilienssistä suhteessa ilmastonmuutokseen. Analyysi on kattanut koko arvoketjumme, eikä sen ulkopuolelle ole jätetty olennaisia fyysisiä tai siirtymäriskejä.

Sp-Rahastoyhtiö laatii säännöllisesti korko- ja osakerahastoilleen tulevaisuuteen suuntautuvan ilmastoskenaarioanalyysin sekä -stressitestit osana ilmastoriskianalyysia. Näitä varten hyödynnetään Rocky Mountain Instituten PACTA-analyysityökalua, joka lanseerattiin 2 Degrees Investing Initiativen toimesta vuonna 2018. PACTA-menetelmä analysoi tiettyjen toimialojen kasvihuonekaasujen päästäjiä ja arvioi, kuinka näiden yhtiöiden näkymät suhteutuvat IEA:n kestävän kehityksen skenaarioon päästöjen haitallisten vaikutusten osalta. PACTA-työkalun pohjalta Sp-Rahastoyhtiössä arvioidaan, kuinka hyvin hallinnoimamme rahastot ovat linjassa alle kahden asteen ilmastonlämpenemisskenaarion kanssa.

Sp-Henkivakuutus on arvioinut toimintaansa kohdistuvia ilmastoriskejä sekä niiden todennäköisyyttä ja vaikutusten suuruuksia. Arvioituihin ilmastoriskeihin sisältyivät henkivakuutustoimintaan, liiketoimintaan sekä sijoitustoimintaan liittyvät riskit. Ilmastonmuutokseen liittyvillä sijoitustoiminnan siirtymäriskeillä voi olla merkittävä vaikutus yhtiön omaisuuserien arvostukseen. Henkivakuutustoimintaan liittyvistä ilmastoriskeistä erityisesti tartuntatautien ilmenemisen lisääntyminen voi aiheuttaa vaikutuksia sairastavuuteen ja siten yhtiön asiakkaisiin ja esimerkiksi vakuutuskannan määrään. Ilmastonmuutos ja sen ehkäiseminen aiheuttavat muutoksia myös asiakkaiden käyttäytymiseen. Tämä tulee olemaan merkittävä tekijä yhtiön liiketoiminnassa, ja se vaatii asiakkaiden mieltymysten muutoksen seuraamista sekä niiden huomioon ottamista yhtiön toiminnassa ja tuotteiden tarjonnassa.

Resilienssianalyysissa olemme olettaneet, että siirtyminen vähähiilisempään ja ilmastokestävään talouteen merkitsee energiatehokkuutta koskevan sääntelyn kiristymistä, rahoituksen saatavuuden vaikeutumista ja rahavirtojen ohjautumista pois toimialoilta, joilla on suuri ympäristövaikutus. Teknologian käyttöönottoon ei liittynyt kriittisiä oletuksia.

Analyysissä on sovellettu aikahorisonttia, joka kattaa lyhyen (alle 3 vuotta), keskipitkän (3–5 vuotta) ja pitkän aikavälin (yli 5 vuotta), ja ulottaa tarkastelun näin ollen vuoden 2024 tilanteesta aina vuoteen 2030 saakka. Sovelletut aikahorisontit ovat linjassa fyysisten ja siirtymäriskien määrityksen kanssa.

Olemme arvioineet tunnistettujen fyysisten ja siirtymäriskien taloudellista vaikutusta asteikolla 1–5 siten, että yksi tarkoittaa taloudellisen vaikutuksen olevan erittäin pieni ja viisi erittäin suuri. Tarkempi numeraalinen arviointi riskien taloudellisista vaikutuksista, niihin liittyvistä hillintätoimista ja resursseista on suunniteltu toteutettavaksi vuoden 2025 aikana.

Resilienssianalyysiin kohdistuvat epävarmuustekijät ovat yrityksen riittävä osallistaminen sekä pidemmän aikavälin vaihtoehtoisten skenaarioiden tarkastelun suppeus. Säästöpankkiryhmän riskienalaiset omaisuuserät ja liiketoiminta kohdistuvat Säästöpankkiryhmän pääliiketoiminta-alueisiin, eli rahoitus- ja sijoitustoimintaan. Rahoitus- ja sijoitustoimintaa johdetaan vuonna 2024 uudistetulla ryhmästrategialla ja näihin tullaan tulevaisuudessa kohdistamaan hillintätoimenpiteitä. Rahoituksessa merkittävimmät riskit kohdistuvat lainojen vakuuksiin ja rahoituksen kohteisiin sekä sijoitustoiminnassa rahastoihin ja niiden sijoituskohteisiin.

Kestävyysvaikutusten, -riskien ja -mahdollisuuksien analyysin perusteella Säästöpankkiryhmän strategia ja liiketoimintasuunnitelma vaikuttavat tällä hetkellä resilientiltä. Vuoden 2024 aikana päivitetty ryhmästrategiamme on muodostettu analyysin tulokset huomioiden, ja Säästöpankkiryhmällä on nykyisen ryhmästrategian ja liiketoimintamallin puitteissa edellytykset ohjata liiketoimintaa siten, että huomioimme ilmastonmuutokseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet. Aikomuksenamme on lisäksi täydentää ilmastoriskianalyysia vuonna 2025 esimerkiksi vakuuksien fyysisten ilmastoriskien arvioinnilla. Täydennyksien avulla voimme yhdessä transitiosuunnitelman ja sen tavoitteiden, kuten yritysasiakkaiden sektorikohtaisten päästövähennystavoitteiden, kanssa arvioida ryhmästrategiamme ja liiketoimintamallimme ilmastoresilienssiä entistä tarkemmin.

TOIMINTAPERIAATTEET

ILMASTONMUUTOKSEN HILLINTÄÄ KOSKEVA SIIRTYMÄSUUNNITELMA

Ilmastomuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma on valmisteilla ja aiotaan hyväksyä sekä ottaa käyttöön vuonna 2025. Osana siirtymäsuunnitelmaa tullaan asettamaan päästövähennystavoitteet.

ILMASTONMUUTOKSEN HILLINTÄÄN JA SIIHEN SOPEUTUMISEEN LIITTYVÄT TOIMINTAPERIAATTEET

Taulukko: Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet, niiden sisältö ja soveltamisala

Toimintaperiaate	Sisältö	Soveltamisala	Ylin vastaava taso	Ala, jota toimintaperiaate koskee
Vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteet	Vastuullisen luotonannon periaatteiden tarkoitus on toimia Säästöpankkiryhmässä tapahtuvan lainaamisen vastuullisuuden ohjenuorana yhdessä Säästöpankkiryhmän vastuullisuusstrategian, vastuullisuuspolitiikan ja muiden lainaamisen ohjeistusten kanssa. Periaatteiden tavoitteena on määritellä, kuinka Säästöpankkiryhmän luotonannossa huomioidaan ESG-tekijöitä ja -riskejä, poissulkukriteerejä ja kestävän lainaamisen ESG-kriteerejä sekä millaista kestävää luotonantoa tuetaan.	Säästöpankkiryhmään kuuluvat yhteisöt	Säästöpankkiliiton johtoryhmä	Ilmastonmuutoksen hillintä, Energiatehokkuus, Uusiutuvan energian käyttöönotto
Luottoriskistrategia	Dokumentissa kuvataan luottoriskin määritelmä, riskinottohalukkuus sekä luottoriskin hallinnan periaatteet, seuranta, valvonta ja raportointi. Tavoitteena on varmistaa, ettei yksikään jäsenluottolaitos ota luotonannossa liian suurta riskiä. Noudattamisen varmistamisesta vastaavat Riskienvalvonta sekä Henkilö- ja yritysasiakasliiketoiminnot.	Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitokset ja soveltuvin osin muut Yhteenliittymän luottolaitokset	Säästöpankkiliiton hallitus	Ilmastonmuutoksen hillintä
Vastuullisen sijoittamisen periaatteet	Dokumentti kuvaa Sp-rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymis- ja toimintatavat. Periaatteiden tarkoituksena on määrittää, miten vastuullisuus otetaan osaksi yhtiön sijoitusprosessia. Salkunhoitajat vastaavat vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattamisesta ja soveltamisesta käytännön sijoitustoiminnassa. Vastuullisen sijoittamisen asiantuntijat kehittävät ja koordinoivat vastuullista sijoittamista, jalkauttavat strategiat omalta osaltaan, kouluttavat henkilöstöä sekä raportoivat vastuullisuuden toteutumisesta sijoitustoiminnassa.	Sp-Rahastoyhtiö	Sp-Rahastoyhtiön hallitus	Ilmastonmuutoksen hillintä
Omistajaohjauspolitiikka	Dokumentissa kuvataan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen käyttämää omistajaohjausta niiden sijoituskohteena olevissa yhtiöissä. Sijoitusrahastojen osalta aktiivisen omistajaohjauksen lähtökohtana on rahastojen osuudenomistajien etujen valvominen. Omistajaohjauspolitiikan toteutumisesta ja yhtiökokouksiin osallistumisesta raportoidaan rahastoyhtiön hallitukselle vuosittain.	Sp-Rahastoyhtiö	Sp-Rahastoyhtiön hallitus	Ilmastonmuutoksen hillintä

Ilmastonmuutoksen negatiivisten vaikutusten todennäköisyys katsottiin kohonneeksi ja olennaiseksi. Säästöpankkiryhmän oma organisaatio sekä arvoketju aiheuttavat kasvihuonekaasupäästöjä, jotka vaikuttavat negatiivisesti ilmastonmuutokseen. Teemme vuosittain päästölaskennan varmistaaksemme kattavan ja ajantasaisen ymmärryksen ilmastovaikutuksestamme oman toimintamme ja arvoketjumme osalta.

Luotonanto

Säästöpankkiryhmällä on käytössä vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteet, joita sovelletaan lainaamistoimintaan yhdessä ryhmän vastuullisuusstrategian ja muiden lainaamisen ohjeistusten kanssa. Vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteet ovat osa yhteenliittymän luotto-ohjetta, luottohallinnon ohjetta ja henkilöasiakkaiden luottopäätöksen perusteluita. ESG-kriteerien lisäksi on määritelty ilmastonmuutokselle herkkiä toimialoja, joita seurataan vastuullisuuden periaatteiden mukaisesti. Luottokannan osuutta ilmastonmuutokselle herkissä toimialoissa seurataan kuukausittain yhteenliittymätasolla.

Rahoittamisen osalta päästöjen vähentämiseksi vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteissa on tunnistettu ilmastoa tukevat ESG-kriteerit luoton kohteelle sekä hiilialtistumisen pienentäminen asiakasvalinnassa poissulkukriteerien avulla. Säästöpankkiryhmän vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteiden toimialarajauksissa määritetään, että teemme tapauskohtaisesti tarkkaa harkintaa rahoituspäätöksiä tehdessämme, erityisesti energiayhtiöiden osalta, jotka käyttävät merkittävästi fossiilisia energialähteitä ja turvetta energiatuotannossaan, sekä toimijoiden osalta, joilla on suuri ympäristövaikutus, kuten merkittävät kasvihuonekaasupäästöt (GHG-päästöt) ilmaan, veden käyttö, luonnon monimuotoisuusvaikutukset ja jätteiden määrä. Rahoituksen harkinnassa on tällöin arvioitava riskin todennäköisyys ja seuraukset. Säästöpankkiryhmä vaatii tällaisilta toimijoilta selvityksen liiketoiminnan vastuullisuuden osalta.

Esiin nouseva olennainen luottoriski on ilmastonmuutoksesta johtuva poliittinen transitioriski eli sääntelymuutoksesta johtuva kiinteistöjen arvon laskeminen. Tuntemattomien (N/A) ja heikompien energiatodistusluokkien (G-D) yhteenlaskettu osuus, 73 %[1], koko vakuuskannasta on melko suuri. Myös riskien vakavuuden ja todennäköisyyden osalta sen arvioidaan olevan keskipitkällä aikavälillä olennainen. Luottoriskistrategian mukaisesti lainakannan ESG-kriteerejä ja kiinteistövakuuskannan energialuokituksia seurataan säännöllisesti.

Sijoittaminen

Asiakasvarojemme sijoittamisessa Sp-Rahastoyhtiössä noudatamme Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Otamme sijoitustoiminnassamme huomioon rahastojemme kohdeyritysten toiminnan ilmastovaikutukset. Olemme poissulkeneet tiettyjä toimialoja ja esimerkiksi hiilenkäyttäjiä ja -tuottajia. Lisäksi käytössämme on erilaisia tunnuslukuja, joiden avulla lisäämme rahastojemme ympäristövaikutusten ja hiiliriskin läpinäkyvyyttä.

Lisäksi teemme yhtiövaikuttamista Sp-Rahastoyhtiön omistajaohjauspolitiikan mukaisesti. Odotamme yhtiöiden huomioivan ilmastonmuutoksen vaikutuksen sekä kestävän kehityksen liiketoiminnassaan. Kannustamme yhtiöitä raportoimaan näistä ja mahdollisista pääasiallisista haitallisista vaikutuksista läpinäkyvästi.

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahaston sijoituskohteissa suositaan esimerkiksi uusiutuvaa energiaa. Myös Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahaston sijoituskohteet valitaan lähtökohtaisesti niin, että ne edistävät kestävää ja vastuullista kehitystä, kuten uusiutuvaa energiaa, energiatehokkuutta, kestävää vedenkäyttöä ja jätehuoltoa.

Olemme raportoineet useamman vuoden varainhoidon näkökulmasta TCFD (Task-Force on Climate-related Financial Disclosures) -viitekehikkoa soveltaen.

Oma toiminta

Säästöpankkiryhmän oman toiminnan päästöjä ja energiatehokkuuden kehitystä ohjataan vastuullisuusstrategialla ja sen tavoitteilla. Vastuullisuusstrategiasta vastaava ylin taso on Säästöpankkiliiton hallitus ja se ohjaa koko Säästöpankkiryhmän toimintaa. Vastuullisuusstrategiaan tullaan päivittämään vuoden 2025 aikana ilmastonmuutoksen hillintäsuunnitelma, jossa tullaan asettamaan tavoite scope 3-päästöjen lisäksi myös scope 1- ja 2 -päästöille erikseen.

Sitoumukset

Olemme mukana vaikuttamassa Climate Action 100+ -sijoittaja-aloitteessa sekä CDP:n (ent. Carbon Disclosure Project) ilmastonmuutos-, vesi- ja metsäkatoaloitteissa. Kannustamme myös yrityksiä raportoimaan läpinäkyvämmin ympäristöön liittyvistä toimistaan CDP:n Non disclosure Campaign -aloitteen kautta koskien CDP:n yllä mainittuja aloitteita.

[1] Arvio keväällä 2024 kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin tueksi tehdystä ESG-riskianalyysistä

TOIMENPITEET

Taulukko: Ilmastonmuutoksen hillintään ja Energiaan liittyvät toimenpiteet, niiden soveltamisalat, aikahorisontit ja tulokset vuonna 2024. Toimenpiteitä on kuvattu ja niiden vaikutuksia olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin arvioitu lisäksi tekstissä.

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Hillintä	Kasvihuonekaasupäästölaskennan kehittäminen	Oman toimintamme lainat sekä sijoitukset	2024 toteutettu ja jatkuva	Päästölaskennan kattavuuden parantuminen
	Hiilijalanjäljen pienentäminen rahastojen ESG-analyysin, sijoitusvalintojen, teemasijoittamisenpoissulkemiskriteerien sekä yhtiövaikuttamisen kautta. Vastuullisuuskatsauksien tuottaminen.	Toteuttajana Sp-Rahastoyhtiö osana sijoitustoimintaa, vaikutukset kohdistuvat erityisesti sijoituksen kohteiden ja sitä kautta sijoittaja-asiakkaiden ja Säästöpankkiryhmän päästöjen kehitykseen	Jatkuva toimenpide	Ko. toimenpiteet toteutettu vuonna 2024
Hillintä ja Energia	Asuntokannan energiatehokkuuden ja ilmastoriskitietojen seuranta	Toteutetaan osana luotonantoa, vaikutus kohdistuu sekä asiakkaiden että Säästöpankkiryhmän ilmastoriskien hillintään	Jatkuva toimenpide	Seuranta toteutettu energiatehokkuuden osalta 2024, ilmastoriskitarkastelua laajennettu kattamaan useita riskiluokkia
	Vihreiden lainatuotteiden ja ilmastovaikutuksia edistävien sijoitustuotteiden kehitys ja tarjonta, jotka huomioivat ilmastonmuutokseen ja energiatehokkuuteen liittyvät mahdollisuudet ja tukevat asiakkaita heidän siirtyessä vähähiilisempään toimintaan	Toteutetaan osana luotonantoa ja sijoitustoimintaa, vaikutus kohdistuu sekä laina- ja sijoittaja-asiakkaiden että Säästöpankkiryhmän päästöjen vähentämiseen	Jatkuva toimenpide	Tuotteita asiakkailla käytössä, mm. vihreä laina, energiatehokkuuslaina ja Artikla 8:n mukaiset rahastot sekä ilmastoratkaisuja painottava teemarahasto
	WWF Green Office -toimistot	Toimenpidettä toteuttavat Säästöpankkiryhmän valitut toimipisteet ja toimenpide vaikuttaa Säästöpankkiryhmän omaa toiminnan päästöihin ja energiankulutukseen	Jatkuva toimenpide	WWF Green Office -toimistot ja niistä raportoidut tiedot

Vuonna 2025 asetettavan transitiosuunnitelman, ja sen osana erityisesti päästövähennystoimenpiteiden tunnistamisen ja niiden toiminnallistamisen tulevina vuosina, ennakoidaan vähentävän sekä oman toiminnan että arvoketjun päästöjä vuoteen 2030 mennessä. Samoin päästölaskennan parantamisen odotetaan mahdollistavan päästöjen kehityksen ja toimenpiteiden päästövähennysvaikutusten todentamisen jatkossa. Vuonna 2024 toimenpiteisiin ei liity merkittäviä taloudellisia pääoma- tai toimintamenoja. Toimenpiteillä ei saavutettu vuoden 2024 aikana mitattavia ja todennettavia päästövähennyksiä.

Vuonna 2024 jatkoimme oman toimintamme, lainaportfolioidemme sekä sijoitustemme kasvihuonekaasupäästölaskennan kehittämistä erityisesti kattavuuden parantamisen osalta yhdessä yhteistyökumppanien kanssa. Vuonna 2024 tehty kehittämisen toimenpide tukee transitiosuunnitelman ja sen tavoitteen asettamista. Lisäksi päästölaskennan kehittäminen tukee erityisesti suunniteltavien toimenpiteiden kohdistamista ilmastonmuutoksen hillinnän edistämisen kannalta vaikuttaviin päästölähteisiin. Päästölaskennan kehitystoimi on luonteeltaan jatkuva, ja kehitystyötä tehdään myös vuonna 2025.

LUOTONANTO

Luotonannon toimenpiteet toteuttavat vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteita ja luottoriskistrategian toimintaperiaatteita. Niillä pyritään pienentämään ilmastonmuutoksen hillintään ja energiaan liittyvää riskiä eli vakuuskannan arvon laskua. Tavoitteena on myös hillitä kielteisiä vaikutuksia vähentämällä kasvihuonekaasupäästöjä ja energian kulutusta. Lisäksi pyritään tarttumaan tunnistettuun liiketoimintamahdollisuuteen eli tuottamaan asiakkaita kiinnostavia ja kasvua tukevia kestäviä rahoitus- ja sijoitustuotteita.

Vakuuskohteiden energiatehokkuuteen liittyvään poliittiseen transitioriskiin kohdistettavia riskinhallinnan toimia ovat jatkossakin sääntelyn seuranta, asuntokannan energiatehokkuuden seuranta sekä parantaminen ja vihreiden rahoitustuotteiden kehitys ja tarjonta. Asuntokannan energiatehokkuuden seurannan osalta käynnistimme vuoden 2023 lopussa hankkeen, jossa integroimme asunto- ja kiinteistölainojen vakuuksien energiatodistus- ja ilmastoriskitiedot lainaportfolioomme. Jatkoimme työtä vuoden 2024 aikana.

Olennaiseksi tunnistettu mahdollisuus on Säästöpankkiryhmän kasvutavoitteiden tukeminen tarjoamalla tuotteita ja palveluita, jotka huomioivat ilmastonmuutokseen ja energiatehokkuuteen liittyvät mahdollisuudet ja tukevat asiakkaita heidän siirtyessä vähähiilisempään toimintaan. Mahdollisuus on arvioitu lyhyellä aikavälillä merkittäväksi niin vaikutuksen suuruudeltaan kuin todennäköisyydeltään. Toimenpiteinä on tunnistettu erityisesti nykyisten ja uusien tuotteiden ja palveluiden vastuullisuuden kehittäminen, kuten kysyntään kohdennetut tuotteet, esimerkiksi energialaina.

Keväällä 2024 Säästöpankkiryhmä lanseerasi uuden vihreän lainatuotteen edistämään yritysten kestävää kehitystä tukevia investointeja. Vihreä yrityslaina nousi asiakkaiden toivotuimmaksi uudeksi tuotteeksi keväällä toteuttamassamme vastuullisuuden sidosryhmäkyselyssä. Vihreän yrityslainan avulla yritysasiakkaamme voivat saada rahoitusta normaalia alhaisemmalla korkomarginaalilla, mikäli rahoitettava investointi kohdistuu esimerkiksi uusiutuvaan energiaan tai parantaa energiatehokkuutta. Lainalle voidaan hakea Finnveran takauksia tai se voidaan tehdä yhteishankkeena Finnveran ilmasto- ja ympäristölainan kanssa. Vihreällä yrityslainalla tavoittelemme yritysasiakkaidemme päästöjen vähentymistä ja tätä kautta jatkossa Säästöpankkiryhmän päästöjen vähentämistä.

Haluamme tukea myös henkilöasiakkaitamme oman hiilijalanjäljen pienentämisessä, mikä puolestaan tukee Säästöpankkiryhmän päästöjen vähentämistä. Lanseerasimme keväällä 2024 energialainakampanjan, jossa tarjosimme asiakkaillemme energialainaa ilman toimitusmaksua tukeaksemme henkilöasiakkaidemme kotien ja kesäasuntojen energiatehokkuuteen sekä uusiutuvaan energiaan liittyviä investointeja.

SIJOITTAMINEN

Sp-Rahastoyhtiössä tapahtuvan asiakasvarojen sijoitustoiminnan toimenpiteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja omistajaohjauksen toimintaperiaatteita. Näillä toimenpiteillä pyritään hillitsemään kielteisiä vaikutuksia, kuten kasvihuonekaasupäästöjä ja energian kulutusta erityisesti arvoketjussa, sekä tarttumaan tunnistettuun liiketoimintamahdollisuuteen, eli tuottamaan asiakkaita kiinnostavia ja kasvua tukevia kestäviä sijoitustuotteita.

Sp-Rahastoyhtiön sijoittamisen osalta päästöjen vähentämisen avaintoimenpiteiksi on tunnistettu ja otettu käyttöön hiilijalanjäljen pienentäminen rahastojen ESG-analyysin, sijoitusvalintojen, teemasijoittamisen poissulkemiskriteerien sekä yhtiövaikuttamisen kautta. Lisäksi vastuullisuuskatsaukset tukevat asiakkaidemme tietoisuutta kestävistä sijoitustuotteista.

Mittaamme vastuullisuutta erilaisin mittarein ja tahdomme kehittää sitä tulevaisuudessa. Hiili-intensiteettiluku on yksi tapa arvioida sijoituskohteiden ilmastovaikutuksia ja läpinäkyvyyttä. Hiili-intensiteettiluku kuvastaa rahaston hiilipäästöjä suhteessa omistettujen yhtiöiden liikevaihtoon. Tavoittelimme vuonna 2024 ja tavoittelemme myös jatkossa Pariisin ilmastosopimukseen sitoutuneiden yritysten osuuden kasvua sijoituksissamme. Toimenpiteillä tavoittelemme sijoitustemme päästöjen vähentymistä.

Teemapohjaisessa sijoittamisessa pyritään tuoton lisäksi saamaan positiivista, mitattavaa vaikuttavuutta ilmastonmuutoksen hillintään. Säästöpankki Ympäristö on erikoissijoitusrahasto,

jonka sijoituskohteet keskittyvät ilmastonmuutoksen hillintään sekä ympäristöinnovaatioihin. Rahaston arvo vuoden 2024 lopussa oli 32,0 miljoonaa euroa, joka vastaa 0,6 prosenttia Säästöpankkien Varainhoidon rahastojen kokonaispääomista. Olemme poissulkeneet suorista sijoituksistamme hiilenkäyttäjiä ja -tuottajia. Poissulkeminen koskee kaivosyhtiöitä, joiden liikevaihdosta yli 25 prosenttia tulee energian tuottamiseen käytetystä hiilestä tai yrityksen energiahiilen tuotantomäärät ovat suuria (yli 30 prosenttia). Sähköyhtiöistä poissulku koskee niitä, jotka käyttävät merkittävästi hiiltä polttoaineena (yli 30 prosenttia tuotannosta). Tämänkaltaisen yrityksen kohdalla voidaan tehdä poikkeus, jos sillä on uskottava tai Pariisin ilmastosopimuksen mukainen suunnitelma hiilenkäytön ja ilmastovaikutusten pienentämiseksi (esimerkiksi Science Based Target). Suhtaudumme tarkkaa harkintaa käyttäen yhtiöihin, jotka tuottavat turvetta energiakäyttöön. Lisäksi Ympäristö-erikoissijoitusrahastossa poissulkeminen koskee kaivosyhtiöitä, joiden liikevaihdosta yli 5 prosenttia tulee energian tuottamiseen käytetystä hiilestä tai yrityksen energiahiilen tuotantomäärät ovat suuria (yli 30 prosenttia tuotannosta), mutta vihreän siirtymän kannalta olennaisten yritysten osalta arvioimme sijoitusmahdollisuuksia tapauskohtaisesti.

Julkaisemme puolivuosittain Säästöpankkien Varainhoidon vastuullisuuskatsauksen. Katsauksessa kerromme, mitä olemme tehneet vastuullisen sijoittamisen osalta sekä julkaisemme tietoa rahastojemme vastuullisuusmittareista. Rahastokohtaisista tiedoista löytyy esimerkiksi vastuullisuuspisteytykset ja -arvosanat sekä hiilijalanjäljet. Kerromme muun muassa myös, mitkä rahastoistamme ovat saaneet The Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkin ja mikä on rahastojemme sijoituskohteiden myönteinen ympäristövaikutus sekä hiiliriski. Kesäkuussa 2024 jopa viidellä hallinnoimallamme rahastolla oli The Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki.

OMA TOIMINTA

Toimenpiteenä oman toiminnan hiilidioksidipäästöjen vähentämiseksi ja ilmastonmuutoksen hillitsemiseksi olemme rakentaneet WWF Green Office -ympäristöjärjestelmän kahdeksaan toimipisteeseemme, jotka ovat nyt WWF Green Office -sertifioituja. Tulemme laajentamaan toimenpiteitä vuoden 2025 aikana muihin toimipisteisiimme. Tavoittelemme toimilla oman toimintamme energiatehokkuuden kasvua ja päästöjen vähentämistä.

MITTARIT JA TAVOITTEET

ILMASTONMUUTOKSEN HILLINTÄÄN JA SIIHEN SOPEUTUMISEEN LIITTYVÄT TAVOITTEET

Asetamme ilmastonmuutoksen hillinnän tavoitteet koskien hiilidioksidipäästöjä osana transitiosuunnitelmaamme vuonna 2025.

Taulukko: Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024 edistyminen	Perus-vuosi
Hiilidioksidipäästöt, hiilidioksidiekvivalenttia tonnia	määritetään vuonna 2025	2 770 940	2024
Kestävyysindeksi, keskiarvo asteikolla 0–100	76	73,8	2024

Asetamme ilmastonmuutoksen hillinnän hiilidioksidipäästön tavoitetason vuodelle 2030 osana transitiosuunnitelmaamme vuonna 2025. Seuraamme kuitenkin päästöjemme kehitystä ja hillitsemistoimien tehokkuutta vuosittain tehdyn päästölaskennan avulla. Säästöpankin kasvihuonekaasupäästöjen laskenta perustuu Greenhouse Gas Protokollan standardeihin ja ohjeistukseen. Tarkemmat tiedot laskennassa käytetyistä menetelmistä sekä merkittävistä oletuksista kuvataan taulukossa Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset. Muu ulkopuolinen toimija ei ole validoinut E1 Ilmastonmuutos -osion mittareita.

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Toimintaperiaatteidemme kautta pyrimme varmistamaan, että tarjoamme asiakkaillemme kestäviä rahoitus- ja sijoitustuotteita, joilla tuemme asiakkaidemme ilmastokestävyyden kehittymistä ja asiakkaidemme kokemusta Säästöpankkiryhmän kestävän kasvun tukemisesta.

Menetelmä ja oletukset:

Kestävyysindeksiä mitataan kaksi kertaa vuodessa osana asiakkuusindeksikyselyä sekä lisäksi kerran vuodessa kerättävällä kestävyysindeksillä. Kestävyysindeksi mittaa ja kartoittaa asiakkaiden mielikuvia ja näkemyksiä koskien yhtiöiden kestävyyttä ja vastuullisuutta. Indeksi on laajasti käytössä toimialallamme ja on suunniteltu ottamaan huomioon kestävyyden kolme keskeistä ulottuvuutta: sosiaalisen, ympäristöllisen ja taloudellisen.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Kestävyysindeksitavoite on asetettu yhdessä Säästöpankkikeskuksen johtoryhmän, vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa. Säästöpankit ovat osallistuneet tavoiteasetantaan ohjausryhmätyöskentelyn kautta.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Ei muutoksia

Edistyminen kohti tavoitetta:

Vuoden 2024 lukuja käytetään vastuullisuustavoitteiden lähtötilana (perusvuosi). Näin ollen edistymistä kohti vuoden 2030 tavoitteita päästään seuraamaan tulevien vuosien aikana.

ENERGIANKULUTUS JA ENERGIALÄHTEIDEN YHDISTELMÄ

Muu ulkopuolinen toimija ei ole validoinut E1 Ilmastonmuutos -osion mittareita.

Alla olevassa taulukossa Energiankulutus ja käytettyjen energialähteiden yhdistelmät on esitetty tiedot Säästöpankin energiankulutuksesta ja käyttämistä energialähteiden yhdistelmistä vuonna 2024.

Taulukko: Energiankulutus ja käytettyjen energialähteiden yhdistelmät.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	Vuosi (2024)
1) Hiilestä ja hiilituotteista peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	0
2) Raakaöljystä ja öljytuotteista peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	630
3) Maakaasusta peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	0
4) Muista fossiilisista lähteistä peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	0
5) Ostetun tai hankitun fossiilisista lähteistä peräisin olevan sähkön, lämmön, höyryn ja jäähdytyksen kulutus (MWh)	10 430
6) Fossiilisen energian kokonaiskulutus (MWh) (laskettuna rivien 1–5 summana)	11 060
Fossiilisten energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	79 %
7) Ydinvoimaan perustuvista lähteistä peräisin olevan energian kulutus (MWh)	820
Ydinvoimaan perustuvien lähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	6 %
8) Uusiutuvista lähteistä, mukaan lukien biomassa (sekä biologista alkuperää oleva teollisuus- ja yhdyskuntajäte, biokaasu, uusiutuva vety jne.), peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	0
9) Ostetun tai hankitun uusiutuvista lähteistä peräisin olevan sähkön, lämmön, höyryn ja jäähdytyksen kulutus (MWh)	2 060
10) Itse tuotetun, muusta kuin polttoaineesta peräisin olevan uusiutuvan energian kulutus (MWh)	50
11) Uusiutuvan energian kokonaiskulutus (MWh) (laskettuna rivien 8–10 summana)	2 110
Uusiutuvien energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	15 %
Energian kokonaiskulutus (MWh) (laskettuna rivien 6 ja 11 summana)	13 990

LASKENNASSA KÄYTETYT MENETELMÄT JA MERKITTÄVÄT OLETUKSET

Energiankulutustietomme koottiin käyttäen ensisijaista ja toissijaista tietoa varmistaaksemme kattavan raportoinnin.

Ensisijaiseen tiedonkeruuseen lukeutui raportointivuoden energiankulutustietojen kerääminen suoraan toimitiloistamme sekä muista omistamistamme kiinteistöistä ja niiden luokittelememinen energialähteen mukaan (fossiilinen, uusiutuva tai ydinenergia). Energiankulutustiedot yhdistettiin laskeaksemme energian kulutuksemme kullekin energialähteelle sekä kokonaisenergian kulutuksen.

Toissijaista tiedonkeruuta käytettiin sellaisille toimitiloille ja muille kiinteistöille, joiden energiankulutustietoja ei ollut saatavilla. Tällöin käytettiin arviointimenetelmää, joka perustui Motivan palvelusektorin energiakatselmustietokannan tietoihin. Arvioitu energiankulutus laskettiin pinta-alan (neliömetreinä) perusteella olettaen, että tilojen huonekorkeus on kolme metriä, ja käyttäen Motivan tietokannan mukaista toimistorakennusten sähkön ja lämmön ominaiskulutusta.

Jos ei ollut tiedossa, mistä energialähteistä kulutus koostuu, sovellettiin energiankulutuksen luokitteluun toissijaisena tiedonkeruuna GHG-protokollan scope 2 markkinaperusteisen lähestymistavan energiasekoituksen laskentaperiaatetta. Tämä laskentaperiaate olettaa, että luokittelematon energiankulutus kuuluu kokonaan fossiilipohjaiseen energiankulutukseen.

Yhdistämällä ensisijainen tiedonkeruu toimitilojemme energiankulutuksesta toissijaisiin arviointimenetelmiin ja noudattamalla GHG-protokollaa, saimme tuotua taulukkoon Energiankulutus ja käytettyjen energialähteiden yhdistelmät mahdollisimman tarkan koosteen energiankulutuksestamme.

KASVIHUONEKAASUJEN SCOPE 1-, SCOPE 2-, JA SCOPE 3 -BRUTTOPÄÄSTÖT

Säästöpankkiryhmän hiilijalanjälki, tCO_2e

- Scope 1. Suorat päästöt: 0,01 %
- Scope 2. Energian epäsuorat päästöt: 0,10 %
- Scope 3. Muut epäsuorat päästöt: 99,89 %

Scope 3:n osuus Säästöpankkiryhmän hiilijalanjäljestä, tCO_2e

- Sijoitukset: 68,45 %
- Lainat: 30,67 %
- Ostetut tuotteet ja palvelut: 0,65 %
- Muut: 0,23 %

Säästöpankkiryhmän hiilijalanjälki muodostuu finanssialan toimijalle tyypillisesti ennen kaikkea sijoitus- ja luotonantotoimintamme epäsuorista päästöistä (Scope 3 kategoria 15). Vuonna 2024 sijoitukset muodostivat 68 % kokonaishiilijalanjäljestämme, kun taas lainat muodostivat siitä 31 %. Valtaosa (95 %) sijoitusten päästöistä muodostuu Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimista rahastoista ja varainhoidosta sekä pankkien ja Sp-Henkivakuutuksen ulkoisten varainhoitajien hallinnoimista sijoituksista. Lainojen hiilijalanjäljestä suurin osa (83 %) taas muodostuu yrityslainoista.

Kun sijoitus- ja luotonantotoiminta jätetään huomiotta, muodostavat ostetut tuotteet ja palvelut valtaosan päästöistä (66 %). Näihin hankintoihin kuuluvat esimerkiksi IT-hankinnat, ICT-palveluhankinnat ja toimistokulut. Toiseksi suurimman osuuden muodosti ostettu energia (10 %). Merkittävyydeltään pieniä päästökategorioita Säästöpankkiryhmälle on esimerkiksi omat suorat päästöt sekä epäsuorista päästöistä kuljetukset ja jakelu, jätteet, liikematkustus ja töihin matkustaminen.

Voidaksemme kohdentaa päästövähennystoimiamme ja seurata niiden vaikuttavuutta mahdollisimman tarkasti jatkamme päästölaskentamme kehittämistyötä. Haluamme kehittää erityisesti suurimpien päästökategorioidemme päästölaskentaa tarkentaen lainaportfolioidemme sekä sijoitustemme päästölaskennan datan laatua yhdessä yhteistyökumppaniemme kanssa.

Päästövähennystoimenpiteitä kohdistamme jatkossakin sijoitus- ja luotonantotoimintaan sen muodostaessa jopa 99 % kokonaispäästöistämme. Vuonna 2025 asetettavassa transitiosuunnitelmassa eritellään Säästöpankkiryhmän päästövähennystoimia tarkemmin.

Muu ulkopuolinen toimija ei ole validoinut E1 Ilmastonmuutos -osion mittareita.

Muutokset päästölaskennassa:

Kehitimme päästölaskentaamme vuodesta 2023. Teimme laskentaamme seuraavat muutokset: lisäsimme laskentaan Scope 3:n osalta kategorian 2, käyttöomaisuus, kategorian 5, jätteet, ja kategorian 13, ulos vuokrattu omaisuus. Lisäksi laajensimme scope 3:n kategorian 15, sijoitukset, laskentaa ottamalla mukaan omaisuusluokan valtionvelka (sovereign debt).

Alla olevassa taulukossa Kasvihuonekaasujen kokonaispäästöt esitetään Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasujen kokonaispäästöt vuonna 2024 eriteltynä scope 1- ja scope 2 -päästöihin sekä merkittäviin scope 3 -päästöihin. Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasupäästöjen laskenta perustuu Greenhouse Gas Protokollan standardeihin ja ohjeistukseen (www.ghgprotocol.org). Laskennassa käytetyt menetelmät sekä merkittävät oletukset kuvataan taulukossa Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset.

Taulukko: Kasvihuonekaasujen kokonaispäästöt

		Perusvuosi 2024
Scope 1 -kasvihuonekaasupäästöt		
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		180
	Kiinteät kasvihuonekaasupäästöt	0
	Liikkuvat lähteet	130
	Karkaavat kasvihuonekaasupäästöt	50
	Teolliset prosessit	N/A
Säänneltyjen päästökauppajärjestelmien piiriin kuuluvien scope 1 -kasvihuonekaasupäästöjen prosenttiosuus (%)		0 %
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 - bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		1 530
Kasvihuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		2 770
Kasvihuonekaasujen epäsuorat (scope 3) kokonaisbruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		2 767 990
1	Ostetut tavarat ja palvelut	18 000
2	Tuotantohyödykkeet	1 650
3	Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnat (jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin)	690
4	Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	90
5	Toiminnassa muodostuva jäte	50
6	Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	320
7	Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	610
8	Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	N/A
9	Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	770
10	Myytyjen tuotteiden jalostus	N/A
11	Myytyjen tuotteiden käyttö	N/A
12	Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöiän lopussa	N/A
13	Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	2 040
14	Franchising	N/A
15	Investoinnit	2 743 760
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset) (tCO_2- ekv.)		2 769 700
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset) (tCO_2-ekv.)		2 770 940

Alla olevassa taulukossa on esitetty Säästöpankkiryhmän biogeeniset päästöt vuonna 2024.

Taulukko: Biogeeniset päästöt

	Raportointivuosi (2024)
Scope 1 biogeeniset päästöt (tCO_2-ekv.)	10
Scope 2 biogeeniset päästöt (tCO_2-ekv.)	2 260
Scope 3 biogeeniset päästöt (tCO_2-ekv.)	680

Taulukko: Sopimusvälineiden osuus, ostoenergia

	Raportointivuosi (2024), %
Sopimusvälineiden osuus, scope 2	15 %

Säästöpankkiryhmän raportoimat sopimusvälineet ovat sähkönmyyjän varmentamia energian alkuperätakuita, jotka liittyvät ostetun sähkön markkinointiin uusiutuvilla tai ydinvoimalla tuotettuna sähkönä. Suomessa lain energian alkuperätakuista (1050/2021) myötä alkuperätakuita myönnetään uusiutuvilla energialähteillä ja ydinvoimalla sekä tehokkaalla yhteistuotannolla tuotetulle sähkölle, uusiutuvalle kaasulle, uusiutuvilla energialähteillä tuotetulle vedylle, uusiutuvilla energialähteillä tuotetulle lämmölle ja jäähdytykselle sekä hukkalämmölle ja -kylmälle. Sähkönmyyjän tulee aina varmentaa sähkön alkuperä, jos sähköä markkinoidaan uusiutuvista energialähteistä tai ydinvoimasta tuotettuna. Alkuperätakuujärjestelmä on ainoa menetelmä, jolla varmennus voidaan suorittaa.

Alla olevassa taulukossa on esitetty Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuottoihin yhteensä perustuva kasvihuonekaasuintensiteetti.

Taulukko: Scope 3 -päästöjen laskennassa käytettyjen ensisijaisten tietojen osuus, %

	Raportointivuosi (2024)
Scope 3 -päästöjen laskennassa käytettyjen ensisijaisten tietojen osuus, %	3,4 %

Taulukko: Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasuintensiteetti suhteessa liiketoiminnan tuottoihin yhteensä

Kasvihuonekaasuintensiteetti suhteessa liiketoiminnan tuottoihin yhteensä	**Raportointivuosi (2024)**
Kasvihuonekaasujen (sijaintiperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liiketoiminnan tuottoihin yhteensä (tCO_2-ekv./€)	0,007
(markkinaperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liiketoiminnan tuottoihin yhteensä (tCO_2-ekv./€)	0,007

Kasvihuonekaasuintensiteetin laskemiseen käytetty liiketoiminnan tuotot yhteensä (1000 euroa)	414 623
Liiketoiminnan tuotot yhteensä (muut, 1000 euroa)	0
Liiketoiminnan tuotot yhteensä (tilinpäätöksessä, 1000 euroa)	414 623

Taulukko: Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		Laskenta sisältää kaikki Säästöpankkiryhmän omistamat ja liisaamat ajoneuvot. Laskenta perustuu ajokilometreihin sekä polttoaineiden- ja sähkönkulutuksiin. Kylmäaineiden kasvihuonekaasupäästöt on laskettu täyttöjen perusteella niiden toimipisteiden osalta, joista tieto on ollut saatavilla. Osasta Säästöpankkikeskuksen ajoneuvoista ei ole ollut polttoaineidenkulutustietoja, sähkönkulutustietoja tai tietoa ajokilometreistä saatavilla, jolloin on käytetty saatavilla olevien datojen keskiarvoja.
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		Tulokset on laskettu sekä markkinaperusteisesti että sijaintiperusteisesti.
Kasvihuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		Hankittu sähkö: Laskentaa varten on selvitetty tilakohtaisesti ensisijaisesti energian kokonaiskulutus ja hankitun energiatuotteen ominaispäästökerroin, ja toissijaisesti toimitilan pinta-ala, jonka perusteella kulutus on arvioitu. Mikäli energiatuotteen ominaispäästökerroin ei ole tiedossa, ollaan laskentaan käytetty Suomen sähkön jäännösjakaumaa. Mikäli toimitilan pinta-ala ei ole tiedossa, ollaan kyseiselle toimitilalle käytetty tiedossa olevien toimitilojen pinta-alojen keskiarvoa. Hankittu kaukolämpö: Laskentaa varten on selvitetty tilakohtaisesti ensisijaisesti energian kokonaiskulutus ja hankitun energiatuotteen ominaispäästökerroin, ja toissijaisesti toimitilan pinta-ala, jonka perusteella kulutus on arvioitu. Mikäli energiatuotteen ominaispäästökerroin ei ole tiedossa, ollaan laskentaan käytetty Suomen sijaintiperusteista kaukolämmön ominaispäästökerrointa. Mikäli ei ole tiedossa onko tilan lämmitysmuoto kaukolämpö, on lämmitysmuodon oletettu olevan kaukolämpö varovaisuusperiaatteen mukaisesti. Tulokset on laskettu sekä markkinaperusteisesti että sijaintiperusteisesti.
Kasvihuonekaasujen epäsuorat (scope 3) kokonaisbruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		
1	Ostetut tavarat ja palvelut	Käyttöveden kulutus yrityksen tiloissa: Laskettu kulutustietojen perusteella niiden tilojen osalta, joista tieto on ollut saatavilla. Uudet tai uutena liisatut autot: Laskennassa on huomioitu raportointiajanjakson aikana uutena ostettujen tai liisattujen autojen kappalemäärät. Säästöpankkikeskuksen osalta on huomioitu, onko ajoneuvo polttomoottori- vai sähköauto. Uudet tai uutena liisatut IT-laitteet: Laskennassa on huomioitu raportointiajanjakson aikana uutena ostettujen tai liisattujen IT-laitteiden kappalemäärät, sisältäen tietokoneet, printterit ja älypuhelimet. Konesalipalvelut: Laskenta on toteutettu kuluperusteisesti. Muut hankinnat (perustuen tilikarttaan): Laskenta pohjautuu Säästöpankkiryhmän tilikarttaan, josta on tunnistettu laskennan kannalta oleelliset tilit. Päästöt on laskettu kuluperusteisesti tileittäin.
2	Tuotantohyödykkeet	Kehittämismenot: Laskenta pohjautuu Säästöpankkiryhmän tilikarttaan, josta on tunnistettu laskennan kannalta oleelliset käyttöomaisuusluokat ja -tilit. Päästöt on laskettu kuluperusteisesti tileittäin raportointiajanjakson aikana tehtyjen lisäysten perusteella. Rakennukset ja rakennelmat: Laskenta pohjautuu Säästöpankkiryhmän tilikarttaan, josta on tunnistettu laskennan kannalta oleelliset käyttöomaisuusluokat ja -tilit. Päästöt on laskettu kuluperusteisesti tileittäin raportointiajanjakson aikana tehtyjen lisäysten perusteella. Koneet ja kalusto: Laskenta pohjautuu Säästöpankkiryhmän tilikarttaan, josta on tunnistettu laskennan kannalta oleelliset käyttöomaisuusluokat ja -tilit. Päästöt on laskettu kuluperusteisesti tileittäin raportointiajanjakson aikana tehtyjen lisäysten perusteella.

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
3	Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnat (jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin)	Polttoaineiden WTT: Laskenta perustuu Scope 1:n polttoainekulutustietoihin. Sähkön WTT & TD: Scope 2:ssa raportoidulle ostosähkölle on laskettu tuotannon upstream-päästöt, sekä verkossa tapahtuvien siirtohäviöiden kattamiseksi tuotetun sähkön tuotannon päästöt. Kaukolämmön WTT & TD: Scope 2:ssa raportoidulle kaukolämmölle on laskettu tuotannon upstream-päästöt, sekä verkossa tapahtuvien siirtohäviöiden kattamiseksi tuotetun kaukolämmön tuotannon päästöt. Hybridi- ja sähköajoneuvojen lataaminen WTT & TD: Laskenta perustuu yrityksen omistamien tai leasaamien ajoneuvojen sähkönkulutustietoihin.
4	Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	Laskenta perustuu palveluntarjoajilta hankittuihin päästöraportteihin.
5	Toiminnassa muodostuva jäte	Jätteiden päästöt on ekstrapoloitu koko Säästöpankkiryhmälle kokonaishenkilötyövuosiin suhteutettuna niiden toimipisteiden tietojen pohjalta, jotka ovat raportoineet jätteiden päästöjään WWF Green Officeen.
6	Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	Lentojen sekä muiden matkustusmuotojen päästöt on ekstrapoloitu koko Säästöpankkiryhmälle kokonaishenkilötyövuosiin suhteutettuna niiden toimipisteiden tietojen pohjalta, jotka ovat raportoineet liikematkustuksen päästöjään WWF Green Officeen. Kilometrikorvausten päästöt on ekstrapoloitu koko Säästöpankkiryhmälle kokonaishenkilötyövuosiin suhteutettuna niiden toimipisteiden tietojen pohjalta, jotka ovat raportoineet liikematkustuksen päästöjään WWF Green Officeen.
7	Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	Töihin matkustamisen päästöt on ekstrapoloitu koko Säästöpankkiryhmälle kokonaishenkilötyövuosiin suhteutettuna erikseen teetetyn työmatkakyselyn vastausten perusteella.
8	Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
9	Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	Laskenta sisältää asiakkaiden ajanvaraukselliset asiointikerrat sekä arviot viikoittaisista muista asiointikerroista aluepankeittain. Asiointimatkojen etäisyydet ja asiakkaiden kulkumuodot on arvioitu Traficomin henkilöliikennetutkimuksen pohjalta.
10	Myytyjen tuotteiden jalostus	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
11	Myytyjen tuotteiden käyttö	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
12	Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöiän lopussa	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
13	Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	Sähkön kokonaiskulutus yrityksen ulos vuokraamissa tiloissa: Päästöt on laskettu arvioimalla energiankulutus ulos vuokrattujen kohteiden pinta-alojen perusteella. Mikäli pinta-ala ei ole tiedossa, on näille kohteille käytetty tiedossa olevien pinta-alojen keskiarvoa. Kaukolämmön kokonaiskulutus yrityksen ulos vuokraamissa tiloissa: Päästöt on laskettu arvioimalla energiankulutus ulos vuokrattujen kohteiden pinta-alojen perusteella. Mikäli pinta-ala ei ole tiedossa, on näille kohteille käytetty tiedossa olevien pinta-alojen keskiarvoa.
14	Franchising	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
15	Investoinnit	**Sijoitukset:** GHG-protokollan Scope 3:n kategoriaan 15 kuuluvat sijoituksista johtuvat kasvihuonekaasupäästöt on laskettu ensisijaisesti PCAF:n (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodologiaa noudattaen. PCAF:n menetelmän käytön tarkoituksena on yhtenäistää ja helpottaa lainojen ja sijoitusten kasvihuonekaasupäästöjen arviointia rahoitusalalla. PCAF perustuu GHG Protokollan päästölaskentamalliin, jossa erotellaan suorat ja epäsuorat päästöt. PCAF käyttää laatuluokkia (jatkossa data quality score) kuvaamaan laskentamenetelmien tarkkuutta saatavilla olevan datan perusteella. Laatuluokka 1 tarkoittaa varmennettua päästödataa ja korkeaa tarkkuutta, kun taas laatuluokka 5 perustuu rajalliseen dataan ja antaa karkean arvion päästöistä. Sijoitusten päästöt sisältävät Säästöpankkirahastojen, Sp-Henkivakuutuksen korien ja omien sijoitusten, Sp-Rahastoyhtiön pankeille tarjoaman varainhoidon, sekä osittain pankkien ja Sp-Henkivakuutuksen ulkoisten varainhoitajien hallinnoimien sijoitusten päästöt. Päästölaskennassa on pyritty kattamaan kaikki omaisuusluokat. Säästöpankkirahastojen, Sp-Henkivakuutuksen korien ja omien sijoitusten sekä Sp-Rahastoyhtiön pankeille tarjoaman varainhoidon päästöt on laskettu lähtökohtaisesti Bloomberg terminal -palvelua hyödyntäen. Bloomberg-terminaaliin perustuva laskenta ei sisällä listaamattomia sijoituskohteita. Olemme täydentäneet merkittävimpiä rahastotasoisia puutteita kattavuudessa hakemalla listaamattomille sijoituskohteille päästötietoja suoraan sijoituskohteelta. Päästötietoja listaamattomille sijoituskohteille on lisätty niiltä osin, kun tietoja on ollut saatavilla ja päästöt perustuvat viimeisimpiin saatavilla oleviin sijoituskohteen päästötietoihin. Tulemme jatkossa kehittämään päästölaskennan kattavuutta ja pyrimme lisäämään listaamattomien sijoitusten osuutta päästölaskennassa. Olemme kehittäneet sijoitustemme päästölaskennan kattavuutta viime vuodesta ja sisällyttäneet valtioiden joukkovelkakirjalainat sekä saatavilla olevat ulkoisten varainhoitajien hallinnoimien sijoitusten päästötiedot sijoitusten päästölaskentaan. Valtioiden joukkovelkakirjalainojen päästöt on laskettu kyseisen omaisuusluokan PCAF:n metodologian mukaisesti. Yhteenlasketut päästöt sisältävät rahoitetut Scope 1, 2 ja 3 -päästöt. Bloomberg-terminaali käyttää ensisijaisesti sijoituskohteiden ilmoittamaa dataa. Datan puuttuessa terminaali käyttää sektorikohtaista arviota. Sijoitusten laskettujen päästöjen PCAF:n mukainen painotettu data quality score on valtionlainoille 1 ja yrityslainoille, listatuille sekä listaamattomille sijoituksille on 4,96. **Lainat:** Laskenta perustuu PCAF-standardiin. Laskenta sisältää yrityslainat, ajoneuvolainat, asuntolainat, sekä kaupalliset kiinteistölainat (CRE). Asuntolainat: Suuri osa asuntolainojen lasketuista päästöistä perustuu Energiatodistusrekisteristä saatavien energiatodistusten tietoihin sekä koneoppimismalliin, jonka avulla on tuotettu arviot kohteiden energiankulutuksesta, energialuokista ja päästöistä. Mallinnuksessa on hyödynnetty energiantodistusten lisäksi rakennuksien fyysisiä ja geometrisia ominaisuuksia kuvaavia tietoja. Ekstrapoloitujen asuntolainojen päästöjen osuus on 16% edustaen suhteellisen pientä osaa asuntolainojen kokonaispäästöistä. Asuntolainat sisältävät myös rakentamiseen ja remontointiin myönnettyjä lainoja. Asuntolainojen päästöjen laskennassa on oletettu 100 % luototusastetta, joka antaa konservatiivisimman arvion asuntolainojen päästöistä. Luototusasteen on oletettu olevan korkein mahdollinen, koska tällä hetkellä päästölaskentaan ei ole ollut mahdollista saada kootusti dataa asunnon arvosta lainan myöntämishetkellä. Asuntolainojen laskettujen päästöjen PCAF:n mukainen painotettu data quality score on 3,25. Yrityslainat: Yrityslainojen päästöt laskettiin ensisijaisesti perustuen tietoon yrityksen taseen loppusummasta, liikevaihdosta sekä käyttäen EXIOBASE-päästökerrointa. Loput päästöistä laskettiin perustuen sektorikohtaiseen päästökertoimeen, joka muodostettiin sektorikohtaisista taseista ja päästöistä. Yrityslainojen omaisuusluokan PCAF:n mukainen painotettu data quality score on 4,5. Liikekiinteistölainat: Suurin osa liikekiinteistölainojen (Commercial Real Estate, CRE) päästöistä perustuu Energiatodistusrekisteristä saatavien energiatodistusten tietoihin sekä koneoppimismalliin, jonka avulla on tuotettu arviot kohteiden energiankulutuksesta, energialuokista ja päästöistä. Mallinnuksessa on hyödynnetty energiantodistusten lisäksi rakennuksien fyysisiä ja geometrisia ominaisuuksia kuvaavia tietoja. Ekstrapoloitujen päästöjen osuus liikekiinteistölainojen päästöistä on 60 %. Liikekiinteistölainojen päästöt sisältävät myös rakentamiseen ja remontointiin myönnettyjä lainoja. Liikekiinteistölainojen päästöjen laskennassa on oletettu 100 % luototusastetta, joka antaa konservatiivisimman arvion lainojen päästöistä. Luototusasteen on oletettu olevan korkein mahdollinen, koska tällä hetkellä päästölaskentaan ei ole ollut mahdollista saada kootusti dataa kiinteistön arvosta lainan myöntämishetkellä. Liikekiinteistölainojen laskettujen päästöjen PCAF:n mukainen painotettu data quality score on 4,2. Ajoneuvolainat: Datapuutteiden vuoksi ajoneuvolainojen päästölaskenta perustuu arvioituun ajoneuvotyyppiin, ajokilometreihin sekä päästökertoimeen, joka on muodostettu perustuen ajoneuvotyyppien ensirekisteröinnin vuositilastoihin. Ajoneuvolainojen päästöjen laskennassa on oletettu 100 % luototusastetta, joka antaa konservatiivisimman arvion lainojen päästöistä. Luototusasteen on oletettu olevan korkein mahdollinen, koska tällä hetkellä päästölaskentaan ei ole ollut mahdollista saada ajoneuvon arvoa lainan myöntämishetkellä. Ajoneuvolainojen laskettujen päästöjen PCAF:n mukainen painotettu data quality score on 5.

Taulukossa Biogeenisten päästöjen laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset on esitetty Säästöpankkiryhmän biogeenisten päästöjen laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset.

Taulukko: Biogeenisten päästöjen laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset

Biogeeniset päästöt	Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
Scope 1 biogeeniset päästöt	Polttoaineen kulutustiedot: Tiedot biogeenisten polttoaineiden, kuten biokaasun, biomassan tai puupohjaisten polttoaineiden käytöstä. Polttoaineiden biogeeninen osuus: Jos tarkkoja tietoja bio-osuudesta ei ole saatavilla, voidaan käyttää kansallisia tai alueellisia keskiarvoja. Esimerkiksi Suomessa voidaan soveltaa biokaasun tai biomassan keskimääräistä bio-osuutta bio-ohjeistusten perusteella.
Scope 2 biogeeniset päästöt	Laskenta perustuu Suomen kansalliseen keskiarvoon ostetun sähkön ja kaukolämmön tuotannon päästökertoimista. Ostettu sähkö ja kaukolämpö: Sähkön ja kaukolämmön kulutustiedot. Kulutuksen ekstrapolointi: Laskettu pinta-alatietojen perusteella ja kansallisia tilastollisia keskiarvoja hyödyntäen tyypillisen energiankulutuksen arvioimiseksi neliömetriä kohti. Biogeenisen sisällön oletus: Perustuu Suomen keskimääräiseen tuotantojakaumaan, erityisesti biomassan osuuteen kaukolämmön ja sähkön tuotannossa.
Scope 3 biogeeniset päästöt	Luokat 3 ja 13: Käytetään samaa menetelmää ja datatyyppiä kuin Scope 2 -päästöissä. Kuljetuskategoriat (4, 6, 7, 9): Käytetään eri kuljetusmuotojen keskimääräistä bio-polttoaineosuutta laskennassa.

Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasuinventaarioon sisällytetyt ja sen ulkopuolelle jätetyt scope 3 -kasvihuonekaasupäästöluokat eritellään taulukossa Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasuinventaarion scope 3 -kasvihuonekaasupäästöluokat . Säästöpankkiryhmän scope 3 -kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa (pl. päästöluokka 15) yksi prosentti (%) päästöistä on laskettu käyttäen toimittajilta tai muilta arvoketjuun kuuluvilta kumppaneilta saatuja ensisijaisia tietoja.

Taulukko: Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasuinventaarion scope 3 -kasvihuonekaasupäästöluokat

Scope 3 -kasvihuonekaasupäästöluokka		
1	Ostetut tavarat ja palvelut	Sisällytetty inventaarioon.
2	Tuotantohyödykkeet	Sisällytetty inventaarioon.
3	Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnat (jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin)	Sisällytetty inventaarioon.
4	Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	Sisällytetty inventaarioon.
5	Toiminnassa muodostuva jäte	Sisällytetty inventaarioon.
6	Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	Sisällytetty inventaarioon.
7	Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	Sisällytetty inventaarioon.
8	Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
9	Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	Sisällytetty inventaarioon.
10	Myytyjen tuotteiden jalostus	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
11	Myytyjen tuotteiden käyttö	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
12	Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöiän lopussa	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
13	Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	Sisällytetty inventaarioon.
14	Franchising	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
15	Investoinnit	Sisällytetty inventaarioon.

Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa käytettyjen päästökertoimien lähteet on kuvattu alla olevissa taulukoissa Kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa käytettyjen päästökertoimien lähteet ja Biogeenisten kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa käytettyjen päästökertoimien lähteet.

Taulukko: Kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa käytettyjen päästökertoimien lähteet.

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		Energiavirasto. Jäännösjakauma 2023 julkaisu. 2024: https://energiavirasto.fi/documents/11120570/112530553/J%C3%A4%C3%A4nn%C3%B6sjakauma+2023+julkaisu+FI_allekirjoitettu.pdf/90e37393-aee4-6026-5819-71441cad2978/J%C3%A4%C3%A4nn%C3%B6sjakauma+2023+julkaisu+FI_allekirjoitettu.pdf?t=1719304842276
Kasvihuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		Tilastokeskus. Energiavuosi 2023. 2024: https://pxhopea2.stat.fi/sahkoiset_julkaisut/energia2023/html/suom0011.htm Motiva. Ominaiskulutukset palvelusektorilla. 2025: https://www.motiva.fi/ratkaisut/energiakatselmustoiminta/tuetut_energiakatselmukset/tilastotietoa_katselmuksista/ominaiskulutukset_palvelusektorilla Fingrid. Sähköntuotannon ja -kulutuksen CO_2-päästöarviot. 2025: https://www.fingrid.fi/sahkomarkkinainformaatio/co2/
Kasvihuonekaasujen epäsuorat (scope 3) kokonaisbruttopäästöt (tCO_2-ekv.)		
1	Ostetut tavarat ja palvelut	EXIOBASE3. Emission factor database. 2025: https://www.exiobase.eu/index.php/9-blog/31-now-available-exiobase2 HSY. Helsingin seudun ympäristöpalvelujen (HSY) energia- ja materiaalitaseet sekä kasvihuonekaasupäästöt. 2024: https://www.hsy.fi/ymparistotieto/avoindata/avoin-data---sivut/helsingin-seudun-ymparistopalvelujen-hsy-energia-ja-materiaalitaseet-seka-kasvihuonekaasupaastot/ Autoalan tiedotuskeskus. Auton elinkaaren aikaiset vaikutukset. 2024: https://www.aut.fi/ymparisto/auton_elinkaaren_aikaiset_paastot IVL. Product databases: the environmental benefits of reuse. 2020: https://www.ivl.se/download/18.4c0101451756082fbad193d/1603899258637/B2372E.pdf LVM. ICT-päätelaitteisiin liittyvät materiaali-, energia- ja ilmastokysymykset. 2020: https://api.hankeikkuna.fi/asiakirjat/11923966-e31b-450a-9688-87a827f8e6ba/a6f646f4-8746-4747-8cd3-7067dfa2c05d/LIITE_20201005103508.pdf
2	Tuotantohyödykkeet	EXIOBASE3. Emission factor database. 2025: https://www.exiobase.eu/index.php/9-blog/31-now-available-exiobase2
3	Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnat (jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin)	Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024 IEA. Life cycle Upstream Emission Factors 2023 (Pilot Edition). 2024: https://iea.blob.core.windows.net/assets/1927a640-a80a-4426-b3a4-478a7326605e/IEALifeCycleUpstreamEmissionFactors2023-PilotEdition.XLS Tilastokeskus. Energia. 2024: https://www.stat.fi/tup/suoluk/suoluk_energia.html Energiateollisuus. Kaukolämpötilasto. 2025: https://energia.fi/tilastot/kaukolampotilasto/
4	Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
5	Toiminnassa muodostuva jäte	HSY. Helsingin seudun ympäristöpalvelujen (HSY) energia- ja materiaalitaseet sekä kasvihuonekaasupäästöt. 2024: https://www.hsy.fi/ymparistotieto/avoindata/avoin-data---sivut/helsingin-seudun-ymparistopalvelujen-hsy-energia-ja-materiaalitaseet-seka-kasvihuonekaasupaastot/
6	Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024 VR. Junamatkustamisen vastuullisuus. 2025: https://www.vr.fi/vinkkeja-junamatkailuun/uusilla-raiteilla/ymparisto#co2-laskuri HSL. Ympäristö lukuina. 2025: https://www.hsl.fi/hsl/sahkobussit/ymparisto-lukuina Kerli Maiste. Kandityö. Sähköpotkulaudan hiilijalanjälki. 2020: https://lutpub.lut.fi/bitstream/handle/10024/161679/Kandidaatintyo_Maiste_Kerli.pdf?sequence=1&isAllowed=y
7	Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024 VR. Junamatkustamisen vastuullisuus. 2025: https://www.vr.fi/vinkkeja-junamatkailuun/uusilla-raiteilla/ymparisto#co2-laskuri HSL. Ympäristö lukuina. 2025: https://www.hsl.fi/hsl/sahkobussit/ymparisto-lukuina Kerli Maiste. Kandityö. Sähköpotkulaudan hiilijalanjälki. 2020: https://lutpub.lut.fi/bitstream/handle/10024/161679/Kandidaatintyo_Maiste_Kerli.pdf?sequence=1&isAllowed=y
8	Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
9	Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024 VR. Junamatkustamisen vastuullisuus. 2025: https://www.vr.fi/vinkkeja-junamatkailuun/uusilla-raiteilla/ymparisto#co2-laskuri HSL. Ympäristö lukuina. 2025: https://www.hsl.fi/hsl/sahkobussit/ymparisto-lukuina Kerli Maiste. Kandityö. Sähköpotkulaudan hiilijalanjälki. 2020: https://lutpub.lut.fi/bitstream/handle/10024/161679/Kandidaatintyo_Maiste_Kerli.pdf?sequence=1&isAllowed=y
10	Myytyjen tuotteiden jalostus	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
11	Myytyjen tuotteiden käyttö	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
12	Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöiän lopussa	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
13	Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	Energiavirasto. Jäännösjakauma 2023 julkaisu. 2024: https://energiavirasto.fi/documents/11120570/112530553/J%C3%A4%C3%A4nn%C3%B6sjakauma+2023+julkaisu+FI_allekirjoitettu.pdf/90e37393-aee4-6026-5819-71441cad2978/J%C3%A4%C3%A4nn%C3%B6sjakauma+2023+julkaisu+FI_allekirjoitettu.pdf?t=1719304842276 Tilastokeskus. Energiavuosi 2023. 2024: https://pxhopea2.stat.fi/sahkoiset_julkaisut/energia2023/html/suom0011.htm Motiva. Ominaiskulutukset palvelusektorilla. 2025: https://www.motiva.fi/ratkaisut/energiakatselmustoiminta/tuetut_energiakatselmukset/tilastotietoa_katselmuksista/ominaiskulutukset_palvelusektorilla Fingrid. Sähköntuotannon ja -kulutuksen CO_2-päästöarviot. 2025: https://www.fingrid.fi/sahkomarkkinainformaatio/co2/

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
14	Franchising	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
15	Investoinnit	EXIOBASE3. Emission factor database. 2025: https://www.exiobase.eu/index.php/9-blog/31-now-available-exiobase2 Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024 Suomen virallinen tilasto (SVT): Ilmastopäästöt toimialoittain. Tilastokeskus. Saantitapa: https://stat.fi/tilasto/tilma

Alla olevassa taulukossa on esitetty Säästöpankkiryhmän biogeenisten päästöjen laskennassa käytetyt päästökertoimet.

Taulukko: Biogeenisten kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa käytettyjen päästökertoimien lähteet.

Biogeeniset päästöt	Päästökertoimien lähteet
Scope 1 biogeeniset päästöt (tCO_2-ekv.)	Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024
Scope 2 biogeeniset päästöt (tCO_2-ekv.)	Tilastokeskus. Energiavuosi 2023. 2024: https://pxhopea2.stat.fi/sahkoiset_julkaisut/energia2023/html/suom0011.htm Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024 Motiva. Ominaiskulutukset palvelusektorilla. 2025: https://www.motiva.fi/ratkaisut/energiakatselmustoiminta/tuetut_energiakatselmukset/tilastotietoa_katselmuksista/ominaiskulutukset_palvelusektorilla
Scope 3 biogeeniset päästöt (tCO_2-ekv.)	Tilastokeskus. Energiavuosi 2023. 2024: https://pxhopea2.stat.fi/sahkoiset_julkaisut/energia2023/html/suom0011.htm Defra. Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024

EU TAKSONOMIARAPORTOINTI

EU-taksonomia on luokitusjärjestelmä, joka pyrkii määrittelemään ympäristön kannalta kestävän taloudellisen toiminnan. Sen tarkoituksena on tarjota yrityksille, sijoittajille ja poliittisille päättäjille yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävistä liiketoiminnoista ja näin auttaa suunnittelemaan ja suuntaamaan rahoitusta niin sanottuihin vihreän siirtymän mahdollistamiin kohteisiin. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä vähintään yhtä kuudesta EU:n ympäristötavoitteesta, jotka ovat:

1. Ilmastonmuutoksen hillintä,
2. Ilmastonmuutokseen sopeutuminen,
3. Vesivarojen kestävyys,
4. Kiertotalouteen siirtyminen,
5. Saastumisen välttäminen sekä
6. Ekosysteemien tilan parantaminen.

Toiminta ei myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa millekään näistä ympäristötavoitteista DNSH-periaatteen mukaisesti (Do No Significant Harm). Lisäksi toiminnan tulee täyttää yhteiskunnallisten asioiden osalta asetetut vähimmäistason suojatoimet ja noudattaa keskeisiä YK:n, ILO:n ja OECD:n yhteiskuntavastuun ohjeita ja periaatteita.

RAPORTOINTIPERIAATTEET

Säästöpankkiryhmä raportoi EU:n taksonomiaraportointiinia (EU 2020/852) koskevat liittyvät tiedot ryhmätasolla. Raportoidut tiedot on konsolidoitu Euroopan komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/2178 V-liitteen 1.1.1. luvun ohjeistuksen mukaisesti. Taksonomia-asetusta (EU 2020/852) täydentävät asetukset (EU) 2021/2139 (ilmastoasetus) ja (EU) 2023/2486 (ympäristöasetus), joilla on vahvistettu tekniset arviointikriteerit. Säästöpankkiryhmä raportoi taksonomiatiedoista komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/2178 luottolaitoksia koskevien säännösten mukaisesti.

Tunnusluvut

Säästöpankkiryhmän taksonomiaraportoinnin tarkoituksena on kertoa, miten ja missä määrin toiminta liittyy ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin EU:n taksonomiamääritelmän mukaan.

Tärkein tulosindikaattori luottolaitoksille on vihreiden varojen määrä (GAR, green asset ratio). GAR-tunnusluku kertoo missä laajuudessa luottolaitoksen varat liittyvät kestäviin taloudellisin toimintoihin. Tunnusluku lasketaan jakamalla taksonomianmukaiset vastuut (osoittaja) tunnusluvun laskennassa määritellyillä kokonaisvaroilla (nimittäjä).

Suhdeluvun laskennassa huomioon otettavat kokonaisvarat eivät sisällä saamisia valtioilta, keskuspankeilta ja ylikansallisilta liikkeeseenlaskijoilta. GAR-tunnusluvun osoittajasta vähennetään lisäksi vastuut yrityksille, jotka eivät ole yritysvastuudirektiivin (CSRD) tiedonantovaatimuksen alaisia, sekä vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat, johdannaiset, käteiset varat ja muut varat.

Säästöpankkiryhmän taksonomiakelpoiset ja taksonomian mukaiset vastuut

Liiketoimintojen luokittelu taksonomiakelpoisiin vastuisiin perustuu Säästöpankkiryhmän arvioon vastapuolen EU:n taksonomia-asetuksen mukaisesta aktiviteetista, NACE-toimialaluokituskoodista sekä Tilastokeskuksen sektoriluokituskoodista.

Kotitalouksille myönnetyt asuntolainat muodostavat merkittävän osan Säästöpankkiryhmän taseen taksonomiakelpoisista eristä. Asuntolainojen osalta Säästöpankkiryhmä on tunnistanut taksonomiakelpoiseksi aktiviteetit 7.7. Rakennusten hankinta ja omistaminen sekä 7.2. Olemassa olevien rakennusten korjaus. Autoluottojen taksonomiakelpoisuus perustuu aktiviteettiin 6.5 Moottoripyörillä, henkilöautoilla ja kevyillä hyötyajoneuvoilla tapahtuva liikenne.

Asuntolainojen taksonomianmukaisuus määritetään rahoituksen kohteen perusteella. Asuntolaina edistää merkittävästi ilmastonmuutoksen hillintää, mikäli kohteen energiatehokkuus vastaa energiatehokkuusluokkaa A tai kohde kuuluu rakennuskannan 15 prosentin parhaimmistoon primäärienergia kulutuksella mitattuna. Tulkinta koskee rahoituksen kohteena olevia, ennen 31.12.2020 rakennettuja asuntoja. Lisäksi asuntolainan kohteen tulee täyttää ilmastonmuutoksen sopeutumista koskevat DNSH-periaatteen kriteerit. Tätä varten asuntolainojen taksonomianmukaisuuden määrittämiseksi Säästöpankkiryhmä on laatinut ilmastoriskianalyysin. Mikäli merkittäviä ilmastoriskejä ei ole tunnistettu analyysin perusteella, asuntolaina voidaan luokitella taksonomianmukaiseksi. Jos merkittäviä ilmastoriskejä tunnistetaan, taksonomianmukaisuus edellyttää asunnon kohteen ilmastonmuutoksen sopeutumissuunnitelmaa. Vertailukaudella Säästöpankkiryhmä ei ole raportoinut taksonomianmukaisia asuntolainoja, koska kaikkea taksonomian edellyttämää ilmastoriskejä koskevaa dataa ei ole ollut saatavilla.

Yrityksiin liittyvien varojen osuuden määritys perustuu Säästöpankkiryhmän järjestelmistä haettuihin tietoihin myönnetyistä lainoista ja sijoituskohteista. Yritysrahoituksen ja sijoitustoiminnan taksonomian arvioinnissa otetaan huomioon yritykset, joita koskee CSRD-direktiivin tiedonantovaatimukset. Taksonomiatiedon raportointi perustuu yritysten julkaisemiin taksonomiaraportteihin vuodelta 2023 ja tällöin tieto perustuu asiakkaan omaan arvioon. Tällä hetkellä Säästöpankkiryhmä ei kerää taksonomiatietoja suoraan kohdeyrityksiltä yrityslainojen ja sijoitusomaisuuden osalta.

Taksonomiatiedot 2024

Lainojen ja sijoitusten taksonomiatiedot raportoidaan tilikaudelta 2024 ensimmäisen kerran kuuden eri ympäristötavoitteen osalta liikevaihtoon ja pääomamenoihin (CapEx) perustuen. Vertailukaudella taksonomiatiedot julkaistiin ainoastaan ilmastoon liittyvien ympäristötavoitteiden osalta liikevaihto-tulosindikaattoriin perustuen.

Säästöpankkiryhmä julkaisee tilikauden 2024 osalta ensimmäisen kerran hallinnoitavia varoja koskevien erien taksonomiatiedot (taksonomiataulukko 5). Hallinnoitavat varat sisältävät Sp-Rahastoyhtiön asiakasvarojen sijoitukset Säästöpankkien rahastoihin. Lisäksi Säästöpankkiryhmä raportoi ensimmäisen kerran lainavirtaa koskevat taksonomiatiedot. Näiden osalta vertailukauden 2023 tietoja ei esitetä datan saatavuuteen liittyvien puutteiden takia.

Finanssialan toimijoiden tulee raportoida taksonomiatiedot täydentävän ilmastosäädöksen (EU) 2022/1214 osalta. Asetus sisältää muun muassa taloudellisia aktiviteetteja liittyen ydinvoimaan ja maakaasuun. Säästöpankkiryhmä on vuonna 2024 rahoittanut ja sijoittanut yrityksiin, jotka ovat raportoineet vuodelta 2023 ydinvoimaan ja maakaasuun liittyvien aktiviteettien keskeisiä tulosindikaattoreita. Säästöpankkiryhmä raportoi delegoidun asetuksen (EU) 2022/1214 maakaasuun ja ydinvoimaan liittyvät taulukot näiden erien osalta.

Säästöpankkiryhmällä ei ole taseen ulkopuolisia sitoumuksia CSRD-direktiivin alaisiin yrityksiin, joten näiden erien osalta ei esitetä taksonomiatietoja.

Taksonomiaraportoinnissa edellytetään raportointia myös kaupankäyntivaraston osalta. Säästöpankkiryhmän pankkitoimintaan ei kuulu kaupankäyntiä omaan lukuun tai asiakaskaupankäyntiä (ns. trading-toiminta). Säästöpankkiryhmällä ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

Datalähteet

Taksonomiaraportoinnissa käytetään sekä Säästöpankkiryhmän itse keräämiä tietoja että ulkopuoliselta palveluntarjoajalta hankittua dataa. Säästöpankkiryhmän sisäisiä tietolähteitä ovat muun muassa laina- ja sijoitusreskontran tiedot sekä konsolidointijärjestelmää koskevat tasetiedot.

Asuntolainojen taksonomianmukaisuuden arvioinnissa käytetään ulkopuolisen palveluntarjoajan toimittamaa dataa rahoituksen kohteena olevien rakennusten energiatehokkuudesta, rakennusvuodesta ja ilmastoriskikartoituksesta.

Yritysrahoituksen ja sijoitusten taksonomiaraportointi perustuu ulkopuolisen palveluntarjoajan laatimaan analyysiin taksonomiakelpoisuudesta ja taksonomianmukaisuudesta perustuen kyseisten yritysten raportoimiin taksonomiatunnuslukuihin laskettuna liikevaihto- ja CapEx-tulosindikaattorien mukaisesti.

TAKSONOMIARAPORTOINTIA KOSKEVAT RAJOITTEET JA TULEVAISUUDEN NÄKYMÄT

Taksonomian piirissä on tällä hetkellä vain rajallinen määrä kaikista taloudellisista toiminnoista ja taksonomiaa koskeva raportointivelvollisuus rajoittuu tällä hetkellä CSRD-direktiivin tiedonantovelvollisuuden alaisuudessa oleviin yrityksiin. Suurin osa Säästöpankkiryhmän yritysasiakkaista on pieniä ja keskisuuria yhtiöitä, jotka eivät kuulu raportointivelvollisuuden piiriin. Lisäksi kiinteistövakuudellisten asuntolainojen saatavilla olevat tiedot eivät täytä kaikkia taksonomianmukaisuutta koskevia teknisiä arviointikriteerejä. Taksonomianmukaisuutta koskevat tunnusluvut jäävät tämän vuoksi Säästöpankkiryhmän taksonomiaraportoinnissa alhaisiksi. Tulevaisuudessa taksonomiaa koskevat tunnusluvut tulevat arviomme mukaan kasvamaan, kun taksonomiaraportointivelvollisuuden piirissä olevien yritysten määrä kasvaa ja taksonomia tulee kattamaan useampia taloudellisia toimintoja. Kiinteistöjen taksonomiakriteerejä koskevan datan saatavuus on parantunut tilikaudella vertailukauteen verrattuna kiinteistöjen ilmastoriskiä koskevan datan osalta. Tulevaisuudessa kiinteistöjä koskevan datan saatavuuden ja laadun odotetaan paranevan edelleen.

Säästöpankkiryhmä ei ole tällä hetkellä asettanut EU- taksonomiaa koskevia strategisia tavoitteita johtuen muun muassa taksonomiakriteerejä koskevan datan heikosta saatavuudesta. Tulevina vuosina seuraamme aktiivisesti EU- taksonomian kehitystä ja arvioimme sen vaikutuksia liiketoimintaamme ja tuotevalikoimaamme. Pyrimme lisäksi kehittämään tiedonkeruutamme ja parantamaan tiedon saatavuutta yhteistyössä asiakkaidemme ja eri markkinatoimijoiden kanssa.

0. YHTEENVETO KESKEISISTÄ TULOSINDIKAATTOREISTA, JOTKA LUOTTOLAITOSTEN ON ILMOITETTAVA LUOKITUSJÄRJESTELMÄASETUKSEN 8 ARTIKLAN MUKAISESTI

2024 (miljoonaa euroa)		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä	Keskeinen tulos-indikaattori (****)	Keskeinen tulosindikaattori (*****)	prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä) (***)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuus-erien osuus (GAR-osuus)	480	4,0 %	4,0 %	3,5 %	37,2 %	25,8 %
		Ympäristön kannalta kestävät toiminnat yhteensä	Keskeinen tulos-indikaattori	Keskeinen tulos-indikaattori	prosenttiosuus (kaikista omaisuus-eristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Täydentävät keskeiset tulosindikaattorit	GAR-osuus (lainavirta)	53	2,7 %	2,7 %	-	-	-
	Kaupankäyntivarasto (*)	-	-	-			
	Rahoitusvakuudet	-	-	-			
	Hoidettavina olevat varat	132	2,5 %	3,3 %			
	Palkkiotuotot (**)	-	-	-			

2023 (miljoonaa euroa)		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä	Keskeinen tulos-indikaattori (****)	Keskeinen tulosindikaattori (*****)	prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä) (***)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuus-erien osuus (GAR-osuus)	13	0,1 %	-	0,1 %	36,0 %	13,2 %
		Ympäristön kannalta kestävät toiminnat yhteensä	Keskeinen tulos-indikaattori	Keskeinen tulos-indikaattori	prosenttiosuus (kaikista omaisuus-eristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Täydentävät keskeiset tulosindikaattorit	GAR-osuus (lainavirta)	-	-	-	-	-	-
	Kaupankäyntivarasto (*)	-	-	-			
	Rahoitusvakuudet	-	-	-			
	Hoidettavina olevat varat	-	-	-			
	Palkkiotuotot (**)	-	-	-			

* Luottolaitokset, jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohdan tai 325 a artiklan 1 kohdan edellytyksiä

** Palkkiotuotot muista palveluista kuin luotonannosta ja hoidettavina olevista varoista. Laitosten on annettava tulevaisuuteen suuntautuvat tiedot tästä keskeisestä tulosindikaattorista, tavoitteet mukaan lukien, sekä asiaankuuluvat selitykset käytetystä menetelmästä.

*** Keskeisen tulosindikaattorin kattamien omaisuuserien prosenttiosuus pankkien kokonaisvaroista

**** Vastapuolen liikevaihtoindikaattorin perusteella

***** Vastapuolen CapEx-indikaattorin perusteella lukuun ottamatta luotonantotoimintoja, joissa yleisen luotonannon osalta käytetään liikevaihtoindikaattoria

1. GAR-OSUUDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT OMAISUUSERÄT

Perustuen liikevaihtoon

	2024 (miljoonaa euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
			Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)								
				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)			
		Yhteenlaskettu (bruttomääräinen) kirjanpitoarvo			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	6 927	6 028	475	-	1	3	12	2	0	2	0	0	0	0	16	2	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	6 058	480	0	1	4
2	**Rahoitusalan yritykset**	28	6	1	-	-	0	7	1	-	1	0	0	-	0	4	0	-	0	0	0	-	0	0	0	-	0	16	1	-	-	1
3	Luottolaitokset	21	6	1	-	-	-	2	0	-	0	0	0	-	0	4	0	-	0	0	0	-	0	0	0	-	0	12	1	-	-	0
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	21	5	1	-	-	-	2	0	-	0	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	1	-	-	0
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1	0	0		-	-	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		-	0
7	Muut rahoituslaitokset	7	0	0	-	-	0	5	1	-	1	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	1	-	-	1
8	joista sijoituspalveluyritykset	7	0	0	-	-	0	5	1	-	1	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	1	-	-	1
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	7	0	0	-	-	0	5	1	-	1	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	1	-	-	1
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	125	31	8	-	1	2	5	1	0	1	0	0	0	0	13	2	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	51	13	0	1	4
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	122	30	8	-	1	2	5	1	0	1	0	0	0	0	12	2	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	50	13	0	1	4
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	4	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		-	0	0		-	0	-		-	1	0		0	0
24	**Kotitaloudet**	6 765	5 991	466	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									5 991	466	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	5 815	5 815	466	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									5 815	466	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainat	176	176	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									176	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainat	15	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Omaisuuserät, jotka jätetään GAR-osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)**	5 176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset**	3 713																														
34	PK-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	3 713																														
35	Luotot	3 440																														
36	joista liikekiinteistövakuudelliset lainat	447																														
37	joista rakennusten perusparannuslainat	104																														
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	264																														
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	10																														
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	-																														
41	Luotot	-																														
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-																														
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-																														
44	**Johdannaiset**	60																														
45	**Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat**	23																														
46	**Käteisvarat ja niihin liittyvät varat**	7																														
47	**Muut varojen luokat (esim. Liikearvo, hyödykkeet jne)**	1 373																														
48	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	12 102	6 028	475	-	1	3	12	2	0	2	0	0	0	0	16	2	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	6 058	480	0	1	4
49	**Omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa**	1 796																														
50	**Valtiot ja yliopistolliset liikkeeseenlaskijat**	261																														
51	**Saamiset keskuspankeilta**	1 534																														
52	**Kaupankäyntivarasto**	-																														
53	**Varat yhteensä**	13 898	6 028	475	-	1	3	12	2	0	2	0	0	0	0	16	2	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	6 058	480	0	1	4
	Taseen ulkopuoliset vastuut – Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																															
54	Rahoitusvakuudet	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Hoidettavina olevat varat	5 316	297	124		3	54	42	6		5	1	1		0	136	1		0	33	0			0	0		0	509	132		3	59
56	Joista vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Joista oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	2023 (miljoonaa euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
			Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)								
				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)			
		Yhteenlaskettu (bruttomääräinen) kirjanpitoarvo			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka oletaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	6 740	6 011	8	-	1	3	6	1	-	1	1	1	-	-	28	2	-	-	7	1	-	-	4	0	-	-	6 057	13	-	1	3
2	**Rahoitusalan yritykset**	28	9	0	-	0	0	4	1	-	0	-	0	-	-	4	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	1	-	0	1
3	Luottolaitokset	12	3	0	-	0	0	1	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	0	-	0	0
4	Luotot	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	10	3	0	-	0	0	1	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	0	-	0	0
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	2	0	-		-	-	0	-		-	-	0		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	0	-		-	-
7	Muut rahoituslaitokset	17	6	0	-	0	0	3	0	-	0	-	0	-	-	4	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	1	-	0	1
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	178	43	8	-	1	3	2	0	-	0	1	1	-	-	25	2	-	-	7	1	-	-	4	0	-	-	81	12	-	1	3
21	Luotot	1	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	160	41	7	-	1	2	2	0	-	0	1	1	-	-	23	1	-	-	6	1	-	-	3	0	-	-	76	11	-	1	3
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	17	2	1		0	0	0	0		0	0	0		-	2	0		-	1	0		-	0	0		-	4	1		0	0
24	**Koitataloudet**	6 524	5 963	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									5 963	-	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	5 791	5 791	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									5 791	-	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainat	171	171	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									171	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainat	2	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Omaisuuserät, jotka jätetään GAR-osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)**	4 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset**	3 422																														
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	3 421																														
35	Luotot	3 144																														
36	joista liikekiinteistövakuudelliset lainat	521																														
37	joista rakennusten perusparannuslainat	-																														
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	269																														
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	8																														
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	1																														
41	Luotot	0																														
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-																														
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1																														
44	**Johdannaiset**	32																														
45	**Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat**	22																														
46	**Käteisvarat ja niihin liittyvät varat**	7																														
47	**Muut varojen luokat (esim. Liikearvo, hyödykkeet jne)**	1 284																														
48	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	11 508	6 011	8	-	1	3	6	1	-	1	1	1	-	-	28	2	-	-	7	1	-	-	4	0	-	-	6 057	13	-	1	3
49	**Omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa**	1 743																														
50	**Valtiot ja yliopistolliset liikkeeseenlaskijat**	247																														
51	**Saamiset keskuspankeilta**	1 496																														
52	**Kaupankäyntivarasto**	-																														
53	**Varat yhteensä**	13 251	6 011	8	-	1	3	6	1	-	1	1	1	-	-	28	2	-	-	7	1	-	-	4	0	-	-	6 057	13	-	1	3
	Taseen ulkopuoliset vastuut – Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																															
54	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Hoidettavina olevat varat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Joista vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Joista oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. GAR-OSUUDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT OMAISUUSERÄT

Perustuen pääomamenoihin

	2024 (miljoonaa euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
			Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
			Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyvät (luokitusjärjestelmäkelpoiset)								
				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)					Joista ympäristön kannalta kestävät (luokitusjärjestelmän mukaiset)			
		Yhteenlaskettu (bruttomääräinen) kirjanpitoarvo			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	6 927	6 017	477	-	-	-	3	0	-	-	-	-	-	-	2	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	6 022	478	-	-	-
2	**Rahoitusalan yritykset**	28	5	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	3	-	-	-
3	Luottolaitokset	21	5	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	3	-	-	-
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	21	5	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	3	-	-	-
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7	Muut rahoituslaitokset	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	joista sijoituspalvelyritykset	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	125	20	8	-	-	-	3	0	-	-	-	-	-	-	2	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	25	9	-	-	-
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	122	20	8	-	-	-	3	0	-	-	-	-	-	-	2	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	25	9	-	-	-
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	4	0	0		-	-	0	-		-	-	-		-	0	-	-	-	0	-		-	-	-		-	-	-		-	-
24	**Kotitaloudet**	6 765	5 991	466	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									5 991	466	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	5 815	5 815	466	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									5 815	466	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainat	176	176	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									176	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainat	15	-	-	-	-	-												-									-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Omaisuuserät, jotka jätetään GAR-osuuden laskennassa pois osoittajasta (muttei nimittäjästä)**	5 176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset**	3 713																														
34	Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	3 713																														
35	Luotot	3 440																														
36	joista liikekiinteistövakuudelliset lainat	447																														
37	joista rakennusten perusparannuslainat	104																														
38	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	264																														
39	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	10																														
40	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	-																														
41	Luotot	-																														
42	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-																														
43	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-																														
44	**Johdannaiset**	60																														
45	**Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat**	23																														
46	**Käteisvarat ja niihin liittyvät varat**	7																														
47	**Muut varojen luokat (esim. Liikearvo, hyödykkeet jne)**	1 373																														
48	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	12 102	6 017	477	-	-	-	3	0	-	-	-	-	-	-	2	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	6 022	478	-	-	-
49	**Omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa**	1 796																														
50	**Valtiot ja ylikansalliset liikkeeseenlaskijat**	261																														
51	**Saamiset keskuspankeilta**	1 534																														
52	**Kaupankäyntivarasto**	-																														
53	**Varat yhteensä**	13 898	6 017	477	-	-	-	3	0	-	-	-	-	-	-	2	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	6 022	478	-	-	-
	Taseen ulkopuoliset vastuut – Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																															
54	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Hoidettavina olevat varat	5 316	411	170	-	39	58	73	3	-	1	2	1	-	0	65	1	-	0	21	0	-	-	0	0	-	0	572	175	-	39	59
56	Joista vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Joista oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. GAR-OSUUTTA KOSKEVAT ALAKOHTAISET TIEDOT

Perustuen liikevaihtoon

	2024 (miljoonaa euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	Eriteltyä aloittain – NACE:n nelinumerotasolla (koodi ja nimi)	**Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)**				**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi	
		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	
		Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät ((CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät ((CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	10.13 Liha- ja siipikarjatuotteiden valmistus	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
2	11.05 Oluen valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
3	14.13 Muu takkien, pukujen, housujen, hameiden yms. valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
4	17.12 Paperin, kartongin ja pahvin valmistus	6	-			6	-			6	-			6	-			6	-			6	-			6	-		
5	17.22 Paperisten talous- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
6	18.12 Muu painaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
7	19.20 Jalostettujen öljytuotteiden valmistus	5	1			5	-			5	-			5	0			5	-			5	-			5	2		
8	20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	4	-			4	-			4	-			4	0			4	-			4	-			4	0		
9	21.20 Lääkkeiden ja muiden lääkevalmisteiden valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	1			2	-			2	1		
10	22.11 Renkaiden valmistus ja uudelleenpinnoitus	0	0			0	-			0	-			0	0			0	-			0	-			0	0		
11	22.22 Muovipakkausten valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
12	23.51 Sementin valmistus	3	0			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	0		
13	24.10 Raudan, teräksen ja rautaseosten valmistus	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
14	26.11 Elektronisten komponenttien valmistus	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	-			0	0		
15	26.30 Viestintälaitteiden valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
16	27.32 Muiden elektronisten ja sähköjohtojen sekä -kaapelien valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
17	27.51 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
18	28.11 Moottorien ja turbiinien valmistus (pl. lentokoneiden ja ajoneuvojen moottorit)	1	-			1	-			1	-			1	1			1	-			1	-			1	1		
19	28.15 Laakereiden, hammaspyörien, vaihteisto- ja ohjauselementtien valmistus	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
20	28.22 Nosto- ja siirtolaitteiden valmistus	2	0			2	0			2	-			2	0			2	-			2	-			2	0		
21	28.92 Kaivos-, louhinta- ja rakennuskoneiden valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
22	28.95 Paperi-, kartonki- ja pahviteollisuuden koneiden valmistus	0	0			0	0			0	-			0	0			0	0			0	-			0	0		
23	29.10 Moottoriajoneuvojen valmistus	8	1			8	0			8	0			8	0			8	0			8	0			8	1		
24	29.31 Sähkö- ja elektroniikkalaitteiden valmistus moottoriajoneuvoihin	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
25	35.11 Sähkön tuotanto	7	0			7	-			7	-			7	0			7	-			7	-			7	0		
26	35.13 Sähkön jakelu	5	2			5	-			5	-			5	0			5	-			5	-			5	2		
27	35.30 Lämmön ja kylmän tuotanto ja jakelu	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
28	38.11 Tavanomaisen jätteen keruu	0	0			0	0			0	-			0	0			0	0			0	-			0	0		
29	41.20 Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
30	42.22 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	0	-			0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
31	46.90 Muu tukkukauppa	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
32	47.19 Muu vähittäiskauppa erikoistumattomissa myymälöissä	4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-		
33	47.59 Huonekalujen, valaisimien ja muualla luokittelemattomien taloustarvikkeiden vähittäiskauppa erikoismyymälöissä	3	0			3	0			3	-			3	-			3	-			3	-			3	0		
34	47.75 Kosmetiikka- ja hygieniatuotteiden vähittäiskauppa	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
35	47.91 Vähittäiskauppa postimyyntiliikkeiden tai Internetin välityksellä	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
36	49.41 Tieliikenteen tavarankuljetus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
37	50.20 Meri- ja rannikkovesiliikenteen tavarankuljetus	4	0			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	0		
38	51.10 Matkustajalentoliikenne	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
39	53.10 Postin yleispalvelu	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
40	56.29 Henkilöstö- ja laitosruokalat	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
41	58.29 Muu ohjelmistojen kustantaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
42	61.20 Langattoman verkon hallinta ja palvelut	11	0			11	1			11	-			11	-			11	-			11	-			11	1		
43	62.01 Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
44	62.03 Tietojenkäsittelyn ja laitteistojen käyttö- ja hallintapalvelut	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
45	62.09 Muu laitteisto- ja tietotekninen palvelutoiminta	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
46	68.20 Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	12	2			12	0			12	-			12	0			12	-			12	0			12	2		
47	71.12 Insinööripalvelut ja niihin liittyvä tekninen konsultointi	3	0			3	0			3	0			3	0			3	0			3	-			3	1		
48	80.10 Yksityiset turvallisuuspalvelut	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
49	81.21 Kiinteistöjen siivous	2	-			2	-			2	-			2	0			2	-			2	0			2	0		
50	86.90 Muut terveydenhuoltopalvelut	3	-			3	-			3	-			3	-			3	0			3	-			3	0		
51	99.00 Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		

2023 (miljoonaa euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
Eritely aloittain – NACE:n nelinumerotasolla (koodi ja nimi)	**Ilmastonmuotoksen hillintä (CCM)**				**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
	Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi	
	(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	
	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät ((CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät ((CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1 07.10 Rautamalmien louhinta	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
2 10.13 Liha- ja siipikarjatuotteiden valmistus	3	-			3	-			3	-			3	0			3	-			3	-			3	0		
3 11.05 Oluen valmistus	3	-			3	-			3	-			3	0			3	-			3	-			3	0		
4 14.13 Muu takkien, pukujen, housujen, hameiden yms. valmistus	1	-			1	-			1	-			1	0			1	0			1	-			1	0		
5 14.19 Muiden vaatteiden ja asusteiden valmistus	0	-			0	-			0	-			0	0			0	-			0	-			0	0		
6 17.12 Paperin, kartongin ja pahvin valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
7 17.22 Paperisten talous- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
8 18.12 Muu painaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
9 19.20 Jalostettujen öljytuotteiden valmistus	1	0			1	-			1	0			1	0			1	0			1	0			1	0		
10 20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	7	0			7	-			7	1			7	0			7	1			7	-			7	2		
11 20.30 Maalien, lakan, painovärien yms. Valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	0			0	-			0	0		
12 20.42 Hajuvesien ja hygieniatuotteiden valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
13 20.59 Muualla luokittelematon kemiallisten tuotteiden valmistus	0	0			0	-			0	0			0	0			0	0			0	-			0	0		
14 21.20 Lääkkeiden ja muiden lääkevalmisteiden valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
15 22.11 Renkaiden valmistus ja uudelleenpinnoitus	1	0			1	-			1	-			1	-			1	0			1	-			1	0		
16 22.22 Muovipakkausten valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
17 23.51 Sementin valmistus	3	0			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	0		
18 24.10 Raudan, teräksen ja rautaseosten valmistus	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
19 26.11 Elektronisten komponenttien valmistus	1	0			1	-			1	0			1	0			1	0			1	-			1	0		
20 26.20 Tietokoneiden ja niiden oheislaitteiden valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
21 26.30 Viestintälaitteiden valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
22 27.32 Muiden elektronisten ja sähköjohtojen sekä -kaapelien valmistus	3	1			3	-			3	-			3	0			3	-			3	-			3	1		
23 27.51 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	3	-			3	-			3	0			3	0			3	-			3	-			3	0		
24 28.11 Moottorien ja turbiinien valmistus (pl. lentokoneiden ja ajoneuvojen moottorit)	1	-			1	-			1	0			1	0			1	0			1	0			1	0		
25 28.22 Nosto- ja siirtolaitteiden valmistus	2	0			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	0		
26 28.92 Kaivos-, louhinta- ja rakennuskoneiden valmistus	0	0			0	-			0	0			0	0			0	0			0	-			0	0		
27 28.95 Paperi-, kartonki- ja pahviteollisuuden koneiden valmistus	0	0			0	-			0	-			0	0			0	-			0	-			0	0		
28 29.10 Moottoriajoneuvojen valmistus	12	1			12	0			12	-			12	0			12	0			12	-			12	1		
29 29.31 Sähkö- ja elektroniikkalaitteiden valmistus moottoriajoneuvoihin	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
30 35.11 Sähkön tuotanto	6	2			6	-			6	-			6	0			6	0			6	-			6	2		
31 35.13 Sähkön jakelu	5	2			5	-			5	-			5	0			5	-			5	-			5	2		
32 35.30 Lämmön ja kylmän tuotanto ja jakelu	3	-			3	-			3	-			3	0			3	0			3	-			3	0		
33 41.20 Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	2	1			2	-			2	0			2	-			2	-			2	-			2	1		
34 42.22 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	1	-			1	0			1	-			1	-			1	-			1	-			1	0		
35 43.11 Rakennusten ja rakennelmien purku	1	0			1	-			1	0			1	0			1	0			1	0			1	0		
36 46.90 Muu tukkukauppa	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
37 47.19 Muu vähittäiskauppa erikoistumattomissa myymälöissä	3	0			3	-			3	-			3	0			3	-			3	-			3	0		
38 47.59 Huonekalujen, valaisimien ja muualla luokittelemattomien taloustarvikkeiden vähittäiskauppa erikoismyymälöissä	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
39 47.75 Kosmetiikka- ja hygieniatuotteiden vähittäiskauppa	2	-			2	-			2	-			2	0			2	-			2	-			2	0		
40 47.91 Vähittäiskauppa postimyyntiliikkeiden tai Internetin välityksellä	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
41 49.41 Tieliikenteen tavarakuljetus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
42 50.20 Meri- ja rannikkovesiliikenteen tavarakuljetus	4	0			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	0		
43 51.10 Matkustajalentoliikenne	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
44 53.10 Postin yleispalvelu	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
45 56.29 Henkilöstö- ja laitosruokalat	1	0			1	-			1	-			1	0			1	-			1	-			1	0		
46 58.13 Sanomalehtien kustantaminen	4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-		
47 58.29 Muu ohjelmistojen kustantaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
48 61.20 Langattoman verkon hallinta ja palvelut	6	0			6	0			6	-			6	-			6	-			6	-			6	0		
49 61.90 Muut televiestintäpalvelut	1	-			1	-			1	-			1	0			1	-			1	-			1	0		
50 62.01 Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
51 62.03 Tietojenkäsittelyn ja laitteistojen käyttö- ja hallintapalvelut	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
52 62.09 Muu laitteisto- ja tietotekninen palvelutoiminta	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
53 68.20 Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	11	1			11	-			11	-			11	-			11	-			11	0			11	1		
54 70.22 Muu liikkeenjohdon konsultointi	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
55 71.12 Insinööripalvelut ja niihin liittyvä tekninen konsultointi	2	0			2	0			2	0			2	0			2	0			2	-			2	1		
56 80.10 Yksityiset turvallisuuspalvelut	6	-			6	-			6	-			6	-			6	-			6	-			6	-		
57 81.21 Kiinteistöjen siivous	3	-			3	-			3	-			3	1			3	-			3	0			3	1		
58 86.90 Muut terveydenhuoltopalvelut	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		

2. GAR-OSUUTTA KOSKEVAT ALAKOHTAISET TIEDOT

Perustuen pääomamenoihin

	2024 (miljoonaa euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
	Eritelty aloittain – NACE:n nelinumerotasolla (koodi ja nimi)	**Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)**				**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiivi	
		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo		(Bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	
		Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät ((CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Milj. Euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät ((CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	10.13 Liha- ja siipikarjatuotteiden valmistus	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
2	11.05 Oluen valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
3	14.13 Muu takkien, pukujen, housujen, hameiden yms. valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
4	17.12 Paperin, kartongin ja pahvin valmistus	6	-			6	-			6	-			6	-			6	-			6	-			6	-		
5	17.22 Paperisten talous- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
6	18.12 Muu painaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
7	19.20 Jalostettujen öljytuotteiden valmistus	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
8	20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-		
9	21.20 Lääkkeiden ja muiden lääkevalmisteiden valmistus	2	0			2	-			2	-			2	0			2	-			2	-			2	0		
10	22.11 Renkaiden valmistus ja uudelleenpinnoitus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
11	22.22 Muovipakkausten valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
12	23.51 Sementin valmistus	3	0			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	0		
13	24.10 Raudan, teräksen ja rautaseosten valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
14	26.11 Elektronisten komponenttien valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
15	26.30 Viestintälaitteiden valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
16	27.32 Muiden elektronisten ja sähköjohtojen sekä -kaapelien valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
17	27.51 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
18	28.11 Moottorien ja turbiinien valmistus (pl. lentokoneiden ja ajoneuvojen moottorit)	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
19	28.15 Laakereiden, hammaspyörien, vaihteisto- ja ohjauselementtien valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
20	28.22 Nosto- ja siirtolaitteiden valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
21	28.92 Kaivos-, louhinta- ja rakennuskoneiden valmistus	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
22	28.95 Paperi-, kartonki- ja pahviteollisuuden koneiden valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
23	29.10 Moottoriajoneuvojen valmistus	8	1			8	-			8	-			8	-			8	-			8	-			8	1		
24	29.31 Sähkö- ja elektroniikkalaitteiden valmistus moottoriajoneuvoihin	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
25	35.11 Sähkön tuotanto	7	5			7	-			7	-			7	-			7	-			7	-			7	5		
26	35.13 Sähkön jakelu	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
27	35.30 Lämmön ja kylmän tuotanto ja jakelu	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
28	38.11 Tavanomaisen jätteen keruu	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
29	41.20 Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
30	42.22 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
31	46.90 Muu tukkukauppa	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
32	47.19 Muu vähittäiskauppa erikoistumattomissa myymälöissä	4	0			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	0		
33	47.59 Huonekalujen, valaisimien ja muualla luokittelemattomien taloustarvikkeiden vähittäiskauppa erikoismyymälöissä	3	0			3	0			3	-			3	-			3	-			3	-			3	0		
34	47.75 Kosmetiikka- ja hygieniatuotteiden vähittäiskauppa	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
35	47.91 Vähittäiskauppa postimyyntiliikkeiden tai Internetin välityksellä	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
36	49.41 Tieliikenteen tavarankuljetus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
37	50.20 Meri- ja rannikkovesiliikenteen tavarankuljetus	4	1			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	1		
38	51.10 Matkustajalentoliikenne	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
39	53.10 Postin yleispalvelu	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
40	56.29 Henkilöstö- ja laitosruokalat	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
41	58.29 Muu ohjelmistojen kustantaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
42	61.20 Langattoman verkon hallinta ja palvelut	11	-			11	-			11	-			11	-			11	-			11	-			11	-		
43	62.01 Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
44	62.03 Tietojenkäsittelyn ja laitteistojen käyttö- ja hallintapalvelut	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
45	62.09 Muu laitteisto- ja tietotekninen palvelutoiminta	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
46	68.20 Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	12	2			12	-			12	-			12	-			12	-			12	-			12	2		
47	71.12 Insinööripalvelut ja niihin liittyvä tekninen konsultointi	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
48	80.10 Yksityiset turvallisuuspalvelut	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
49	81.21 Kiinteistöjen siivous	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
50	86.90 Muut terveydenhuoltopalvelut	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
51	99.00 Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		

3. LAINAKANNAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen liikevaihtoon

2024	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat	
GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																														
1 Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	82,0 %	6,9 %	-	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	87,5 %	6,9 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %
2 **Rahoitusalan yritykset**	20,4 %	2,8 %	-	-	0,3 %	24,3 %	2,2 %	-	2,2 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	13,7 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	58,3 %	4,9 %	-	-	2,5 %
3 Luottolaitokset	25,7 %	3,2 %	-	-	-	10,3 %	0,4 %	-	0,4 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	17,6 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	53,6 %	3,7 %	-	-	0,4 %
4 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	26,7 %	3,3 %	-	-	-	10,4 %	0,4 %	-	0,4 %	-	-	-	-	18,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,3 %	3,7 %	-	-	0,4 %
6 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1,9 %	0,2 %		-	-	9,8 %	-		1,2 %	0,1 %	0,1 %		0,0 %	1,9 %	0,1 %		0,0 %	0,1 %	0,1 %		0,0 %	0,8 %	0,1 %		0,0 %	14,6 %	1,8 %		-	1,3 %
7 Muut rahoituslaitokset	2,9 %	1,3 %	-	-	1,3 %	70,3 %	79 %	-	79 %	-	-	-	-	0,7 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,9 %	9,2 %	-	-	9,2 %
8 joista sijoituspalveluyritykset	2,9 %	1,3 %	-	-	1,3 %	70,3 %	79 %	-	79 %	-	-	-	-	0,7 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,9 %	9,2 %	-	-	9,2 %
9 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	2,9 %	1,3 %	-	-	1,3 %	70,3 %	79 %	-	79 %	-	-	-	0,0 %	0,7 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,9 %	9,2 %	-	-	9,2 %
11 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12 joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16 joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20 **Muut kuin rahoitusalan yritykset**	24,6 %	6,1 %	-	0,6 %	2,0 %	4,2 %	1,1 %	0,1 %	0,9 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	10,0 %	1,9 %	0,0 %	0,0 %	1,4 %	1,0 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	40,6 %	10,3 %	0,1 %	0,6 %	3,0 %
21 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	24,9 %	6,2 %	-	0,6 %	1,9 %	4,2 %	1,0 %	0,1 %	0,9 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	10,1 %	1,9 %	0,0 %	0,0 %	1,3 %	1,1 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	40,9 %	10,3 %	0,1 %	0,6 %	2,9 %
23 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	14,2 %	4,5 %		1,0 %	3,1 %	4,8 %	-		1,2 %	0,2 %	0,2 %		0,0 %	6,8 %	2,7 %		0,7 %	2,7 %	0,1 %		-	0,0 %	-		-	28,7 %	9,0 %		1,0 %	4,2 %
24 **Kotitaloudet**	88,6 %	6,9 %	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									88,6 %	6,9 %	-	-	-
25 joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	100,0 %	8,0 %	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0 %	8,0 %	-	-	-
26 joista rakennusten perusparannuslainat	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0 %	-	-	-	-
27 joista moottoriajoneuvolainat	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28 **Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 **Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 **GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	49,8 %	3,92 %	-	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	50,1 %	4,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %

2023	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat	
GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																														
1 Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	89,2 %	0,1 %	-	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	0,4 %	0,0 %	-	-	0,1 %	0,0 %	-	-	0,1 %	0,0 %	-	-	89,9 %	0,2 %	-	0,0 %	0,1 %
2 **Rahoitusalan yritykset**	31,2 %	1,2 %	-	0,4 %	0,4 %	14,8 %	2,0 %	-	1,8 %	-	-	-	-	13,4 %	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,4 %	3,2 %	-	0,4 %	2,2 %
3 Luottolaitokset	27,4 %	1,3 %	-	1,0 %	0,5 %	12,1 %	0,8 %	-	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,6 %	2,1 %	-	1,0 %	0,7 %
4 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	-
5 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	32,1 %	1,6 %	-	1,1 %	0,6 %	13,9 %	0,9 %	-	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,1 %	2,5 %	-	1,1 %	0,9 %
6 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	2,8 %					2,8 %				-			-	-			-	-			-	-			-	5,7 %				-
7 Muut rahoituslaitokset	33,8 %	1,0 %	-	0,0 %	0,4 %	16,7 %	2,8 %	-	2,8 %	-	-	-	-	22,5 %	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,1 %	4,0 %	-	0,0 %	3,2 %
8 joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12 joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16 joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20 **Muut kuin rahoitusalan yritykset**	24,1 %	4,5 %	-	0,7 %	1,4 %	0,9 %	0,2 %	-	0,2 %	0,7 %	0,5 %	-	-	13,8 %	0,9 %	-	-	3,8 %	0,4 %	-	-	2,0 %	0,1 %	-	-	45,3 %	6,7 %	-	0,7 %	1,6 %
21 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	25,7 %	4,6 %	-	0,7 %	1,4 %	1,0 %	0,2 %	-	0,2 %	0,8 %	0,6 %	-	-	14,4 %	0,9 %	-	-	3,8 %	0,4 %	-	-	2,2 %	0,1 %	-	-	47,9 %	6,9 %	-	0,7 %	1,6 %
23 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	10,3 %	3,7 %		0,6 %	1,6 %	0,3 %	-		0,1 %	0,3 %	0,2 %		-	8,9 %	0,9 %		-	3,4 %	0,4 %		-	0,9 %	0,0 %		-	24,2 %	5,3 %		0,6 %	1,7 %
24 **Kotitaloudet**	91,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									91,4 %	-	-	-	-
25 joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0 %	-	-	-	-
26 joista rakennusten perusparannuslainat	-	-	-	-	-	-	-	-	-																	-	-	-	-	-
27 joista moottoriajoneuvolainat	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28 **Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 **Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 **GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	52,2 %	0,1 %	-	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,2 %	0,0 %	-	-	0,1 %	0,0 %	-	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	52,6 %	0,1 %	-	0,0 %	0,0 %

3. LAINAKANNAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen pääomamenoihin

2024	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjes-telmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merki-tyksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merki-tyksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merki-tyksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merki-tyksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merki-tyksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merki-tyksellisiä aloja (luokitusjärjes-telmäkelpoiset)				
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitus-järjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitus-järjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitus-järjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitus-järjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitus-järjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																														
1 Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	86,9 %	6,9 %	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	86,9 %	6,9 %	-	-	-
2 **Rahoitusalan yritykset**	18,7 %	9,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,7 %	9,3 %	-	-	-
3 Luottolaitokset	24,3 %	12,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,3 %	12,1 %	-	-	-
4 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	25,4 %	12,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,4 %	12,7 %	-	-	-
6 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7 Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12 joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16 joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20 **Muut kuin rahoitusalan yritykset**	16,2 %	6,8 %	-	-	-	2,4 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	1,4 %	0,2 %	-	-	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	20,3 %	7,0 %	-	-	-
21 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	16,5 %	6,9 %	-	-	-	2,4 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	1,5 %	0,2 %	-	-	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	20,6 %	7,2 %	-	-	-
23 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	6,6 %	1,9 %		-	-	1,2 %			-	-			-	0,1 %	-		-	0,4 %	-		-	-	-		-	8,3 %	1,9 %		-	-
24 **Kotitaloudet**	88,6 %	6,9 %	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									88,6 %	6,9 %	-	-	-
25 joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	100,0 %	8,0 %	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0 %	8,0 %	-	-	-
26 joista rakennusten perusparannuslainat	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0 %	-	-	-	-
27 joista moottoriajoneuvolainat		-																								-	-	-	-	-
28 **Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 **Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 **GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	49,7 %	3,9 %	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	49,8 %	3,9 %	-	-	-

4. LAINAVIRRAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen liikevaihtoon

2024 (miljoonaa euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																													
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	87,7 %	4,9 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	-	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,7 %	4,9 %	-	0,0 %	0,0 %
2	**Rahoitusalan yritykset**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Luottolaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	4,8 %	1,0 %	-	0,0 %	0,9 %	4,9 %	1,2 %	-	1,2 %	-	-	-	-	1,4 %	1,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,1 %	3,3 %	-	0,0 %	2,1 %
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	4,7 %	1,0 %	-	0,0 %	0,9 %	4,9 %	1,2 %	-	1,2 %	-	-	-	-	1,4 %	1,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,0 %	3,3 %	-	0,0 %	2,1 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	29,0 %	23,3 %		-	3,8 %	-	-		-	-	-		-	9,5 %	9,5 %			-	-		-	-	-		38,5 %	32,8 %		0,0 %	3,8 %
24	**Kotitaloudet**	88,5 %	4,9 %	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								88,5 %	4,9 %	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	100,0 %	5,7 %	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								100,0 %	5,7 %	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainat	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								100,0 %	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainat	-	-	-	-	-				-																-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	49,0 %	2,7 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	-	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,0 %	2,7 %	-	0,0 %	0,0 %

4. LAINAVIRRAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen pääomamenoihin

2024 (miljoonaa euroa)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä-toiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat
	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																													
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	87,7 %	4,9 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	87,7 %	4,9 %	-	-	-
2	**Rahoitusalan yritykset**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Luottolaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7	Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16	joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Muut kuin rahoitusalan yritykset**	5,0 %	4,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3 %	-	-	-	0,5 %	-	-	-	-	-	-	-	5,3 %	4,8 %	-	-	-
21	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	5,0 %	4,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3 %	-	-	-	0,5 %	-	-	-	-	-	-	-	5,3 %	4,8 %	-	-	-
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
24	**Kotitaloudet**	88,5 %	4,9 %	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-								88,5 %	4,9 %	-	-	-
25	joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	100,0 %	5,7 %	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-								100,0 %	5,7 %	-	-	-
26	joista rakennusten perusparannuslainat	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-								100,0 %	-	-	-	-
27	joista moottoriajoneuvolainat	-	-	-	-	-				-																-	-	-	-	-
28	**Paikallishallintojen rahoitus**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä**	49,0 %	2,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	49,0 %	2,7 %	-	-	-

5. TASEEN ULKOPUOLISIA VASTUITA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen liikevaihtoon

2024	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Of which transitional	Joista mahdollistavat toiminnat
1 Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva kesken tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori)	5,6 %	2,3 %	-	0,1 %	1,0 %	0,8 %	0,1 %	-	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	2,6 %	0,0 %	-	0,0 %	0,6 %	0,0 %	-	-	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	9,6 %	2,5 %	-	0,1 %	1,1 %

5. TASEEN ULKOPUOLISIA VASTUITA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen pääomamenoihin

2024	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Tietojen antamisen viitepäivä																													
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)					**Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)**				**Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)**				**Kiertotalous (CE)**				**Ympäristön pilaantuminen (PPC)**				**Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)**				**YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)				
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavat toiminnat			Joista tulojen käyttö	Of which transitional	Joista mahdollistavat toiminnat
1 Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva kesken tulosindikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori)	77 %	3,2 %	-	0,7 %	1,1 %	1,4 %	0,1 %	-	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	1,2 %	0,0 %	-	0,0 %	0,4 %	0,0 %	-	-	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	10,8 %	3,3 %	-	0,7 %	1,1 %

6. YDINVOIMAAN JA FOSSIILISIIN KAASUIHIN LIITTYVÄT TOIMINNOT

2024	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstrointia ja käyttöönottoa, jotka tuottavat energiaa ydinreaktion avulla siten, että polttoainekierrosta aiheutuu mahdollisimman vähän jätettä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
2.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista ja turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
3.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähköä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
	Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot	
4.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
5.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähköä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
6.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä

2023	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstrointia ja käyttöönottoa, jotka tuottavat energiaa ydinreaktion avulla siten, että polttoainekierrosta aiheutuu mahdollisimman vähän jätettä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
2.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista ja turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
3.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähköä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
	Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot	
4.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
5.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähköä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
6.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)

Perustuen liikevaihtoon

2024							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6	0,1 %	6	0,1 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6	0,0 %	6	0,0 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	469	3,9 %	467	3,9 %		
8.	**Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä**	481	4,0 %	480	4,0 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)

Perustuen pääomamenoihin

2024							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	9	0,1 %	9	0,1 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2	0,0 %	2	0,0 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	467	3,9 %	467	3,9 %		
8.	**Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä**	477	3,9 %	477	3,9 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)

Perustuen liikevaihtoon

2023							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1	0,0 %	1	0,0 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	12	0,1 %	7	0,1 %		
8.	**Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä**	13	0,1 %	8	0,1 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)

Perustuen pääomamenoihin

2023							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	13	0,1 %	8	0,1 %		
8.	**Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä**	13	0,1 %	8	0,1 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)

Perustuen liikevaihtoon

2024							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	6	1,3 %	6	1,3 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	8	1,6 %	8	1,6 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	467	97,1 %	466	97,1 %		
8.	**Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	481	100,0 %	480	100,0 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)

Perustuen pääomamenoihin

2024							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	9	1,8 %	9	1,8 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	2	0,4 %	2	0,4 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	466	97,7 %	466	97,7 %		
8.	**Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	477	100,0 %	477	100,0 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)

Perustuen liikevaihtoon

2023							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0	3,6 %	0	3,6 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	4	29,2 %	4	29,2 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	9	0,1 %	4	49,7 %		
8.	**Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	13	100,0 %	8	65,1 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)

Perustuen pääomamenoihin

2023							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	1	6,4 %	1	6,4 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	12	0,1 %	8	58,7 %		
8.	**Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa**	13	100,0 %	8	65,1 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT

Perustuen liikevaihtoon

2024							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1	0,0 %	1	0,0 %		
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	7	0,1 %	7	0,1 %		
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %		
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	5 534	99,4 %	5 548	99,9 %		
8.	**Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus so vellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	5 542	99,6 %	5 556	100,0 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT

Perustuen pääomamenoihin

2024							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1	0,0 %	1	0,0 %		
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3	0,1 %	3	0,1 %		
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %	0	0,0 %		
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	5 538	99,9 %	5 554	99,9 %		
8.	**Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus so vellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	5 542	100,0 %	5 558	100,0 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT

Perustuen liikevaihtoon

2023							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2		2			
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3		3			
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0		0			
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	6 045	52,5 %	6 006	52,2 %		
8.	**Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus so vellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	6 050	52,6 %	6 011	52,2 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT

Perustuen pääomamenoihin

2023							
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1		1			
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3		3			
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0		0			
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	6 046	52,5 %	6 007	52,2 %		
8.	**Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus so vellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	6 050	52,6 %	6 011	52,2 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TOIMINNOT

Perustuen liikevaihtoon

2024			
Rivi	**Taloudelliset toiminnot**	**Määrä (EURm)**	**Prosenttiosuus**
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	6 560	54,2 %
8.	**Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	6 560	54,2 %

LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TOIMINNOT

Perustuen pääomamenoihin

2024			
Rivi	**Taloudelliset toiminnot**	**Määrä**	**Prosenttiosuus**
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	6 560	54,2 %
8.	**Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	6 560	54,2 %

LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TOIMINNOT

Perustuen liikevaihtoon

2023			
Rivi	**Taloudelliset toiminnot**	**Määrä (EURm)**	**Prosenttiosuus**
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	690	6,0 %
8.	**Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	690	6,0 %

LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TOIMINNOT

Perustuen pääomamenoihin

2023			
Rivi	**Taloudelliset toiminnot**	**Määrä**	**Prosenttiosuus**
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0	0,0 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä		
7.	**Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	690	
8.	**Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä**	690	6,0 %

S1 – OMA TYÖVOIMA

OMAAN TYÖVOIMAAN LIITTYVÄT OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Taulukko: S1 Oma työvoima – olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallinta

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle	Hallinta
Työolot			
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Myönteinen: Säästöpankkiryhmässä noudatetaan työehtosopimuksissa ja laissa määriteltyjä sisältöjä työ- ja yksityiselämän tasapainon osalta. Ne vaikuttavat positiivisesti työyhteisön viihtyvyyteen ja hyvinvointiin sekä sen kykyyn tuottaa palveluja.		Työ- ja yksityiselämän tasapainoa hallitaan työn ja resurssien suunnittelulla, työkuorman jakamisella, hyvinvointia tukevalla työterveyshuollolla ja varhaisen tuen mallin mukaisella toiminnalla.
Terveys ja turvallisuus	Myönteinen: Turvallisuuden osalta noudatetaan sääntelyä ja työntekijöille on tarjolla työterveyspalveluita. Ihmiset arvostavat turvallista työyhteisöä sekä työterveyspalveluja, mikä vaikuttaa positiivisesti työyhteisön viihtyvyyteen ja hyvinvointiin sekä sen kykyyn tuottaa palveluja.		Työyhteisöjen terveydestä ja turvallisuudesta huolehditaan hyvällä asioiden ja ihmisten johtamisella, tekemällä työpaikkaselvityksiä, kouluttamalla epäasiallisen käytöksen välttämistä, hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista sekä asioiden- että ihmisten johtamista.
Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille			
Sukupuolten tasa-arvo ja sama palkka samanarvoisesta työstä	Kielteinen: Mikäli sukupuolten tasa-arvoa koskevat seikat eivät ole kunnossa, ne voivat heikentää joidenkin työntekijöiden viihtyvyyttä.		Työpaikkaselvitykset ja koulutus epäasiallisen käytöksen välttämisestä sekä hyvän liiketavan periaatteiden noudattamisesta sekä johtamisesta.
Koulutus ja taitojen kehittäminen		Riski: Mikäli henkilöstöllä ei ole työtehtävien vaatimaa tietoutta, osaamista tai ymmärrystä keskeisten sääntelyvaateiden ja ohjeiden osalta, se johtaa sääntelyn vastaiseen toimintaan.	Henkilöstön säännölliset koulutukset, tietoiskut ja valmennukset.

Vaikutuksia on analysoitu samalla tavoin kaikkia henkilöstöryhmien kohdalla, erityistä huomioita ei ole kiinnitetty eri työtehtävissä työskenteleviin työntekijöihin taikka työntekijöihin, joilla on erityisiä ominaisuuksia. Olennaiset vaikutukset kohdistuvat pääasiassa työsuhteisiin työntekijöihin, sillä Säästöpankki käyttää hyvin vähän itsenäisten ammatinharjoittajien tai vuokratyöntekijöiden palveluita. Seuraavassa esitellyt toimenpiteet ja toimintaperiaatteet eivät koske Sp-Kodin, Sp-Isännöintipalvelun ja Urbaanien kotien henkilöstöä, sillä heillä on omat toimintaperiaatteensa.

SIDOSRYHMIEN EDUT JA NÄKEMYKSET

Henkilöstökokemus ja sen kehittäminen ovat keskeisessä roolissa strategiassamme. Otamme huomioon henkilöstön näkemykset liiketoimintamallien kehittämisessä erilaisten vaikutusmahdollisuuksien ja monipuolisten työroolien avulla. Koko henkilöstö on otettu mukaan Säästöpankkiryhmän strategian uudistusprosessiin.

Strategian yhtenä päämääränä on olla huippuosaajien halutuin työpaikka, johon pyritään vahvistamalla työnantajamielikuvaa, yhtenäistämällä johtamisosaamista, uudistamalla osaamista ja lisäämällä uramahdollisuuksia. Näillä toimenpiteillä pyritään vahvistamaan positiivisia vaikutuksia ja lisäämään mahdollisuuksia sekä lieventämään negatiivisia vaikutuksia ja vähentämään riskejä.

Säästöpankkiryhmän henkilöstö on pääasiassa omaa työvoimaa, joka tekee asiantuntijatyötä. Vaikutukset työ- ja yksityiselämän tasapainoon sekä terveyteen ja turvallisuuteen koskevat siis pitkälti omaa toimintaa. Myös sukupuolten tasa-arvo ja sama palkka saman arvoisesta työstä sekä koulutus ja taitojen kehittäminen vaikuttavat omaan henkilöstöön, mutta niiden vaikutuksia arvoketjun alku- ja loppupäässä ei ole tässä kohtaa tunnistettu.

Strategiaa varten tehdyssä toimiala-analyysissa on tunnistettu tekijöitä, jotka tukevat olennaisia riskejä ja mahdollisuuksia. Tulevaisuudessa kilpailu osaavasta työvoimasta kiihtyy, monikielisyys ja -kulttuurisuus lisääntyvät, työsuhteet muuttuvat moninaisemmiksi, työn sisällöt muuttuvat, ja työelämätaitojen sekä joustavuuden merkitys korostuvat.

Noudatamme työlainsäädäntöä ja työmarkkinakäytäntöjä. Toimintamme keskiössä on ihmis- ja työelämän perusoikeuksien kunnioittaminen. Sitoudumme edistämään niitä kaikessa liiketoiminnassa, kulttuurissa ja päätöksenteossa vahvistaaksemme sitoutumistamme kansainvälisesti julistettujen ihmis- ja työelämän perusoikeuksien suojeluun. Kunnioitamme henkilöstömme järjestäytymisvapautta. Varmistamme työntekijöiden oikeuksia hallitsemalla henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti. Säästöpankkiryhmässä on käytössä yhteinen toimintamalli, jota voimme käyttää tukena epäasiallisen käyttäytymisen ehkäisemisessä, tunnistamisessa sekä puheeksi ottamisessa työyhteisöissä.

Sidosryhmävuorovaikutuksesta on kerrottu tarkemmin taulukossa Keskeiset sidosryhmämme, niiden osallistaminen ja niille tärkeät kestävyysteemat.

TOIMINTAPERIAATTEET

Säästöpankkiliiton hallitus vahvistaa henkilöstöä koskevat toimintaperiaatteet, joilla varmistamme henkilöstön luotettavuuden, ammattitaidon ja henkilöstön riittävyyden. Olemme vuoden aikana luoneet Säästöpankkiryhmän yhteisen henkilöstöpolitiikan, joka perustuu Säästöpankkiryhmän tarkoitukseen, strategiaan, arvoihin sekä vastuullisiin toiminta- ja johtamisperiaatteisiin. Henkilöstöpolitiikassa on kuvattu henkilöstöjohtamisen keskeisiä periaatteita, joiden avulla pyritään luomaan kannustava ja oikeudenmukainen työympäristö. Säästöpankkiryhmään kuuluvat yhteisöt laativat itselleen yrityskohtaisesti henkilöstöjohtamisen käytännöt Säästöpankkiryhmän henkilöstöpolitiikan linjausten mukaisesti sekä vastaavat niiden käytännön toteuttamisesta. Henkilöstöpolitiikalla hallitaan kaikkia tunnistettuja olennaisia omaan työvoimaan liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia, sillä se käsittelee muun muassa johtamista, tasa-arvoa, palkitsemista ja työhyvinvointia. Henkilöstöpolitiikan toteutumista arvioidaan Säästöpankkiryhmän kestävyysselvityksessä.

Säästöpankkiryhmän yhtiöiden oman työvoiman vastuullisuutta ohjaavat Säästöpankkiliiton johtoryhmän hyväksymä Hyvän liiketavan periaatteet -toimintaohje sekä lainsäädäntö. Hyvän liiketavan periaatteet -toimintaohje kokoaa yhteen keskeiset toimintaamme ohjaavat periaatteet, kuten arvojemme mukaisen toiminnan, eettiset ja vastuulliset toimintamallit ja muut keskeiset käytössäännöt. Koulutamme säännöllisesti henkilöstömme toimimaan hyvän liiketavan mukaisesti. Hyvän liiketavan periaatteet -toimintaohje liittyy erityisesti koulutukseen ja taitojen kehittämiseen. Toimintaohjeen toteutumista seurataan verkkokurssin suorittaneiden määrällä vuosittain sekä vastuullisuusstrategiassa neljännesvuosittain. Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmassa puolestaan käsitellään sukupuolten tasa-arvoa ja palkkausta.

Aiheeseen liittyvät riskit ja mahdollisuudet on kuvattu taulukossa S1 Oma työvoima – olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallinta.

TYÖOLOT

Säästöpankkiryhmä noudattaa toiminnassaan kansallista työlainsäädäntöä ja kuuluu rahoitus- ja vakuutusalan työehtosopimusten piiriin. Työehtosopimuksissa on määritelty vähimmäispalkat, joita noudatamme. Työehtosopimuksen piiriin kuuluvien työsuhteisten työntekijöiden prosenttiosuus kaikista työsuhteisista työntekijöistä on 92,8 prosenttia.

Taulukko: Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja työmarkkinaosapuolten vuoropuhelun edustus työpaikalla

Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus, ETA-alue		
Kattavuusaste	**Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus, työsuhteiset työntekijät**	**Työmarkkinaosapuolten vuoropuhelu, edustus työpaikalla**
0 – 19 %		
20 – 39 %		
40 – 59 %		
60 – 79 %		
80 – 100 %	Suomi	Suomi

Noudatamme rahoitus- ja vakuutusalan työehtosopimusten lisäksi suomalaista työoikeussääntelyä. Työntekijöillämme on työsopimuslain mukaan oikeus saada palkkaa työkyvyttömyyden ajalta sekä saada vapaata työstä koko- ja osa-aikaisesti perhevapaiden ajaksi. Työkyvyttömyyden ja perhevapaiden osalta maksamme palkkaa työehtosopimuksien mukaisesti. Työaikalaki määrittelee säännöllisen työajan ja ylitöiden rajat ja työehtosopimuksiemme mukaisesti viikoittainen työaika on lakisääteistä lyhyempi. Modernit työvälineet ja joustavat työaikamallit, kuten hybrideityö, mahdollistavat työn ja yksityiselämän yhteensovittamisen. Kaikilla Säästöpankkiryhmän työntekijöillä on oikeus kuulua tai olla kuulumatta ammattiliittoon.

Noudatamme lisäksi seuraavia kansainvälisiä sopimuksia ja julistuksia: YK:n Global Compact -periaatteet, jotka pohjautuvat YK:n yleismaailmalliseen ihmisoikeuksien julistukseen (UDHR), OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille vastuulliseen liiketoimintaan, YK:n ohjaavat periaatteet liiketoiminnalle ja ihmisoikeuksille, mukaan lukien Kansainvälisen työjärjestön (ILO) julistus työelämän perusperiaatteista ja -oikeuksista, Kansainvälinen ihmisoikeusjulistus (The International Bill of Human Rights), Rion julistus ympäristöstä ja kehityksestä, YK:n korruption vastainen yleissopimus. Näiden noudattaminen on linjattu vuoden 2024 aikana tehdyssä henkilöstöpolitiikassa, sekä Ihmisoikeuksien ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteissa. Kaikki politiikat ja toimintaohjeet löytyvät intrasta.

TERVEYS JA TURVALLISUUS

Säästöpankkiryhmässä toimitilaturvallisuuteen ja henkilöturvallisuuteen liittyvien riskien arviointi ja hallinta ovat osa jatkuvaa riskienhallintaa. Noudatamme kansallista työturvallisuuslakia sekä Finanssialan pankkien toimitilaturvallisuusohjeita. Näitä täydentävät erilaiset työohjeet niin ryhmätasolla kuin paikallisesti.

Kansallisen lainsäädännön mukaisesti 100 % koko henkilöstöstä on ehkäisevän työterveyshuollon piirissä. Työterveyspalvelut on järjestetty paikallisesti, ja henkilöstö saa tiedon työterveyspalveluista sisäisistä kanavista. Työpaikalla toteutettava työkyvyn hallinta, seuranta ja varhainen tuki ovat ennakoivia toimia, joiden tavoitteena on tunnistaa työntekijöiden työkykyä uhkaavat tekijät ja käynnistää tarvittavat toimenpiteet. Nämä toimenpiteet sovitaan kirjallisesti työnantajien, työntekijöiden ja työterveyshuollon kesken, ja ne perustuvat työpaikan tarpeisiin. Näin varmistetaan työntekijöiden työkyvyn edistäminen ja työkyvyttömyyden ehkäiseminen koko työuran ajan.

Säästöpankki toimii vähäriskisellä toimialalla, joten erityistä työtapaturmien ehkäisemistä koskevia toimintaperiaatteita tai sitä koskevaa hallintajärjestelmää ei ole.

Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit

Raportointikaudella ei ole ollut työtapaturmia tai kuolemaan johtaneita tapaturmia.

Taulukko: Työterveyden ja työturvallisuuden hallintajärjestelmän piiriin kuuluvien henkilöiden prosenttiosuus ja työtapaturmat

Terveys ja turvallisuus, oma työvoima	
Niiden yrityksen omaan työvoimaan kuuluvien henkilöiden prosenttiosuus, jotka kuuluvat yrityksen sellaisen työterveyden ja työturvallisuuden hallintajärjestelmän piiriin, joka perustuu oikeudellisiin vaatimuksiin ja/tai tunnustettuihin standardeihin tai ohjeisiin, %	100
Työtapaturmat, lkm	0
Työtapaturmat, %	0
Työperäisistä vammoista ja työperäisistä terveysongelmista johtuvien kuolemantapausten lukumäärä	0
Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden osalta työperäisten vammojen ja työtapaturmista johtuvien kuolemantapausten sekä työperäisten terveysongelmien ja niistä johtuvien kuolemantapausten vuoksi menetettyjen päivien lukumäärä	0

YHDENVERTAINEN KOHTELU JA YHTÄLÄISET MAHDOLLISUUDET KAIKILLE

Säästöpankkiryhmässä emme hyväksy eriarvoiseen asemaan asettamista esimerkiksi etnisen taustan, ihonvärin, sukupuolen, uskonnon, iän, seksuaalisen suuntautumisen, identiteetin, toimintarajoitteisuuden, poliittisen mielipiteen, yhteiskunnallisen aseman, perheeseen tai terveyteen liittyvän syyn tai muun EU- tai kansallisessa lainsäädännössä haavoittuvaksi määritellyn aseman perusteella. Arvostamme monimuotoisuutta ja koemme erilaiset ihmiset voimavarana. Minkäänlaista kiusaamista, syrjintää tai ahdistelua ei sallita, ja meillä on nollatoleranssi häirinnän suhteen. Seuraamme jatkuvasti tilannetta ja mahdollisia ilmoituksia, käymme vuoropuhelua ja ryhdymme tarvittaessa toimenpiteisiin tilanteen korjaamiseksi. Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmat toteutetaan säännöllisesti ja määräajoin niissä Säästöpankkiryhmän yhtiöissä, joissa henkilöstömäärä on yli 30. Suunnitelmat ovat henkilöstön nähtävillä, ja niiden tarkoituksena on edistää sukupuolten tasa-arvoa työpaikoilla, sekä antaa kuva työyhteisön tasa-arvo- ja yhdenvertaisuustilanteesta. Selvityksen osana annetaan muun muassa erittely sukupuolten sijoittumisesta eri tehtäviin sekä kartoitetaan tehtävien vaativuutta, palkkoja ja palkkaeroja. Suunnitelmissa myös arvioidaan aikaisempien suunnitelmien toimenpiteiden toteutumista ja niiden tuloksia. Lisäksi vuonna 2025 tehdään erillinen DEI-suunnitelma (Monimuotoisuus, yhdenvertaisuus ja osallisuus), jossa linjataan toimintaperiaatteista koskien häirintää, syrjintää ja yhtäläisiä mahdollisuuksia.

Monimuotoisuuden mittarit

Taulukko: Ylimmän johdon sukupuolijakauma

Miesten ja naisten välinen osuus ylimmässä johdossa	%	lkm
Säästöpankkiliitto Osk hallitus ja toimitusjohtaja		
Naisia	27 %	3
Miehiä	73 %	8

Taulukko: Työsuhteisten työntekijöiden ikäjakauma

Työsuhteisten työntekijöiden ikäjakauma	kpl	%
Alle 30-vuotiaat	266	18 %
30-50-vuotiaat	785	54 %
Yli 50-vuotiaat	391	27 %

KOULUTUS JA TAITOJEN KEHITTÄMINEN

Säästöpankkiryhmän johtamista ja henkilöstön osaamisen kehittymistä ohjaa yhteinen strategia. Valmentavalla johtamisella vahvistamme jokaisen säästöpankkilaisen kykyä kehittää ja johtaa omaa työtään ja tuemme sekä yksilöitä että tiimejä saavuttamaan heille asetetut tavoitteet. Käymme kehitys- ja tavoitekeskusteluita ja tuemme tavoitteiden saavuttamista sekä osaamisen kehittämistä valmennuskeskustelukäytänteiden avulla.

Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit

Taulukko: Säännöllisiin kehitys- ja valmennuskeskusteluihin osallistuneet työsuhteiset työntekijät, koulutustuntien keskimääräinen lukumäärä ja korruption ja lahjonnan vastaisten koulutusohjelmien piiriin kuuluvien riskitoimintojen prosenttiosuus

Koulutus ja taitojen kehittäminen	
Säännöllisiin kehitys- ja valmennuskeskusteihin osallistuneet työsuhteisten työntekijät, kpl	1226
Työsuhteisten työntekijöiden koulutustuntien keskimääräinen lukumäärä, h	20
Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat koulutusohjelmat, riskitoimintojen kattavuus, %	97,4 %

YHTEYDENPITO VAIKUTUKSISTA TYÖVOIMAN JA TYÖVOIMAN EDUSTAJIEN KANSSA

YHTEISTOIMINTAAN LIITTYVÄT AKTIVITEETIT

Säästöpankkiryhmässä noudatetaan organisaatiomuutosten läpivientiin ja ilmoitusaikaan liittyen kansallista lainsäädäntöä. Olemme operatiivisesti vastuussa ja sitoutuneita paikallisesti avoimeen ja jatkuvaan vuoropuheluun työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa. Säästöpankkiryhmässä säännöllinen vuoropuhelu toteutetaan hyödyntäen erilaisia vuorovaikutuskanavia sekä yhteistyössä henkilöstön edustajien tai yhteistyöryhmien ja työnantajien kesken paikallisesti työyhteisötasolla. Näin varmistamme, että henkilöstö saa riittävästi ja oikea-aikaisesti tietoa päätöksistä, joilla on vaikutusta heidän työhönsä tai työoloihinsa. Käytössämme on myös erilaisia kyselyitä ja palautekanavia työntekijöiden näkemyksien ja huolenaiheiden keräämiseen. Tavoitteena on ymmärtää paremmin työntekijöidemme tarpeita ja kehittää toimintaa palautteiden perusteella. Järjestämme myös vuosittain johdon ja luottamusmiesten ajankohtaispäivät, joissa käymme yhteisiä ajankohtaisia teemoja läpi.

Kaikkia henkilöstöryhmiä käsitellään samanarvoisesti ja kuullaan samoin tavoin. Erityisen haavoittuvassa asemassa olevien ihmisryhmien näkökantoja ei kerätä erikseen.

HENKILÖSTÖKYSELYT

Toteutamme säännöllisesti henkilöstökyselyitä, joilla kartoitamme henkilöstön näkemystä toimintatapoihimme ja tavoitteisiimme pohjautuvien teemojen toteutumisesta käytännössä. Kyselyiden kautta voi myös tuoda kehitysideoita, antaa palautetta ja tuoda ilmi mahdollisia häirintään ja syrjintään liittyviä kokemuksia. Henkilöstötutkimuksen toteutuksesta vastaa Säästöpankkikeskuksen Ihmisen ja osaaminen -toiminto.

Henkilöstökyselyn tuloksia tarkastellaan tunnistaaksemme asioita, jotka aiheuttavat kielteisiä vaikutuksia. Tämän perusteella tunnistamme ja toteutamme toimenpiteitä, joilla voimme lieventää kielteisiä vaikutuksia. Esihenkilöitä koulutetaan tulosten käsittelyyn ja heitä kannustetaan käsittelemään tulokset työyhteisötasolla. Tulosten perusteella työyhteisöissä sovitaan kehitystoimenpiteet, joiden toteutumista seurataan säännöllisesti erillisillä kyselyillä.

PROSESSIT KIELTEISTEN VAIKUTUSTEN KORJAAMISEKSI JA KANAVAT OMILLE TYÖNTEKIJÖILLE HUOLENAIHEIDEN ESIIN TUOMISEKSI

ILMOITUSKANAVAT

Säästöpankkiryhmässä on käytössä riippumaton sisäinen ilmoituskanava, jonka kautta jokainen Säästöpankkiryhmän työntekijä voi luottamuksellisesti ilmoittaa sääntelyn tai sisäisten ohjeidemme epäillystä rikkomisesta. Ilmoituksen tekemiseen ei tarvita erityistä näyttöä, vaan perusteltu epäily riittää. Keskusyhteisön riippumattomien toimintojen (riskienvalvonta- ja compliance-toiminnon ja sisäisen tarkastuksen) nimetyt henkilöt käsittelevät ilmoituskanavaan tulleet ilmoitukset, tekevät tarvittavat taustaselvitykset ja pyytävät tarvittaessa lisätietoja ilmoituksen antajalta. Rikkomuksista ilmoittamisen toimintaohje on henkilöstön nähtävillä Intranetissä. Jos kohtaamme tai havaitsemme negatiivista kohtelua, kuten häirintää tai syrjintää, työntekijät ohjataan keskustelemaan siitä oman esihenkilön tai HR-toiminnon kanssa. Näistä tilanteista voi ilmoittaa myös ilmoituskanavaan erityisesti silloin, jos keskustelu oman esihenkilön tai HR:n kanssa ei esimerkiksi asian luottamuksellisen luonteen vuoksi ole mahdollista.

Finanssialalla on lisäksi käytössä Finanssivalvonnan ylläpitämä ulkoinen ilmoituskanava, johon finanssimarkkinoita koskevien säännösten ja määräysten epäillystä rikkomisesta voi myös ilmoittaa. Tarkempia ohjeita rikkomuksista ilmoittamiseen on annettu Rikkomuksista ilmoittamisen toimintaohjeessa.

TOIMENPITEET

Taulukko: Omaan työvoimaan liittyvät toimenpiteet, niiden soveltamisalat, aikahorisontit ja tulokset vuonna 2024.

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Työn ja resurssien suunnittelu	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Työterveyshuolto	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Varhaisen tuen mallin mukainen toiminta	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
Terveys ja turvallisuus, Sukupuolten tasa-arvo ja sama palkka samanarvoisesta työstä	Työpaikkaselvitykset työyhteisön terveyttä, turvallisuutta ja tyytyväisyyttä koskien	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä, toteutetaan paikallisesti vuosittain	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Koulutukset omalle henkilöstölle epäasiallisen käytöksen välttämisestä Hyvä liiketapa Säästöpankissa -verkkokoulutuksessa	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide, koulutus käytävä vuosittain	Hyvä liiketapa Säästöpankissa -verkkokoulutuksen suoritusaste oli 91,6 % vuonna 2024
Terveys ja turvallisuus	Fyysinen työturvallisuus osana Säästöpankkiryhmän perehdytysprosessia	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide, käydään työsuhteen alussa	Toteutunut vuonna 2024
Koulutus ja taitojen kehittäminen	Kehitys- ja valmennuskeskustelut	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Henkilöstön säännölliset koulutukset, tietoiskut ja valmennukset	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Säästöpankkiryhmä toteutti noin 180 koulutusta, tietoiskua ja muuta tilaisuutta vuonna 2024
Työolot, Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille	Henkilöstöpolitiikan luominen	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Toteutetaan vuonna 2024	Henkilöstöpolitiikka tehty ja hyväksytty Säästöpankkiliiton hallituksessa vuonna 2024

Huolellisilla toimintatavoilla ja yhteisillä toimintaperiaatteilla Säästöpankkiryhmä varmistaa, että sen liiketoimintakäytännöt eivät aiheuta tai myötävaikuta kielteisiä vaikutuksia henkilöstöön. Myös hankintoja, myyntiä ja tietoturvaa hallitaan toimintatapaohjeilla, esimerkiksi Hyvän liiketavan periaatteet -ohjeistuksella. Mikäli liiketoiminnassa syntyy jännitettä tuloksen ja kannattavuuden sekä negatiivisten vaikutusten välillä, noudatetaan yrityksen eettisiä ohjeita. Säästöpankkiryhmässä seurataan toimien ja aloitteiden vaikuttavuutta muun muassa säännöllisillä kehitys- ja valmennuskeskusteluilla sekä kyselyillä. Toimenpiteiden toteuttaminen ei edellytä merkittäviä toiminta- tai pääomamenoja.

TYÖOLOT

Säästöpankkiryhmässä tuetaan työntekijöiden hyvinvointia elämän eri vaiheissa. Käytössämme on työtehtävien salliessa liukuva työaika sekä hybridimalli, jossa osa viikosta voidaan työskennellä paikkariippumattomasti. Työkiertomallin hyödyntäminen Säästöpankkiryhmässä on edistänyt henkilöstön osaamisen jakamista ja oppimista sekä mahdollistanut työskentelyä projekteissa ja uusissa työtehtävissä määräaikaisesti.

Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit

Henkilöstöllämme on 100 % oikeus olla perhevapailla ja maksamme perhevapaiden ajalta palkkaa työehtosopimusten mukaisesti. Vuoden 2024 aikana perhevapaalla on ollut 6,1 % henkilöstöstämme: 3,7 % naisista ja 2,4 % miehistä.

Taulukko: Perhevapaaseen oikeutetut työntekijä ja perhevapailla olleet työntekijät sukupuolittain

Perhevapaat 2024	
Perhevapaaseen oikeutetut työntekijät, %	100 %
Perhevapailla olleet työntekijät, %	6,1 %
Perhevapailla olleet naiset, %	3,7 %
Perhevapailla olleet miehet, %	2,4 %

TERVEYS JA TURVALLISUUS

Jokaisen Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan yhteisön työntekijän tulee tuntea Hyvän liiketavan periaatteet -toimintaohje ja noudattaa sitä. Ohje kokoaa yhteen keskeiset toimintaamme ohjaavat periaatteet, kuten arvojemme mukaisen toiminnan, eettiset ja vastuulliset toimintamallit ja muut keskeiset käytössäännöt. Toimintaohje käydään läpi osana perehdytysohjelmaa ja esihenkilöiden velvollisuutena on varmistaa, että henkilöstö tuntee ohjeen ja noudattaa sitä.

Käymme läpi fyysiseen työturvallisuuteen liittyvät asiat Säästöpankkiryhmän yhteisessä perehdytysprosessissa. Perehdytys sisältää toimialalle yhteisenä ratkaisuna toteutetun pankkiturvallisuutta käsittelevän verkkokurssikokonaisuuden, joka käsittelee muun muassa toimintaa uhkaavissa asiakastilanteissa ja ryöstötilanteissa sekä turvallisen työympäristön ja asiointirauhan varmistamista. Verkkokursseissa huomioidaan lisäksi esimerkiksi sosiaalisen median vaikutuksia työelämässä.

YHDENVERTAINEN KOHTELU JA YHTÄLÄISET MAHDOLLISUUDET KAIKILLE

Säästöpankkiryhmä on sitoutunut monimuotoisuuden ja inklusiivisuuden edistämiseen. Noudatamme toiminnassamme Säästöpankkiryhmän arvoja ja eettisiä periaatteita, joissa on huomioitu yhdenvertaisuuslain mukaiset syrjintäperusteet ja tasa-arvolaki. Emme hyväksy syrjintää, kiusaamista tai häirintää. Yhtenäiset toimintamallimme suoriutumisen tukemiseen ja seuraamiseen sekä häirintään ja syrjintään puuttumiseen tukevat tasa-arvoista ja yhdenvertaista toimintaa. Tavoitteenamme on luoda työympäristö, jossa jokainen työntekijä tuntee itsensä arvostetuksi, mukaan otetuksi ja tasa-arvoiseksi. Tällä hetkellä Säästöpankkiryhmässä ei ole toimintatapaa sukupuolten tasa-arvoon liittyvien negatiivisten vaikutusten korjaamiseksi. Tähän otetaan kantaa vuonna 2025 kehitettävässä DEI-suunnitelmassa.

KOULUTUS JA TAITOJEN KEHITTÄMINEN

Tuemme Säästöpankkiryhmässä henkilöstön osaamisen kehittämistä monimuotoisilla toteutustavoilla sekä havainnoimalla työtapoja, prosesseja ja asiakaskohtaamisia. Näin voimme kehittää toimintaamme ja asiantuntijuuttamme.

Varmistamme turvallisen toiminnan ja minimoimme riskejä kouluttamalla ja perehdyttämällä henkilöstöämme säännöllisesti keskeisiin tietosuojaan ja tietoturvaan liittyviin asioihin sekä turvallisiin ja arvojemme mukaisiin toimintatapoihimme. Jokaisen Säästöpankkiryhmän työntekijän tulee suorittaa vuosittain Hyvä liiketapa Säästöpankissa -koulutus, tietosuojan ja tietoturvan koulutukset sekä asiakkaan tuntemisen ja rahanpesun ja terrorismin estämisen koulutus. Seuraamme ja raportoimme verkkokurssien suoritusastetta työyhteisö- ja ryhmätasolla.

Lisäksi toteutamme jatkuvasti pelillistettyä, tekoälyä hyödyntävää tietoturvakoulutusta, jossa työntekijöitä opetetaan tunnistamaan verkkourkintahuijauksia ja käyttäjän manipulointia. Koulutus simuloi huijaussähköposteja, joissa hyödynnetään käyttäjiin henkilökohtaisesti vetoavia titteleitä, organisaatioita, toimialaa, kieltä ja maantieteellistä sijaintia.

TAPAUKSET, VALITUKSET JA VAKAVAT IHMISOIKEUSVAIKUTUKSET

Säästöpankkiryhmässä ei vuonna 2024 raportoitu omaan työvoimaan liittyviä tapauksia, valituksia tai vakavia ihmisoikeusvaikutuksia ja -tapauksia. Koska menettelyjen tai normien rikkomisia ei vuonna 2024 havaittu, ei toimia niihin puuttumiseksi ollut tarvetta toteuttaa. Ulkopuolinen toimija ei ole validoinut omaan työvoimaan liittyvien tapauksien, valituksien tai vakavien ihmisoikeusvaikutusten ja -tapausten lukumäärää, niihin liittyviä olennaisia sakkoja, seuraamuksia tai korvauksia raportointikaudella.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN OMINAISUUDET

Säästöpankkiryhmän henkilöstöä työskentelee 14 itsenäisessä Säästöpankissa ja Säästöpankkikeskuksessa. Säästöpankkikeskus on toiminnallinen organisaatio, joka koostuu seitsemästä yhtiöstä, Säästöpankkiliitto osk, Säästöpankkipalvelut Oy, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Sp-Henkivakuutus Oy ja SP-Koti Oy. Ryhmässämme on noin 100 konttoria ja toimipistettä Helsingistä Rovaniemelle ja Närpiöstä Joensuuhun ulottuvalla akselilla. Henkilöstöä Säästöpankkiryhmässä oli vuoden 2024 lopussa 1 442. Henkilöstömäärä on ilmoitettu toimintakertomuksen osiossa Tuloskehitys (vertailutieto 1-12/2023).

Henkilöstöstämme 71,3 prosenttia oli naisia ja miehiä 28,7 prosenttia. Vuonna 2024 ylimmän johdon (hallitus) jäsenistä naisia oli 30 prosenttia ja miehiä 70 prosenttia.

Työsuhteisten työntekijöiden henkilömäärä sukupuolen mukaan

Sukupuoli	Työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilöä)
Miehet	414
Naiset	1028
Muut	0
Ei ilmoitettu	0
Työsuhteiset työntekijät yhteensä	1442

Keskimääräinen henkilömäärä

Henkilömäärä keskimäärin	1406

Työntekijät maittain

Työntekijät maittain	Henkilömäärä
Suomi	1442

Sukupuolten palkkaero ja kokonaisansiosuhde

Sukupuolten palkkaero, %*	71 %
Korkeinta ansiota saavan henkilön ja kaikille työsuhteisille työntekijöille (pois lukien korkeinta ansiota saava henkilö) maksettujen vuotuisten kokonaisansioiden mediaanin välinen suhde	9,8

*Laskennassa on huomioitu kaikkien naisten ja miesten mediaanipalkat, eri tehtävätyyppejä ei ole otettu huomioon

Työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus ja lähteneiden työsuhteisten työntekijöiden kokonaismäärä

Lähteneiden työsuhteisten työntekijöiden kokonaismäärä, henkilömäärä	244
Työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus %	17,4 %

Työsuhteisten työntekijöiden henkilömäärä sukupuolen mukaan

	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	Yhteensä
Työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	1028	414	0	0	1442
Vakinaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	960	385	0	0	1345
Määräaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	68	29	0	0	97
Vaihtelevalla työajalla työskentelevien työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	26	10	0	0	36
Kokoaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	919	389	0	0	1308
Osa-aikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	109	25	0	0	134

MITTARIT JA TAVOITTEET

TAVOITTEET

Taulukko: Omaan työvoimaan liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024 edistyminen	Perus-vuosi
Henkilöstön suositteluhalukkuus, Employee Net Promoter Score (eNPS)	Ryhmätasolla paraneva	+35	2024

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Henkilöstön suositteluhalukkuus: Tavoite ryhmätasolla paranevasta henkilöstön suositteluhalukkuudesta nojautuu kykyymme tarjota työpaikka, jossa työntekijämme viihtyvät. Hyvän liiketavan periaatteet ja uusittu henkilöstöpolitiikkamme pyrkivät vahvistamaan henkilöstön hyvinvointia arvojemme mukaisen toiminnan sekä kannustavan ja oikeudenmukaisen työympäristön kautta.

Menetelmä ja oletukset:

Henkilöstön suositteluhalukkuus: Henkilöstömme suositteluhalukkuuden mittaamisessa käytämme kansainvälisesti vakiintunutta eNPS-menetelmää osana kolme kertaa vuodessa toteutettavaa henkilöstökyselyämme. Tavoitteemme kattaa koko Säästöpankkiryhmän työsuhteisen henkilöstön.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Tavoitteet on asetettu yhdessä Säästöpankkikeskuksen johtoryhmän ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Ei muutoksia

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN MITTAREIDEN LAATIMISPERIAATTEET

Omaan työvoimaan liittyvät luvut sisältävät Säästöpankkiryhmän pankit ja yhtiöt lukuun ottamatta Sp-Koti Oy, Urbaanit Kodit Oy ja Sp-Isännöintipalvelut Oy, joiden henkilömäärä on pieni suhteessa kaikkien työntekijöiden henkilömäärään, eikä ole olennainen.

Laskelmiin käytettävä henkilöstömäärä ilmoitetaan henkilömääränä raportointikauden lopussa (31.12.2024) sekä keskimääräisenä henkilömääränä, joka on laskettu kuukauden viimeisen päivän tilanteesta.

Henkilömäärä sisältää myös ei-aktiiviset työntekijät kuten perhevapailla tai muilla pitkillä poissaoloilla olevat työsuhteiset työntekijät. Työntekijöiden vaihtuvuuteen lasketaan mukaan kaikki lähtösyyt (pl. liikkeenluovutus) jaettuna henkilömäärällä. Luku sisältää kaikki työsuhteet, ja vaihtuvuusprosentin jakajana on käytetty vuoden keskimääräistä henkilömäärää.

Sukupuolten välinen palkkaero on ilmaistu prosenttiosuutena ja laskettu keskimääräisen bruttotuntipalkan perusteella. Siihen on sisällytetty kaikki työsuhteiset työntekijät.

Vuotuista kokonaisansiota koskeva suhdelukuun on sovellettu seuraavaa kaavaa: Korkeinta ansiota saavan henkilön vuotuinen kokonaisansio on jaettu työsuhteisten työntekijöiden mediaanikokonaisansiolla (pl. korkeinta ansiota saava henkilö).

Muu ulkopuolinen toimija ei ole validoinut S1 oma työvoima -osion mittareita.

S4 – KULUTTAJAT JA LOPPUKÄYTTÄJÄT

KULUTTAJIIN JA LOPPUKÄYTTÄJIIN LIITTYVÄT OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Taulukko: S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät – olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallinta

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle	Hallinta
Tietoihin liittyvät kuluttajiin ja/tai loppukäyttäjiin kohdistuvat vaikutukset			
Yksityisyys	Myönteinen: Huolehtimalla tietosuojavaatimusten periaatteista ja ohjeistuksista, pankkialaa koskevien salassapitovelvoitteiden toteutumisesta sekä henkilötietojen käsittelyä koskevista seikoista sekä digiturvallisuudesta mahdollistamme asiakkaillemme yksityisyyttä kunnioittavan ja turvallisen asioinnin.	Riski: Digihuijaukset aiheuttavat potentiaalisesti merkittäviä taloudellisia menetyksiä asiakkaillemme ja mainehaittaa Säästöpankille.	• Tietosuojaprosessien ja toimintamallien kehittäminen ja ylläpitäminen asiakkaidemme ja muiden sidosryhmiemme oikeuksien ja vapauksien turvaamiseksi henkilötietojen käsittelyssä. • Säästöpankkiryhmän palvelujen ja IT-järjestelmien turvallisuuden kehittäminen pitkäjänteisesti. • Tietosuojaprosessien kehittäminen ja tietosuojaan liittyvät koulutukset henkilöstölle.
Laadukkaiden tietojen saatavuus	Myönteinen: Kerromme tuotteistamme avoimesti, mikä mahdollistaa asiakkaillemme ymmärryksen talouttaan koskevien päätöksien taustaksi.		• Työn ja resurssien suunnittelu, selkeä ja toimiva malli osaamisen kehittämiseen
Kuluttajien ja/tai loppukäyttäjien sosiaalisen inkluusio			
Tuotteiden ja palveluiden saanti	Myönteinen: Tarjoamalla palvelua sekä toimipisteissä että digipalveluina mahdollistamme palveluiden saatavuuden eri kohderyhmille.		• Nykyisten ja uusien tuotteiden ja palveluiden vastuullisuuden kehittäminen sosiaalisen inkluusion huomioiden

Kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevat olennaiset vaikutukset, keskeiset riskit ja mahdollisuudet on tunnistettu kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa, ja ne on kuvattu taulukossa S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät – olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallinta. Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi on kuvattu osiossa Olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosessi.

Olennaiset positiiviset vaikutukset koskevat kaikkia kuluttaja- ja loppukäyttäjäryhmiä. Kuluttajat ja loppukäyttäjät ovat henkilöitä tai yrityksiä, jotka ostavat tai käyttävät rahoitustuotteitamme ja -palveluitamme. Yksityisyyttä kunnioittavan asioinnin mahdollistaminen on tärkeää kaikille henkilö- ja yritysasiakkaillemme, samoin kuin laadukkaiden tietojen saatavuus tuotteistamme päätöksenteon tueksi. Tietojen saannin osalta saavutettavuus koskee erityisesti ryhmiä, joille saavutettavuus on tärkeää. Tarjoamalla palvelua sekä toimipisteissä että digitaalisesti

haluamme mahdollistaa tuotteiden ja palveluiden saatavuuden kaikille asiakasryhmille. Digihuijaukset voivat kohdistua kaikkiin asiakasryhmiimme vakavin taloudellisin seurauksin.

Osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviointia haastattelimme myös haavoittuvassa asemassa olevien ryhmien, senioriliiton ja invalidiliiton, edustajia. Näihin asiakasryhmiin kohdistuvat olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat samoja kuin muillakin asiakasryhmillä eli liittyvät asioinnin yksityisyyteen, tietojen saatavuuteen ja palveluiden saantiin sekä digihuijauksiin. Huomioimme toiminnassamme myös näiden asiakasryhmien tarpeet.

TOIMINTAPERIAATTEET

Hallitsemme kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvia olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia johtamisen ja valvonnan lisäksi kattavan ohjeistuksen ja koulutusten avulla. Tietosuojan hallinnan periaatteet, Tietoturvapolitiikka, Tuotehallinnan periaatteet ja Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyn ohje ovat keskeisiä kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevia toimintaperiaatteitamme. Toimintaperiaatteet kattavat kaikki kuluttaja- ja loppukäyttäjäryhmät. Ohjeet ovat henkilöstön saatavilla intranet-sivuillamme.

Taulukko: Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet, niiden sisältö ja soveltamisala

Toimintaperiaate	Keskeinen sisältö	Soveltamisala	Ylin vastaava taso
Tietosuojan hallinnan periaatteet	Periaatteiden tavoitteena on varmistaa, että Säästöpankkien yhteenliittymässä noudatetaan henkilötietojen käsittelyä koskevaa lainsäädäntöä sekä viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita. Toimintaperiaatteen toteutumista seurataan mittaamalla tietosuojapoikkeamia ja henkilöstön osuutta, joka on käynyt tietosuojakoulutuksen	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankki-ryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton hallitus
Tietoturvapolitiikka	Periaatelinjaus, joka määrittelee tietoturvallisuuden yleiset periaatteet, tehtävät ja vastuut sekä hallintajärjestelmän. Toimintaperiaatetta seurataan sisäisen valvonnan toimesta päivittäisessä tekemisessä ja riskiperusteisesti omissa valvontatehtävissään.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankki-ryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton hallitus
Tuotehallinnan periaatteet	Tuotehallintamenettelyn tavoite on varmistaa Säästöpankkiryhmän strategiaa tukeva, tehokas tuotevalikoima, jossa kehitettävillä tuotteilla on selkeästi määritelty kohderyhmä ja käyttötarkoitus. Tuotehallinnan tavoitteena on varmistaa tuotteen hallittu elinkaari, asiakkaan edun mukainen tuotekehitys ja jakelu sekä sääntelynmukaisuus. Toimiva johto vastaa periaatteiden noudattamisesta ja Compliance- ja riskienvalvontatoiminto valvoo näiden toteutumista.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankki-ryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton hallitus
Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyn toimintaohje	Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyjärjestelmän kuvaus. Tavoitteena on varmistaa tiedonsaanti asiakkaiden kokemista epäkohdista ja saatujen valitusten ja palautteiden asianmukainen käsittely. Tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan sisäisellä valvonnalla ja raportoinnilla.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankki-ryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton johtoryhmä

Lisäksi toimintamme ohjaa Hyvän liiketavan periaatteet, jotka sisältävät pankkien toimintatapoja ohjaavia periaatteita, koskien esimerkiksi palveluiden markkinointia, luottopalveluita ja säästämis- ja sijoittamispalveluita, ja joiden mukaisesti pankin hallussa olevat asiakasta koskevat tiedot ovat lakiin perustuvan pankkisalaisuuden alaisia. Pankki antaa asiakasta koskevia tietoja muille kuin asiakkaalle itselleen vain asiakkaan suostumuksella tai lain mukaan tiedonsaantiin oikeutetuille. Pankin henkilöstö ja muut pankin lukuun toimivat käsittelevät asiakastietoja vain työtehtäviensä edellyttämässä laajuudessa. Kertomalla tuotteista ja palveluistamme avoimesti ja totuudenmukaisesti varmistamme, että asiakas saa oikean tiedon taloudelliseen hyvinvointiin vaikuttavan päätöksenteon tueksi. Hyvän liiketavan periaatteita sovelletaan kaikkiin kuluttaja- ja yritysasiakkaisiin Säästöpankkiryhmän arvoketjun loppupäässä. Periaatteiden noudattamisesta vastaavat yhteenliittymän yhteisöjen toimitusjohtajat ja he seuraavat periaatteiden toteutumista osana operatiivista johtamista. Jokaisen Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan yhteisön työntekijän tulee tuntea tämä toimintaohje ja esihenkilöiden velvollisuutena on varmistaa, että henkilöstö tuntee ohjeen ja noudattaa sitä. Toimintaohje tulee käydä läpi osana perehdytysohjelmaa.

Tarjoamalla asiakkaillemme henkilökohtaisten ja digitaalisten palvelujen kokonaisuuden varmistamme, että Säästöpankin palvelut ovat saatavilla asiakkaillemme kaikkialla Suomessa. Digitaalisten kanavien rinnalla Säästöpankkiryhmällä on kattava noin sadan toimipisteen verkosto, jossa itsenäiset ja paikalliset Säästöpankit palvelevat asiakkaitamme ympäri Suomen. Lisäksi asiakaspalvelumme palvelee puhelimitse ja digitaalisesti asiakkaitamme ympäri Suomen. Asiakaspalvelumme palvelee asiakkaitamme suomen ja ruotsin lisäksi myös englanniksi.

Henkilökohtaisten ja digitaalisten palveluiden kehittämistä ohjaa Säästöpankkiryhmän strategia. Säästöpankkiryhmän strategiasta ja sen seurannasta ja toteutumisesta vastaa Säästöpankkiliiton hallitus. Toimintaperiaate kattaa kaikki kuluttaja- ja yritysasiakkaat arvoketjun loppupäässä.

IHMISOIKEUKSIEN KUNNIOITTAMINEN

Kuluttajien ja loppukäyttäjien ihmisoikeuksien kunnioittaminen on Säästöpankkiryhmän toiminnan keskeinen lähtökohta. Sitoudumme edistämään ihmis- ja työelämän perusoikeuksia kaikessa liiketoiminnassamme, kulttuurissamme ja päätöksenteossamme, vahvistaen sitoutumisemme kansainvälisesti julistettujen ihmis- ja työelämän perusoikeuksien suojeluun.

Linjaamme kuluttajien ja loppukäyttäjien ihmisoikeuksien kunnioittamisesta Ihmisoikeuksien ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteissamme. Periaatteissa selvennetään toimintatapojamme asiakkaidemme tuntemisesta, tietosuojasta sekä ihmis- ja työelämän perusoikeuksien turvaamisesta sijoitustoiminnassa ja rahoituksessa.

Noudatamme ihmisoikeuksien ja työelämän perusoikeuksien kunnoittamisen periaatteidemme mukaisesti seuraavia kansainvälisiä sopimuksia ja julistuksia: YK:n Global Compact -periaatteet, jotka pohjautuvat YK:n yleismaailmalliseen ihmisoikeuksien julistukseen (UDHR), OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille vastuulliseen liiketoimintaan, YK:n ohjaavat periaatteet liiketoiminnalle ja ihmisoikeuksille, mukaan lukien Kansainvälisen työjärjestön (ILO) julistus työelämän perusperiaatteista ja -oikeuksista, Kansainvälinen ihmisoikeusjulistus (The International Bill of Human Rights), Rion julistus ympäristöstä ja kehityksestä, YK:n korruption vastainen yleissopimus.

Ihmis- ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteiden toteutumista, edistymistä ja haasteita oman toiminnan ja arvoketjun osalta on tarkoitus arvioida ja seurata noin vuositasolla. Mikäli negatiivisia ihmisoikeusvaikutuksia ilmenee omaan tai muuhun työvoimaan tai arvoketjuun liittyen, tuodaan ne osaksi riskitarkasteluprosessia. Vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisesti Sp-Rahastoyhtiö tarkastelee normirikkomuksia tarkkailulistan avulla sekä päivittää omaisuusluettelot vähintään kaksi kertaa vuodessa. Sp-Rahastoyhtiö sulkee suorien sijoitusten ulkopuolelle yritykset, jotka toistuvasti rikkovat kansainvälisiä sopimuksia ja joihin ei katsota voitavan vaikuttaa menestyksekkäästi. Sp-Rahastoyhtiö tekee myös aktiivista vaikuttamista sijoituskohteisiin ja voi ottaa sosiaalisia kysymyksiä esiin muun muassa yhtiökokouksissa tai yhtiötapaamisissa.

Vuonna 2024 Säästöpankkiryhmässä ei ollut lainkaan kuluttajiin ja/tai loppukäyttäjiin liittyviä tapauksia, joissa ei ole noudatettu yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien Yhdistyneiden kansakuntien ohjaavia periaatteita, työelämän perusperiaatteista ja oikeuksista annettua ILO:n julistusta ja monikansallisille yrityksille annettuja OECD:n toimintaohjeita.

YHTEYDENPITO VAIKUTUKSISTA KULUTTAJIEN JA LOPPUKÄYTTÄJIEN KANSSA

Olemme yhteydessä suoraan asiakkaisiimme verkkoviestien, sähköpostin, postin, kyselyiden ja tapaamisten kautta. Lähetämme asiakkaillemme kuukausittain uutiskirjeen sähköpostiin, jonka lisäksi lähetämme asiakkaillemme verkkoviestejä. Näiden avulla tiedotamme asiakkaita ajankohtaisista asioista ja pidämme heihin säännöllisesti yhteyttä. Lähetämme näiden kanavien kautta myös asiakaskyselyitä. Tänä vuonna olemme kysyneet asiakkaidemme mielipiteitä esimerkiksi strategiastamme, vastuullisuudesta ja Säästöpankki Mobiilin käytöstä. Informoimme asiakkaitamme postitse hinta- ja palveluehtomuutoksista. Asiakkaamme voivat olla meihin yhteydessä myös chatissa, verkkoviestein, puhelimitse tai pankkien konttoreilla.

Kartoitamme asiakkaidemme ajatuksia myös asiakastutkimusten avulla. Toteutamme vuosittain Säästämisbarometrin, jonka avulla saamme tietoa suomalaisten taloudellisesta hyvinvoinnista. Olemme myös mukana vuosittaisessa EPSI Rating -asiakastutkimuksessa, jossa selvitetään toimialan henkilö ja yritysasiakkaiden odotuksia pankin tuotteisiin ja palveluihin sekä asiakasuskollisuutta. Lisäksi olemme joka vuosi mukana asiakaskokemusta ja -uskollisuutta tutkivassa Asiakkuusindeksi-tutkimuksessa. Mittaamme vuosittain myös asiakkaidemme odotuksia, tyytyväisyyttä ja asiakassuhteen tilaa verkkoviestillä lähetettävällä asiakassuhdekyselyllä. Lähetämme asiakkaille myös NPS-suositteluhalukkuuskyselyn, jossa mittaamme asiakkaan tyytyväisyyttä asiointiin, aina ajanvarauksen tai puhelun jälkeen. Asiakkaidemme eri kanavien kautta kerätyt näkemykset vaikuttavat toiminnan kehittämiseen kehitysprojekteissamme.

Säästöpankkiliiton toimitusjohtajalla on operatiivinen vastuu sen varmistamisesta, että yhteydenpito tapahtuu ja että tulokset otetaan huomioon yrityksen toimintatavoissa.

Kartoitamme kaksi kertaa vuodessa lähetettävällä kyselyllä asiakkaidemme kokemusta asioinnin turvallisuudesta. Kyselyn avulla saamme käsityksen eri-ikäisten asiakkaidemme kokemuksista asioinnin turvallisuudesta sekä eriteltyä digiturvallisuusriskeille haavoittuvaisten ikäryhmien, kuten iäkkäiden ja nuorten, vastaukset.

PROSESSIT KIELTEISTEN VAIKUTUSTEN KORJAAMISEKSI SEKÄ KANAVAT KULUTTAJILLE JA LOPPUKÄYTTÄJILLE HUOLENAIHEIDEN ESIIN TUOMISEKSI

Asiakkaiden huolenaiheiden ja tarpeiden ilmoittamisen toimintatapojamme ohjaa Asiakasvalitusten ja palautteiden käsittelyn toimintaohje. Henkilökuntamme on tarvittaessa neuvottava ja autettava asiakasta valituksen tai palautteen antamisessa.

Mikäli kyse on asiakasvalituksesta, ohjaamme asiakkaan reklamoimaan kirjallisesti ja ilmoittamaan kaikki tarvittavat tiedot asian selvittämiseksi. Jos asiakas haluaa antaa palautetta nimettömänä, ohjaamme asiakasta ensisijaisesti antamaan palautteen kotisivujen palautelomakkeella tai annamme asiakkaalle palautelomakkeen täytettäväksi. Kotisivuillamme on ohjeet asiakasvalituksen ja -palautteen antamiseen. Asiakkaat voivat tehdä valituksen tai antaa palautetta myös ulkopuolisten muutoksenhakutahojen, kuten Finanssivalvonnan, FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Kilpailu- ja kuluttajaviraston tai Kuluttajariitalautakunnan kautta. Vuonna 2024 vastaanotimme 493 kpl Finanssivalvonnalle raportoitavaa asiakasvalitusta. Muu ulkoinen toimija ei ole validoinut raportoitujen asiakasvalitusten lukumäärää.

Asiakkaat voivat tuoda esiin huolenaiheitaan tai tarpeitaan seuraavien kanaviemme kautta:

- kotisivujemme palautelomakkeen kautta
- verkko- ja mobiilipankissa viestillä
- kirjallisena palautteena, esimerkiksi kirje
- suullisesti konttorissa
- NPS-kyselyn kautta
- puhelimitse
- chatissa
- Säästöpankkiryhmän sosiaalisen median kautta.

Käsittelemme asiakasvalitukset ja -palautteet viipymättä, huolellisesti ja ammattitaidolla. Valitus tai palaute kirjataan ja tallennetaan pankissa/yhtiössä käytössä olevan mallin mukaisesti välittömästi, kun se on vastaanotettu. Käsittelemme palautteen tai valituksen sen tyyppiä koskevan ohjeen mukaisesti. Seuraamme palautetta ja valituksia säännöllisesti ja otamme ne huomioon toimintamme kehittämisessä.

Lähetämme kunkin ajanvarauksen ja puhelun jälkeen asiakkaillemme NPS-kyselyn, jossa mittaamme asiakkaan tyytyväisyyttä asiointiin. Näin saamme käsityksen asiakkaiden tyytyväisyydestä prosessiin ja sen lopputuloksiin, ja samalla käsityksen asiakkaiden tietoisuudesta ja luottamuksesta kanaviin.

Käytössämme ei ole erillistä toimintaperiaatetta koskien kanaviamme käyttävien henkilöiden suojelua vastatoimilta, mutta palautelomakkeemme on anonyymi, joka osaltaan edistää kanavaa käyttävien henkilöiden suojelua.

TOIMENPITEET

Taulukko: Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimenpiteet, niiden soveltamisalat, aikahorisontit ja tulokset vuonna 2024

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Tietosuoja	Tietosuojakoulutukset omalle henkilöstölle	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide, koulutus käytävä joka toinen vuosi	Toteutunut vuonna 2024. Lisäksi vuonna 2024 tarjosimme lisäkoulutusta keskeisille ryhmille.
	Tietoturvaloukkauksien ja tietosuojapoikkeamien lainsäädännön edellyttämällä tavalla	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Tiedon tarjoaminen asiakkaillemme henkilötietojen käsittelystä ja käytöstä	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
Tietoturva ja digiturvallisuus	Koulutukset omalle henkilöstölle tietoturvasta	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide, koulutus käytävä joka toinen vuosi	Toteutunut vuonna 2024
	Neuvonta ja koulutukset asiakkaille digiturvallisesta asioinnista	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Tietoverkoissa ja järjestelmissä tunnistettujen poikkeamien käsittely ja niistä ilmoittaminen sääntelyn mukaisesti	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
Laadukkaiden tietojen saatavuus	Tiedon tarjoaminen asiakkaille tuotteiden keskeisistä ominaisuuksista, riskeistä ja kokonaishinnasta.	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Sijoitustuotteiden menestyksen, riskitietojen ja -luokitusten raportointi julkisesti sekä osana asiakkaille tarjottavaa sijoitusneuvontaa.	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Tietojen tarjoaminen luottovaihtoehdoista, luoton keskeisistä ehdoista ja luottoon liittyvistä kustannuksista osana luotonantoa	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
Tuotteiden ja palveluiden saanti	Monipuolisten digitaalisten palveluiden tarjoaminen	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Tuki kaiken ikäisille asiakkaillemme digitaalisten palveluiden käytössä	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Englanninkielinen asiakaspalvelu	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Avattiin vuonna 2024, jatkossa jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Verkkosivujemme luettavuuden varmistaminen ruudunlukijalla ja näppäinnavigoimalla	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024
	Erillisen kanavan tarjoaminen digitaalisten palvelujen saatavuutta koskeville valituksille ja palautteille ja palautteiden käsittely lainmukaisella tavalla	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä ja toimenpiteen vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2024

YKSITYISYYS

Tietosuoja:

Huolehdimme tietosuojan hallinnan periaatteiden toteutumisesta varmistamalla henkilöstömme riittävä tietosuojaosaaminen, kehittämällä omaa toimintaamme ja tarjoamalla tietoa asiakkaillemme tietosuojaan liittyen. Koulutamme henkilöstöämme vuosittain tietosuojasta ja vuonna 2024 tarjosimme lisäkoulutusta keskeisille ryhmille, jotka voivat vaikuttaa positiivisesti tietosuojan hallintaan.

Noudatamme toiminnassamme EU:n tietosuoja-asetusta (GDPR, General Data Protection Regulation) ja muuta tietosuojalainsäädäntöä. Asiakastietojen suojaamisessa Säästöpankkiryhmässä on käytössä asianmukaiset tekniset, organisatoriset ja hallinnolliset menettelyt, joilla suojaamme kaikkia hallussamme olevia tietoja katoamisen, väärinkäytön, luvattoman käytön, luovuttamisen, muutosten ja tuhoamisen varalta.

Henkilötietojen tietoturvaloukkauksiin ja muihin tietosuojapoikkeamiin suhtaudumme vakavasti. Ne käsitellään ja niistä ilmoitetaan tietosuojalainsäädännön edellyttämällä tavalla loukatuille, muille rekisteröidyille ja tietosuojavaltuutetulle. Poikkeamien käsittelyn avulla täytetään lakisääteinen velvollisuus, minimoidaan aiheutuneita vahinkoja ja kehitetään omaa toimintaa.

Tarjoamme tietoa asiakkaillemme henkilötietojen käsittelystä ja käytöstä muun muassa verkkosivuillamme. Verkkosivuilla olevista dokumenteista rekisteröidyt ja muut sidosryhmämme voivat tarkistaa esimerkiksi mitä ja miksi tietoja kerätään ja käsitellään sekä missä tilanteissa niitä voidaan luovuttaa.

Tietoturva ja digiturvallisuus:

Huolehdimme asiakkaiden tietoturvasta ja digiturvallisesta asioinnista pitkäjänteisellä palveluidemme ja IT-järjestelmiemme turvallisuuden kehittämisellä, henkilöstön digiturvallisuusosaamisen kasvattamisella ja asiakkaiden digiturvallisen asioinnin tukemisella. Koulutamme henkilöstöämme digiturvallisuudesta lisäten siten henkilöstön osaamista.

Neuvomme ja opastamme asiakkaitamme turvallisessa digitaalisessa asioinnissa ja järjestämme asiakkaille koulutusta turvallisesta digiasioinnista. Turvallisen pankkiasioinnin varmistamiseksi pyrimme ohjaamaan asiakkaitamme mobiili- ja tunnistussovelluksen käyttöön. Seuraamme, monitoroimme ja valvomme tietoverkkojemme sekä -järjestelmiemme käyttöä ja käsittelemme tunnistetut poikkeamat välittömästi ja ilmoitamme ne sääntelyn edellyttämille tahoille.

LAADUKKAIDEN TIETOJEN SAATAVUUS

Kerromme tuotteista avoimesti. Tuotehallinnan periaatteemme ohjaavat tuotekehitystämme ja tuotteisiin liittyvän tiedon jakamista asiakkaillemme. Jo tuotetta suunnitellessa varmistamme, että tuote soveltuu määritetyn kohderyhmän etuihin, tavoiteisiin ja ominaispiirteisiin.

Työntekijöillämme on erityinen vastuu varmistaa, että asiakkaat saavat tietoa tuotteiden keskeisistä ominaisuuksista, riskeistä ja kokonaishinnasta sekä tarjota heille mahdollisia lisämateriaaleja. Työntekijöiden on varmistettava, että asiakkaat tietävät taloudellisten päätöstensä seuraukset, myös mahdolliset tappioriskit.

Raportoimme esimerkiksi kaikkien sijoitustuotteiden menestyksen, riskitiedot ja -luokitukset julkisesti nettisivuillamme. Informoimme menestys- ja riskiluokitukset asiakkaillemme myös osana sijoitusneuvontaprosessia. Lisäksi hyödynnämme tuotteiden kohdistamisessa asiakkaille tuotesoveltuvuusanalyysiä. Luotonannon osalta kerromme tietoja esimerkiksi luottovaihtoehdoista, luoton keskeisistä ehdoista ja luottoon liittyvistä kustannuksista.

TUOTTEIDEN JA PALVELUIDEN SAANTI

Palveluiden saantia koskevia toimintaperiaatteiden toteutumiseksi tarjoamme asiakkaillemme monipuolisia palveluita digitaaliseen asiointiin. Esimerkkinä tällaisista ovat asiakkuuden avaaminen digitaalisesti, sähköinen ajanvaraus, verkkotapaaminen, sähköinen allekirjoitus, digitaalinen asuntokauppa, sähköinen terveysselvitys osana Sp-Henkivakuutus Oy:n palveluita, mobiilimaksaminen sekä rahastomerkinnät ja jatkuvien säästösopimusten tekeminen digitaalisesti. Lisäksi pyrimme aktiivisesti edistämään ja antamaan tukea kaiken ikäisille asiakkaillemme digitaalisen palveluidemme käytössä. Edellä mainittujen toimien avulla varmistetaan asiakkaidemme ymmärrys talouttaan koskevien päätösten taustaksi.

Syyskuussa 2024 avasimme englanninkielisen asiakaspalvelun.

Noudatamme saavutettavuuteen liittyvää lainsäädäntöä. Varmistamme, että verkkosivujemme sisällöt, materiaalit ja dokumentit ovat saavutettavassa muodossa ja luettavissa myös ruudunlukijalla ja näppäinnavigoimalla. Meillä on lisäksi erillinen kanava, johon keräämme kaikki saamamme digitaalisten palvelujen saatavuutta koskevat valitukset ja palautteet. Saavutettavuuspalautteista vastaava tiimimme huolehtii palautteeseen vastaamisesta lain digitaalisten palvelujen tarjoamisesta (ns. digipalvelulaki) mukaisessa kahden viikon määräajassa.

Toimet ovat luonteeltaan jatkuvia eivätkä ne edellytä merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.

MITTARIT JA TAVOITTEET

TAVOITTEET

Yksityisyys:

Tietosuoja:

Tietoturva ja digiturvallisuus:

Taulukko: Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024 edistyminen	Perus-vuosi
Asioinnin turvallisuuden kokemus	määritetään vuonna 2025	N/A	2025

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Tavoitteemme asioinnin turvallisuuden kokemuksesta pohjautuu Hyvän liiketavan periaatteisiin sekä Tietoturva- ja Tietosuojapolitiikkoihimme, joiden avulla pyrimme varmistamaan asiakkaidemme turvallisen asioinnin.

Menetelmä ja oletukset:

Asioinnin turvallisuuden kokemus: Asioinnin turvallisuuden kokemusta mittaamme asiakaskyselyllä. Mittasimme kokemusta ensimmäisen kerran vuoden 2024 lopussa tehdyssä asiakaskyselyssä ja tulemme jatkossa sisällyttämään asioinnin turvallisuuden kokemuksen mittaamisen kaksi kertaa vuodessa tehtäviin asiakaskyselyihimme. Asiakaskyselyt toimitetaan koko asiakaskunnallemme. Tulemme määrittämään vuoden 2030 tavoitetason nyt kerätyn pohjatiedon perusteella vuoden 2025 aikana. Tavoite kattaa koko asiakaskuntamme, eli sekä henkilö- että yritysasiakkaat.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Tavoitteet on asetettu yhdessä Säästöpankkikeskuksen johtoryhmän ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa. Nämä sidosryhmät osallistuvat myös tavoitetason asettamiseen vuonna 2025.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Ei muutoksia

Edistyminen kohti tavoitetta:

Vuoden 2024 lukuja käytetään vastuullisuustavoitteiden lähtötilana (perusvuosi). Näin ollen edistymistä kohti vuoden 2030-tavoitteita päästään seuraamaan tulevien vuosien aikana.

Laadukkaiden tietojen saatavuus:

Emme ole toistaiseksi asettaneet tavoitetta laadukkaiden tietojen saatavuuteen liittyvien toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuraamiseksi.

Tuotteiden ja palveluiden saanti:

Emme ole toistaiseksi asettaneet tavoitetta tuotteiden ja palveluiden saantiin liittyvien toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuraamiseksi.

Emme erikseen seuraa toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuutta suhteessa olennaisiin kestävyyteen liittyviin vaikutuksiin ja riskeihin.

Vuonna 2024 asetettu vastuullisuusstrategiamme tavoite ”Asioinnin turvallisuuden kokemus” on asetettu yhdessä Säästöpankkikeskuksen johtoryhmän ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa. Nämä sidosryhmät osallistuvat myös tavoitetason asettamiseen vuonna 2025.

ASIAKKAIDEN JA PAIKALLISYHTEISÖJEN TALOUDELLINEN HYVINVOINTI

ASIAKKAIDEN JA PAIKALLISYHTEISÖJEN TALOUDELLISEEN HYVINVOINTIIN LIITTYVÄT OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Taulukko: Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi – olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallinta

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle	Hallinta
Asiakkaiden taloudellinen hyvinvointi			
	Myönteinen: Henkilöasiakkaan ja yritysasiakkaiden talouden hallinnan tukeminen edistää heidän taloudellista hyvinvointiaan. Tarjoamme asiakkaillemme hyvän luotonantotavan mukaista luotonantoa, joka tukee taloudellista hyvinvointia.		• Säästämisen ja sijoittamisen palvelut • Henkilö- ja yritysasiakkaiden taloustuokiot, OTT ja YTT • Kumppanuus yritysasiakkaille
Paikallisyhteisöjen elinvoima			
	Myönteinen: Rahoittamalla yrityksiä parannetaan niiden työllistämis- ja veronmaksukykyä. Alueellisia hankkeita rahoittamalla vaikutetaan alueen infrastruktuurin ja palveluiden kehitykseen ja ylläpitoon. Paikallisen järjestö- ja harrastustoiminnan, kuten liikunnan ja kulttuurin taloudellinen tukeminen alueiden väestön hyvinvoinnin tukemiseksi.		• Rahoitus paikallisille yrityksille ja hankkeille • Lahjoitukset vuosittain voittovaroista ja säätiöiden varoista hyvinvoinnin edistämiseen pankkien toimialueilla
Taloustaidot yhteiskunnassa			
	Myönteinen: Taloustaitojen vahvistaminen lisää koko yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia ja asiakkaidemme vaurastumismahdollisuuksia.		• Jatkuva sisällöntuotanto talous- ja digitaitojen vahvistamiseksi (asiakkaat, nuoret). • Laaja Raharemontti-ohjelmayhteistyö, jossa puretaan häpeää talousvaikeuksien ympäriltä ja edistetään avointa rahapuhetta ja taloustaitoja. • Lisäämme tietoisuutta ja osaamista talousasioissa erityisesti nuorten, mutta myös varttuneempien asiakkaidemme sekä ympäröivien yhteisöjen osalta. • Oppilaitosyhteistyö • Tieteen tukeminen • Säästämisen ja sijoittamisen seminaarit • Tiktok, nuoret seuraajat • Uusyrityskeskukset • Järjestämme myös koulutuksia asiakkaillemme digi- ja taloustaitoihin liittyen.

ASIAKKAIDEN TALOUDELLINEN HYVINVOINTI

Säästöpankkiryhmän tehtävänä on toimia asiakkaidensa taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullisena edistäjänä. Olemme sekä henkilö- että yritysasiakkaidemme talouden kumppani ja tuemme heitä niin talouden pitkäjänteisessä suunnittelussa kuin päivittäisten pankkiasioiden sujuvassa hoitamisessa.

SÄÄSTÄMINEN

Säästöpankki ja säästöpankkiosakeyhtiö ovat luottolaitostoiminnasta annetussa laissa (610/2014) tarkoitettuja talletuspankkeja, joiden erityistarkoituksena on säästämisen edistäminen (8.8.2014/614). Säästöpankkilaki ohjaa asiakastoimintaamme koko Säästöpankkiryhmän osalta ja Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön hallitus vastaa viime kädessä sen periaatteiden toimeenpanosta. Säästöpankkiaatteen mukaisesti suosittelemme, että asiakkaamme varautuvat ensisijaisesti yllättäviin menoihin säästämällä. ”Säästäminen kuuluu kaikille” -teema näkyy läpi vuoden Säästöpankin asiakasviestinnässä, mediaviestinnässä ja markkinoinnissa. Strategiassamme panostetaan säästäjäasiakkaiden määrän kasvattamiseen.

Kehitämme mobiilipankkiamme siten, että se tukee asiakkaan oman talouden hallintaa. Vuonna 2024 julkaisimme mobiilipankkiin budjetointityökalun, jonka avulla asiakas voi kätevästi luoda ja seurata luokiteltujen tilitapahtumien (kuten Ruoka ja juoma tai Asuminen) perusteella tehtyjä

budjetteja ja niiden kehitystä valitulla ajanjaksolla. Budjetointitoiminto helpottaa oman kulutuksen seurantaa ja tavoitteiden asettamista.

LUOTONANTO

Myöntäessämme luottoa asiakkaillemme otamme huomioon asiakkaan taloudellisen turvallisuuden ja menestymisen mahdollisuudet. Laskemme asiakkaan maksukyvyn käytettävissä olevilla tiedoilla, emmekä esimerkiksi lähtökohtaisesti myönnä asiakkaillemme liian suuria lainoja tai luottoja, joista he eivät selviytyisi tai jotka veisivät henkilökohtaisen tai yritystoiminnan talouden liian tiukoille. Asiakkaan takaisinmaksukyvyn arvioinnissa huomioimme korkoriskiin liittyvät asiat, tarjoamme asiakkaan tilanteeseen sopivia korkosuojaustuotteita ja kannustamme asiakasta varautumaan yllättäviin tilanteisiin ja tulevaisuuden hankintoihin jatkuvan säästämisen ratkaisuilla. Vastuullinen luotonanto käsittää myös riskien selittämisen asiakkaalle ymmärrettävästi, jotta asiakas voi tehdä harkittuja päätöksiä.

ASIAKKAAN TALOUDEN TUKEMINEN

Säästöpankkiryhmä toimii henkilö- ja yritysasiakkaidensa pitkäaikaisena kumppanina talouden eri suhdanteissa ja yrityksen elinkaaren eri vaiheissa.

Nykyisten ja uusien asiakkaiden kanssa käytävissä taloustuokioissa keskitytään henkilön tai yrityksen talouden ja tulevaisuuden systemaattiseen suunnitteluun. Tarjoamme tietoa ja konkreettisia ratkaisuehdotuksia taloudellisen hyvinvoinnin tueksi.

Arvioimme myös toimintaympäristössä tapahtuvien muutosten vaikutuksia yritysten toimintaan Yrityksen Taloustuokiossa. Strukturoidun keskustelurungon avulla otetaan huomioon yrityksen talouteen vaikuttavia näkökulmia. Vastuullisuutta koskevan lainsäädännön ja sidosryhmien odotusten kasvaminen ovat yksi esimerkki muutoksista, joilla voi olla merkittävä vaikutus yritysasiakkaidemme liiketoimintaan. Julkaisimme Vastuullisuuden ABC -oppaan tukemaan vastuullisuustyön kehittämistä yritysasiakkaidemme liiketoiminnassa. Verkkosivuilta löytyvässä oppaassa neuvotaan, miten yritys pääsee vastuullisuustyössä alkuun, ja miten Säästöpankkiryhmän tuotteet voivat auttaa yritystä saavuttamaan vastuullisuustavoitteensa.

Säästöpankkiryhmän yritysasiakasliiketoiminta kohdistuu myös maa- ja metsätalousyrittäjiin. Tavoitteenamme on tukea suomalaisen maa- ja metsätalouden kannattavaa kasvua siten, että se on ympäristön kannalta entistä kestävämpää. Tuemme maa- ja metsätalousasiakkaidemme kannattavuutta ja vastuullisuusosaamisen kasvua muun muassa järjestämällä säännöllisesti koulutustapahtumia. Näistä esimerkkinä ovat ProAgrian kanssa yhteistyössä järjestetyt webinaarit ja tapahtumat.

Yritysrahoituksessa Säästöpankeilla korostuu yhteistyö Suomen valtion kokonaan omistaman erityisrahoitusyhtiön, Finnveran, kanssa.

Näillä toimenpiteillä kasvatamme säästävien ja sijoittavien asiakkaiden osuutta ja edistämme asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia. Keskustelemalla yritysasiakkaidemme kanssa toimintaympäristön muutoksista ja jakamalla tietoa vastuullisuudesta tuemme yritysasiakkaitamme kestävyyssiirtymässä. Toimenpiteet koskevat Säästöpankkiryhmän asiakkaita. Toimenpiteet ovat jatkuvia ja ne on toteutettu vuoden 2024 aikana. Toimet eivät edellytä merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.

PAIKALLISYHTEISÖJEN ELINVOIMA

Paikallisuus on valttimme: tunnemme asiakkaidemme ympäristön ja vahvistamme paikallista elinvoimaisuutta tukemalla paikallisten yritysten mahdollisuuksia menestyä, työllistää alueella sekä maksaa veroja. Alueellisten hankkeiden rahoitus tukee alueen infrastruktuurin ja palveluiden kehitystä ja ylläpitoa.

Paikalliset Säästöpankit sekä Säästöpankkisäätiöt lahjoittavat vuosittain voittovaroistaan ja säätiöiden varoista hyvinvoinnin edistämiseen omalla toimialueellaan. Vuonna 2024 lahjoitimme yhteensä 2,4 miljoonaa euroa yli 900 kohteeseen ympäri Suomen. Vuosittaisessa Hyviä tekoja -kampanjassa Säästöpankit valitsevat lahjoituskohteensa omalla alueellaan paikallisten asukkaiden tekemien ehdotusten ja neuvoa-antavan äänestyksen pohjalta. Viime vuoden tavoin lahjoituskohteiden kampanjassa painotettiin erityisesti lasten ja nuorten hyvinvointia tukevia tekoja. Säätiöiden lahjoitukset kohdistuivat lisäksi koulutuksen ja tutkimuksen tukemiseen. Säästöpankkisäätiöiden tarkoituksena on edistää säästämistä ja tukea koulutusta ja tutkimusta, kulttuuri- ja muuta yleishyödyllistä toimintaa.

Säästöpankkisäätiöillä on tärkeä merkitys paikallisessa yhteiskunnallisessa toimintaympäristössä. Säästöpankkisäätiöt myöntävät vuosittain stipendejä ja avustuksia paikalliseen toimintaan ympäri Suomen.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankit tukevat valtakunnallisesti urheilua ja kulttuuria mm. sponsoroimalla urheiluseuroja, yksittäisiä urheilijoita sekä urheilu- ja kulttuuritapahtumia niin Hyviä tekoja -kampanjan kautta kuin muillakin lahjoituksilla. Lahjoituksilla voidaan tukea lasten ja nuorten harrastustoimintaa ja edistää liikunnallisuutta.

Näillä toimenpiteillä kasvatamme paikallisyhteisöjen elinvoimaisuutta. Toimenpiteet koskevat Säästöpankkiryhmän asiakkaita ja paikallisyhteisöjä, joissa toimimme. Toimet ovat jatkuvia ja ne on toteutettu vuoden 2024 aikana. Toimet eivät edellytä merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.

TALOUSTAIDOT YHTEISKUNNASSA

Taloustaitojen vahvistaminen lisää koko yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia ja vaurastumismahdollisuuksia.

Säästöpankit tekevät oppilaitosyhteistyötä ja kouluvierailuita omilla alueillaan. Vuonna 2024 Säästöpankit ovat tehneet oppilaitosvierailuja, joilla on tavoitettu lähes 6000 oppilasta.

Tarjoamme ajankohtaista tietoa ja sisältöä talouden teemoista muun muassa webinaarien, vinkkiartikkeleiden ja uutiskirjeiden muodossa. Vuoden aikana järjestettyjen 19 webinaarin aiheina olivat muun muassa sijoitusmarkkinoiden nykytilanne ja tulevaisuuden näkymät, asunto- ja kiinteistömarkkinat sekä Yhdysvaltain ja Euroopan sijoitusmarkkinakatsaus. Verkkosivuilla julkaistiin vinkkejä muun muassa yrittäjän talouden turvaamiseen ja tuottoisaan ja turvalliseen kaupankäyntiin nettikirppiksillä. Uutiskirjeitä julkaistiin 31 kappaletta: 10 henkilöasiakkaille, 10 yritysasiakkaille ja 11 säästäjille sekä sijoittajille.

Syksyllä 2024 toimimme pääyhteistyökumppanina Raharemontti-ohjelmassa, jossa autamme talousvaikeuksiin ajautuneita suomalaisia löytämään ratkaisuja tilanteidensa helpottamiseen. Ohjelman kautta pyrimme edistämään avointa rahapuhetta ja vähentämään häpeää talousvaikeuksien ympäriltä. Ohjelmassa ja sen oheissisällöissä tarjotaan konkreettisia vinkkejä kaikkien hyödynnettäväksi ja se tavoitti yhteensä 2,1 miljoonaa suomalaista.

Säästöpankkiryhmä osallistui myös keväällä 2024 kansainväliseen Rahaviikko-tapahtumaan (Global Money Week), johon tuotimme toisen asteen opiskelijoille suunnattua opetusmateriaalia säästämisestä ja sijoittamisesta. Yhteistyön tarkoituksena on kasvattaa nuorten taloustietoja ja -taitoja. TikTokin Talousvalmentaja-tiliämme seurasi vuoden 2024 lopussa 6538 käyttäjää.

Seuraamme Säästämisbarometri-tutkimuksella säännöllisesti suomalaisten taloudellisen hyvinvoinnin kehitystä ja säästämiseen liittyvää suhtautumista. Julkaisemme sen tulokset vuosittain.

Näemme tutkimuksen ja jatkuvan kehityksen tukemisen tärkeänä. Säästöpankkien Tutkimussäätiö on vuonna 1968 perustettu yleishyödyllinen säätiö, jonka tavoitteena on tieteellisen tutkimuksen tukeminen. Säästöpankkien Tutkimussäätiö myöntää apurahoja tutkimuksiin, jotka käsittelevät rahamarkkinoihin ja säästämiseen liittyviä taloudellisia, yhteiskunnallisia ja oikeudellisia kysymyksiä. Lisäksi Säästöpankkien Tutkimussäätiö ylläpitää Hämeenlinnan kaupunginmuseon yhteydessä toimivaa Säästöpankkimuseota.

Näillä toimenpiteillä edistämme taloustaitoja yhteiskunnassa. Toimenpiteet koskevat Säästöpankkiryhmän asiakkaita ja paikallisyhteisöjä, joissa toimimme. Toimet ovat jatkuvia ja ne on toteutettu vuoden 2024 aikana. Toimet eivät edellytä merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.

MITTARIT JA TAVOITTEET

TAVOITTEET

Taulukko: Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudelliseen hyvinvointiin liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024 edistyminen	Perus-vuosi
Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä, kpl	130 500	97 856	2024

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä: Säästöpankki ja säästöpankkiosakeyhtiö ovat luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettuja talletuspankkeja, joiden erityistarkoituksena on säästämisen edistäminen. Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrän kasvattaminen on ydintekemistämme, ja kaikki toimintaperiaatteemme linkittyvät perustehtäväämme. Tavoitteen avulla pyrimme vahvistamaan asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia ja vaurastumismahdollisuuksia sekä yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia.

Menetelmä ja oletukset:

Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä: Säästämistä ja sijoittamista harjoittaviksi asiakkaiksi luemme asiakkaamme, joilla on rahastoja tai vakuutuksia Säästöpankissa. Tällä hetkellä noin 25 % asiakkaistamme lukeutuu tähän joukkoon. Tavoitteemme nojaa oletukseen asiakasmäärän absoluuttisesta kasvusta sekä säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden osuuden kasvusta. Tämän raportin osalta tavoite ei kata Sp-Koti Oy:ta, Urbaanit Kodit Oy:ta ja Sp-Isännöintipalvelut Oy:ta.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Tavoitteet on asetettu yhdessä Säästöpankkikeskuksen johtoryhmän ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Ei muutoksia

Edistyminen kohti tavoitetta:

Vuoden 2024 lukuja käytetään vastuullisuustavoitteiden lähtötilana (perusvuosi). Näin ollen edistymistä kohti vuoden 2030-tavoitteita päästään seuraamaan tulevien vuosien aikana.

G1 – LIIKETOIMINNAN HARJOITTAMINEN

LIIKETOIMINNAN HARJOITTAMISEEN LIITTYVÄT OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Taulukko: G1 Liiketoiminnan harjoittaminen – olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden hallinta

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle	Hallinta
Yrityskulttuuri			
	Myönteinen: Sisällyttämällä hyvän liiketavan periaatteet osaksi yrityskulttuuriamme, edistämme vastuullista, eettistä sekä lakeja ja viranomaisten määräyksiä ja ohjeita noudattavaa liiketoimintaa.		• Sääntelyn seuranta, jatkuva ohjeiden ajan tasalla pitäminen ja koulutus, Hyvän liiketavan verkkokoulutus ja muut säännölliset koulutukset, sisäinen valvonta ohjeiden ja sääntelyn noudattamisesta.
Väärinkäytösten paljastajien suojelu			
	Myönteinen: Väärinkäytösten paljastajien suojelun toimintatavoilla mahdollistamme turvallisen ympäristön henkilöstöllemme.		• Riippumaton ilmoituskanava rikkomuksille ja rikkomuksista ilmoittavien työntekijöiden asiallisen kohtelun varmistaminen ja suojeleminen epäoikeudenmukaiselta kohtelulta ohjeistuksen mukaisesti.
Korruptio ja lahjonta			
	Myönteinen: Säästöpankkiryhmän toimet ja valvontamekanismit korruption ja lahjonnan estämiseksi mahdollistavat sidosryhmille yhteistyön eettisen ja luotettavan toimijan kanssa.		• Jatkuva ohjeiden ajan tasalla pitäminen ja koulutus, Hyvän liiketavan verkkokoulutus ja muut säännölliset koulutukset, sisäinen valvonta ohjeiden ja sääntelyn noudattamisesta.

HALLINTO-, JOHTO- JA VALVONTAELINTEN ROOLI

Hyvän hallintotavan toteutumista Säästöpankkiryhmässä varmistetaan Säästöpankkiliiton hallituksen hyväksymissä Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteissa kuvatuilla selkeällä johtamisjärjestelmällä, kattavalla ohjeistuksella ja sisäisellä valvontajärjestelmällä.

Säästöpankkiliiton hallitus ja hallintoneuvosto sekä Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhteisöjen hallitukset varmistavat hyvän hallintotavan toteutumista Säästöpankkiryhmässä kukin omalta osaltaan. Säästöpankkiliiton hallitus johtaa keskusyhteisön toimintaa osuuskuntalain, talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain ja keskusyhteisön sääntöjen mukaan sekä huolehtii Säästöpankkiryhmän sisäisen valvonnan järjestämisestä. Hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti osuuskuntalain sekä keskusyhteisön ja Säästöpankkiryhmän edun mukaisesti. Kunkin Säästöpankkiryhmään kuuluvan yhteisön hallitus varmistaa vastaavasti hyvän hallintotavan toteutumista oman yhteisönsä osalta.

Säästöpankkien yhteenliittymän hyvän hallintotavan sisäinen valvonta on järjestetty ns. kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti. Ensimmäisessä puolustuslinjassa liiketoiminta ja tukitoiminnot valvovat omaa toimintaansa. Toisen puolustuslinjan muodostavat riippumattomat valvontatoiminnot eli riskienvalvonta, compliance-toiminto ja tietosuojatoiminto. Kolmannen puolustuslinjan muodostaa sisäinen tarkastus.

Jokaisella yhteenliittymään kuuluvalla Säästöpankilla ja yhtiöllä sekä Säästöpankkiryhmään kuuluvalla Sp-Henkivakuutus Oy:llä on omat nimetyt riskienvalvonnasta ja compliance-toiminnosta vastaavat henkilönsä, jotka toimivat yhteistyössä keskusyhteisön riskienvalvonta- ja compliance-toiminnon kanssa. Tietosuojavastaavan ja sisäisen tarkastuksen toiminnot on keskitetty keskusyhteisöön.

Hallinto-, johto- ja valvontatehtävissä toimivien asiantuntemusta selvitetään ja arvioidaan Säästöpankkien yhteenliittymän Luotettavuus- ja sopivuusselvitykset -ohjeessa kuvatusti sekä ennen tehtävään nimeämistä että säännöllisesti myöhemminkin. Tehtäviin valittavilla ja niissä toimivilla henkilöillä tulee olla tehtävän kannalta riittävät tietämys ja kokemus alan liiketoiminnasta ja sen riskeistä.

TOIMINTAPERIAATTEET

Taulukko: Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät toimintaperiaatteet, niiden sisältö ja soveltamisala

Toimintaperiaate	Keskeinen sisältö	Soveltamisala	Ylin vastaava taso
Hyvän liiketavan periaatteet	Kokoaa yhteen tärkeimmät eettiset toimintaohjeemme ja sisältää mm. korruption ja lahjonnan vastaiset toimintaperiaatteemme. Tavoitteena varmistaa vastuullinen, eettinen ja sääntelyn mukainen toiminta Säästöpankkiryhmässä. Tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan vuotuisilla koulutuksilla, sisäisellä valvonnalla ja raportoinnilla. Ohjeen vastaisesta toiminnasta voi ilmoittaa mm. riippumattoman ilmoituskanavan kautta.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton johtoryhmä
Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet	Säästöpankkiryhmän hallinto-, johto- ja valvontajärjestelmien kuvaus. Tavoitteena varmistaa tehokas ja luotettava hallinto sekä sisäinen valvonta Säästöpankkiryhmässä. Noudattamista varmistetaan sisäisellä kolmen puolustuslinjan mallin mukaisella valvonnalla ja raportoinnilla.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton hallitus
Eturistiriitojen hallinnan periaatteet	Sisältää tarkemmat ohjeet eturistiriitojen tunnistamisesta, ehkäisemisestä ja hallinnasta. Tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan vuotuisilla koulutuksilla, sisäisellä valvonnalla ja raportoinnilla.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton johtoryhmä
Rikkomuksista ilmoittamisen toimintaohje	Väärinkäytöksistä ja muista rikkomuksista ilmoittamisen ja ilmoittajien suojelun kuvaus. Tavoitteena varmistaa selkeät menettelytavat ja periaatteet väärinkäytöksistä ja rikkomuksista ilmoittamiselle ja ilmoittajien suojelulle. Tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan vuotuisilla koulutuksilla, sisäisellä valvonnalla ja raportoinnilla.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton johtoryhmä
Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyn toimintaohje	Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyjärjestelmän kuvaus. Tavoitteena varmistaa tiedonsaanti asiakkaiden kokemista epäkohdista ja saatujen valitusten ja palautteiden asianmukainen käsittely. Tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan sisäisellä valvonnalla ja raportoinnilla.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton johtoryhmä
Vastuullisuuspolitiikka	Vastuullisuuspolitiikan tarkoituksena on toimia Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden ohjenuorana. Se määrittää laajuuden ja perusperiaatteet Säästöpankkiryhmän vastuullisuustyölle.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	• Säästöpankkiliiton hallitus

Johtamisen ja valvonnan ohella kattava ohjeistus ja koulutus auttavat meitä varmistamaan, että liiketoimintamme on hyvän hallintotavan mukaista.

Säästöpankkiryhmän hyvän hallintotavan ohjeistus käsittää hallituksen hyväksymän Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteiden lisäksi useita periaateohjetta täsmentäviä operatiivisia toimintaohjeita, kuten Hyvän liiketavan periaatteet, Eturistiriitojen hallinnan periaatteet, Rikkomuksista ilmoittamisen toimintaohje sekä Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyn toimintaohje. Kaikki yhteiset ohjeemme ovat koko henkilöstön saatavilla Säästöpankkiryhmän yhteisessä intranetissä.

Tärkeimpiä arvojamme ovat asiakasläheisyys, yhteistyö, vastuullisuus ja tuloksellisuus. Haluamme edistää asiakkaidemme ja paikallisyhteisöjen taloudellista hyvinvointia vastuullisesti sekä yhtenäisenä ja vahvana ryhmänä toimien. Säästöpankkiryhmän tarkoituksen ja arvojen ohella eettinen ohjeistomme Hyvän liiketavan periaatteet sisältää tärkeimmät eettiset menettelytapaohjeet, jotka määrittelevät yrityskulttuuriamme ja edistävät vastuullista ja eettistä toimintaa Säästöpankkiryhmässä.

Erilaisista väärinkäytöksistä, kuten sääntelyn tai sisäisten ohjeidemme rikkomisesta, ilmoittamista varten olemme perustaneet erityisen Säästöpankkiryhmän henkilöstölle tarkoitetun riippumattoman kanavan, jonka kautta tehtyjen ilmoitusten tekijöiden henkilöllisyyttä suojataan. Ilmoituskanavaan on mahdollista tehdä ilmoitus milloin tahansa ja kaikilla Säästöpankkiryhmän kielillä. Ilmoituksen tekemiseen ei tarvita erityistä näyttöä, vaan perusteltu epäily riittää.

Henkilöstölle tarjotaan tietoa ilmoituskanavasta Säästöpankkiryhmän intranetissä, jossa on julkaistu ilmoituskanavan käyttöä koskeva Rikkomuksista ilmoittamisen toimintaohjeemme ja sisäisiä tiedotteita ilmoituskanavasta. Koulutusta ilmoituskanavasta ja sen käytöstä tarjotaan henkilöstölle vuosittain suoritettavassa Hyvän liiketavan verkkokoulutuksessa, joka sisältää osion ilmoituskanavasta.

Ilmoitusten käsittelijöinä toimivat Rikkomuksista ilmoittamisen toimintaohjeessa hyväksytysti riippumattomien toimintojen eli riskienvalvonta- ja compliance -toiminnon ja sisäisen tarkastuksen nimetyt henkilöt. Vuonna 2024 ilmoitusten käsittelijöiksi oli nimettynä edellä mainittujen toimintojen johtajat. Ilmoituksia vastaanottaville henkilöille ei ole järjestetty erillisiä koulutuksia Rikkomuksista ilmoittamisen toimintaohjeeseen perehtymisen lisäksi. Ilmoituskanavaan on pääsy vain nimetyillä käsittelijöillä, ja ilmoitusten käsittelyssä noudatetaan ilmoittajansuojelulain salassapitosäännöksiä. Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt varmistavat rikkomuksista ilmoittavien työntekijöiden asiallisen kohtelun ja suojelevat huolenaiheestaan ilmoittaneita henkilöitä epäoikeudenmukaiselta kohtelulta, jota voisi seurata rikkomuksesta ilmoittamisesta.

Henkilöstön tuntemus eettisestä ohjeistostamme varmistetaan pakollisella Hyvän liiketavan verkkokoulutuksella, joka jokaisen Säästöpankkien yhteenliittymän ja Sp-Henkivakuutus Oy:n työntekijän tulee suorittaa vuosittain.

Säästöpankkiryhmässä on tunnistettu korruptiolle ja lahjonnalle riskialtteimmiksi toiminnoiksi kunkin Säästöpankkiryhmään kuuluvan yhteisön johto. Näihin kuuluvat ainakin toimitusjohtaja, toimitusjohtajan suorassa alaisuudessa toimivat johtajat sekä mahdolliset muut liiketoimintayksiköistä vastaavat johtajat, jotka voivat olla alttiita erityisesti ulkopuoliselle vaikuttamiselle. Lisäksi riskialttiiksi toiminnoiksi on tunnistettu valvontatoiminnot, kuten riskienvalvonta- ja compliance-toiminnot, jotka voivat olla erityisesti alttiita sisäiselle vaikuttamiselle. Näiden toimintojen tulee käyttää erityisen tarkkaa harkintaa esimerkiksi lahjojen vastaanottamisessa.

TOIMENPITEET

Taulukko: Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät toimenpiteet, niiden soveltamisalat, aikahorisontit ja tulokset vuonna 2024

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Yrityskulttuuri, korruptio ja lahjonta, väärinkäytösten paljastajien suojelu	Hyvän liiketavan verkkokoulutus	Säästöpankkien yhteenliittymän ja Sp-Henkivakuutuksen työntekijöiden on suoritettava koulutus vuosittain.	Jatkuva toimenpide	Toimenpide toteutettu vuonna 2024. Tuloksena henkilöstön tietoisuuden ja osaamisen varmistaminen. Hyvän liiketavan verkkokoulutus on päivitetty vuonna 2024.
Yrityskulttuuri	Sääntelyn seuranta	Säästöpankkiryhmään vaikuttavia sääntelyhankkeita seurataan Sääntelyn roadmapilla, joka on koko Säästöpankkiryhmän käytettävissä.	Jatkuva toimenpide	Sääntelyn noudattamisen varmistaminen liiketoiminnassa. Sääntelyn roadmapia on päivitetty säännöllisesti vuonna 2024.
Väärinkäytösten paljastajien suojelu	Riippumaton ilmoituskanava	Ilmoituskanava on koko Säästöpankkiryhmän käytettävissä.	Jatkuva toimenpide	Rikkomuksista ilmoittavien työntekijöiden asiallisen kohtelun varmistaminen ja suojeleminen epäoikeudenmukaiselta kohtelulta. Ilmoituskanava on ollut käytössä vuonna 2024.
Korruptio ja lahjonta	Lahjaseuranta	Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt ylläpitävät seurantaa annetuista ja vastaanotetuista määritellyn rajan ylittävistä lahjoista ja vieraanvaraisuudesta.	Jatkuva toimenpide	Seurantaa on ylläpidetty vuonna 2024. Seurannassa ei tullut esille tapauksia, jotka olisivat antaneet aihetta epäillä korruptiota tai lahjontaa koskevien lakien rikkomista.
Yrityskulttuuri, korruptio ja lahjonta	Eturistiriitoja mahdollisesti aiheuttavien sivu- ja luottamustoimien seuraaminen	Säästöpankkien yhteenliittymän työntekijät ilmoittavat mahdollisesti eturistiriitoja aiheuttavat sivu- ja luottamustoimensa seurantaan. Sivutoimille vaaditaan lupa.	Jatkuva toimenpide	Toimenpide toteutettu vuonna 2024. Tuloksena eturistiriitojen ehkäiseminen ja asianmukainen hallinta.
Yrityskulttuuri, korruptio ja lahjonta	Asiakkaan tunteminen ja rahanpesun sekä terrorismin rahoittamisen estäminen Säästöpankissa -verkkokoulutus	Säästöpankkien yhteenliittymän ja Sp-Henkivakuutuksen työntekijöiden on suoritettava koulutus vuosittain.	Jatkuva toimenpide	Toimenpide toteutettu vuonna 2024. Tuloksena henkilöstön tietoisuuden ja osaamisen varmistaminen.

Toimenpiteiden toteuttaminen ei edellytä merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.

KORRUPTION JA LAHJONNAN EHKÄISEMINEN JA HAVAITSEMINEN

Säästöpankkiryhmässä käytössä olevat menetelmät korruptio- ja lahjontaväitteiden ja -tapausten ja ehkäisemiseksi, havaitsemiseksi ja käsittelemiseksi on kuvattu Hyvän liiketavan periaatteissa sekä niitä täydentävissä Eturistiriitojen hallinnan periaatteissa ja Rikkomuksista ilmoittamisen ohjeessa.

Säästöpankkiryhmässä ei hyväksytä korruptiota missään muodossa, ei liiketoiminnassa eikä liikekumppanuussuhteissa. Epäselvissä tilanteissa työntekijöiden tulee ottaa yhteyttä esihenkilöön tai compliance-toimintoon oikean menettelytavan selvittämiseksi.

Hyvän liiketavan periaatteiden mukaan Säästöpankkiryhmän työntekijöiden on harkittava erittäin huolellisesti lahjojen vastaanottamista tai niiden antamista asiakkaille, yhteistyökumppaneille tai muille henkilöille, joiden kanssa he ovat työssään tekemisissä. Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhteisöissä ei hyväksytä sellaisen lahjan, vieraanvaraisuuden tai palveluksen vastaanottamista tai tarjoamista, joka voidaan tulkita lahjonnaksi tai yritykseksi vaikuttaa liiketoimintaan. Jokaisen työntekijän vastuulla on arvioida, onko lahja tai vieraanvaraisuus annettu ilman odotusta tai velvoitetta liiketoimeen tai vastapalvelukseen, ja tarvittaessa kieltäytyä siitä. Rahalahjoja ja niihin rinnastettavia lahjoja emme anna emmekä ota vastaan.

Jokaisen Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan yhteisön tulee määritellä ja perustella toimintaansa nähden kohtuulliselle lahjalle tai vieraanvaraisuudelle euromääräinen raja. Yhteenliittymän keskusyhteisö suosittelee rajan olevan korkeintaan 200 euroa. Arvoltaan rajan ylittävän lahjan tai vieraanvaraisuuden antamisesta tai vastaanottamisesta tulee etukäteen keskustella esihenkilön kanssa ja yhdessä arvioida, voiko lahjan tai vieraanvaraisuuden antaminen tai vastaanottaminen näyttää yritykseltä vaikuttaa liiketoimintaan. Yhteisöt ylläpitävät seurantaa annetuista ja vastaanotetuista määritellyn rajan ylittävistä lahjoista ja vieraanvaraisuudesta.

Eturistiriitojen hallinnan periaatteissa on kuvattu Säästöpankkiryhmän periaatteet ja käytännöt eturistiriitojen ehkäisemiseksi ja hallitsemiseksi. Asiakkaan etu asetetaan aina ensisijaiseksi, ja eturistiriitoja pyritään välttämään. Eturistiriitojen ehkäisemisen ja hallinnan menettelytapoihin kuuluvat esimerkiksi henkilöstön kaupankäyntiohjeet, sivutoimien ja luottamustehtävien ilmoitusmenettely ja sivutoimien lupakäytäntö. Asiakkaan etuun mahdollisesti haitallisesti vaikuttaneista eturistiriitatilanteista pidetään kirjaa, ja ne ilmoitetaan compliance-toiminnolle.

Säästöpankkiryhmän henkilöstö voi ilmoittaa epäillyistä korruptio- tai lahjontatapauksista kuten myös muista epäillyistä lain tai sisäisten ohjeiden rikkomuksista luottamuksellisesti riippumattoman sisäisen ilmoituskanavan kautta. Ilmoituskanavaan tehtyjen ilmoitusten käsittelijöinä toimivat keskusyhteisön riippumattomien toimintojen eli riskienvalvonta- ja compliance-toiminnon ja sisäisen tarkastuksen nimetyt henkilöt. Riippumattomien toimintojen edustajat hoitavat tehtäviään riippumattomasti ylimpään johtoon ja muihin Säästöpankkiryhmän yksiköihin nähden, joten he ovat myös erillään asiaan osallisesta komentoketjusta. Ilmoituskanavaan tehdyt ilmoitukset esimerkiksi korruptio- tai lahjontatapauksista sekä niiden takia tehtyjen selvitysten tulokset raportoidaan osana compliance-toiminnon säännöllistä raportointia ylimmälle johdolle.

Viestimme toimintaperiaatteistamme korruption ja lahjonnan ehkäisemiseksi ja havaitsemiseksi henkilöstölle Säästöpankkiryhmän intranetissä, jossa on julkaistu kaikki aiheeseen liittyvät sisäiset ohjeemme sekä sisäisiä tiedotteita ja muistutuksia niistä esimerkiksi ohjeiden päivitysten yhteydessä. Varmistamme henkilöstön tietoisuutta ja ymmärrystä toimintaperiaatteiden sisällöstä Hyvän liiketavan verkkokoulutuksella, joka jokaisen Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisön sekä Sp-Henkivakuutus Oy:n henkilöstön ja johdon jäsenen tulee vuosittain suorittaa. Verkkokoulutuksen suorittaakseen tulee läpäistä myös ymmärrystä testaava tentti. Koulutuksen suoritusvelvollisuus koskee myös korruptiolle ja lahjonnalle riskialtteimmiksi tunnistettuja toimintoja eli johtoa ja valvontatoimintoja kokonaisuudessaan. Tieto koulutusohjelman kattavuudesta löytyy taulukosta Säännöllisiin kehitys- ja valmennuskeskusteluihin osallistuneet työsuhteiset työntekijät, koulutustuntien keskimääräinen lukumäärä ja korruption ja lahjonnan vastaisten koulutusohjelmien piiriin kuuluvien riskitoimintojen prosenttiosuus-raportin kohdasta S1.

Ulkoisille sidosryhmille viestimme korruption ja lahjonnan torjunnan toimintaperiaatteistamme Vastuullisuuden johtamista ja hyvää hallintotapaa käsittelevillä internetsivuillamme.

Vuonna 2024 olemme päivittäneet korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä toimintaperiaatteitamme ja niihin liittyvää Hyvän liiketavan verkkokoulutusta. Ajantasaisilla ohjeilla ja koulutuksella pyrimme varmistamaan henkilöstön tietoisuutta ja ymmärrystä korruption ja lahjonnan ehkäisemisen toimintaperiaatteistamme ja näihin liittyvästä ilmoituskanavasta.

Toimenpiteillämme edistämme korruption ja lahjonnan ehkäisemistä sekä parannamme tapausten havaitsemista. Korruption ja lahjonnan torjunnan toimenpiteemme kattavat koko arvoketjumme, mukaan lukien henkilöstö, yhteistyökumppanit, asiakkaat ja viranomaiset. Toimenpiteet ovat jatkuvia ja toistuvat vuosittain. Toimenpiteistä ei aiheudu merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.

KORRUPTIO- JA LAHJONTATAPAUKSET

Tutkimme ja raportoimme ilmi tulleet tapaukset, jotka voivat viitata korruptioon tai lahjontaan. Korruptio- ja lahjontatapausten määrä perustuu yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen ja Sp-Henkivakuutus Oy:n compliance-toimintojen compliance-raporteillaan keskusyhteisölle ilmoittamaan tietoon.

Säästöpankkiryhmässä ei vuonna 2024 raportoitu korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomista koskevia tapauksia. Koska korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien menettelyjen tai normien rikkomisia ei vuonna 2024 havaittu, ei toimia niihin puuttumiseksi ollut tarvetta toteuttaa. Muu ulkopuolinen toimija ei ole validoinut korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomista koskevien tapausten lukumäärää tai lakien rikkomisesta johtuneiden sakkojen määrää.

MITTARIT JA TAVOITTEET

TAVOITTEET

Taulukko: Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024 edistyminen	Perus-vuosi
Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa	40 %	27 %	2024
Pakollisten Hyvän hallintotavan koulutusten suoritettu osuus henkilöstöstä	100 %	91,0 %	2024
Vastuullisuusvalmennusten suoritettu osuus henkilöstöstä	100 %	N/A	2025

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa: Pyrkimyksemme nostaa aliedustetun sukupuolen osuutta johdossa linkittyy Ihmisoikeuksien ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteisiimme. Periaatteisiin lukeutuvat yhdenvertaisuus ja tasa-arvo, joiden kautta pyrimme varmistamaan samanarvoisen kohtelun ja edistämään monimuotoisuutta, tasa-arvoa ja osallisuutta. Tavoitteen avulla pyrimme varmistamaan tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmamme toteutumista.

Pakollisten Hyvän hallintotavan -koulutusten suoritettu osuus: Tavoite on keino varmistaa hyvän hallintotavan toimintaperiaatteiden omaksumisen läpi organisaatiomme ja tavoite tukee tämän teeman olennaisiksi tunnistettujen myönteisten vaikutustemme toteutumista. Hyvän hallintotavan koulutuksien sisällöissä käsitellään väärinkäytösten paljastamisen suojelua, korruptionvastaista toimintaa sekä vastuullisuutta, lakeja ja viranomaisten määräyksiä ja ohjeita noudattavaa liiketoimintaa.

Vastuullisuusvalmennukset: Vastuullisuusvalmennusten suorittaminen organisaatiomme kaikilla tasoilla pyrkii varmistamaan, että vastuullisuusstrategiamme tavoitteet ja vastuullisuuspolitiikkamme toiminnallistuvat osaksi yrityskulttuuriamme henkilöstön vastuullisuusosaamisen lisääntyessä. Tällä varmistamme vastuullisuutta sekä siihen liittyviä ohjeita noudattavan liiketoiminnan.

Menetelmä ja oletukset:

Tämän raportin osalta tavoitteet eivät kata Sp-Koti Oy:ta, Urbaanit Kodit Oy:ta tai Sp-Isännöintipalvelut Oy:ta.

Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa: Nykyisellään tavoitteeseen kuuluvat Säästöpankkiliiton hallitus ja toimitusjohtaja. Jatkossa tavoitteeseen halutaan sisällyttää johtoa laajemmin. Tavoite on määritetty naisten ja miesten välisen sukupuolijakauman pohjalta.

Pakollisten Hyvän hallintotavan -koulutusten suoritettu osuus: Hyvän hallintotavan koulutukset ovat pakollisia koko työsuhteiselle henkilöstöllemme, johto mukaan lukien. Koulutuksiin kuuluvat seuraavat koulutukset: Hyvä liiketapa Säästöpankissa, Tietoturva tutuksi, Tietosuoja asiakaspalvelussa/Tietosuoja hallinnossa, Asiakkaan tunteminen ja rahanpesun sekä terrorismin rahoittamisen estäminen Säästöpankissa.

Vastuullisuusvalmennukset: Tavoite on määritetty sillä olettamalla, että vastuullisuusvalmennukset viedään läpi organisaatiossa vaiheittain alkaen johdosta ja esihenkilöistä vuosina 2025–2026, jota seuraa työsuhteinen henkilöstö toiminnoittain vuodesta 2027 alkaen.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Tavoitteet on asetettu yhdessä Säästöpankkikeskuksen johtoryhmän ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa. Säästöpankit ovat osallistuneet tavoiteasetantaan ohjausryhmätyöskentelyn kautta.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Ei muutoksia

Edistyminen kohti tavoitetta:

Vuoden 2024 lukuja käytetään vastuullisuustavoitteiden lähtötilana (perusvuosi). Näin ollen edistymistä kohti vuoden 2030-tavoitteita päästään seuraamaan tulevien vuosien aikana.

KESTÄVYYSRAPORTIN SISÄLTÖINDEKSI JA LUETTELO MUUSTA EU-LAINSÄÄDÄNNÖSTÄ PERÄISIN OLEVISTA DATAPISTEISTÄ

Taulukko: Taulukossa esitettynä Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin laadinnassa huomioidut datapisteet, perustuen kaksinkertaisen olennaisuuden arviointiin.

ESRS standardi	Tunnus	Raportointisisältö	Sivunumero
ESRS 2 Yleiset vaatimukset			
	BP-1	Kestävyysselvitysten yleiset laatimisperusteet	20-21
	BP-2	Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot	20
	GOV-1	Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli	22-23
	GOV-2	Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat	22-23
	GOV-3	Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	23-24
	GOV-4	Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista	24
	GOV-5	Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta	25
	SBM-1	Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju	25-27
	SBM-2	Sidosryhmien edut ja näkemykset	27-29
	SBM-3	Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	30-32
	IRO-1	Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	32-34
	IRO-2	Yrityksen kestävyysselvityksissä huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset	114-120
E1 Ilmastonmuutos			
	E1.GOV-3	Ilmastonmuutos, Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	24
	E1.IRO-1	Ilmastonmuutos, Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	33
	E1.SBM-3	Ilmastonmuutos, Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	36-37
	E1-1	Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma	38
	E1-2	Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet	38-39
	E1-3	Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit	40-42
	E1-4	Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet	43
	E1-5	Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	44
	E1-6	Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2-, ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt	45-46
	E1.MDR-P	Ilmastonmuutos, Olennaisten kestävyysseikkojen hallitsemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet	38
	E1.MDR-A	Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät toimet ja resurssit	40-42
	E1.MDR-M	Ilmastonmuutos, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät mittarit	44-47
	E1.MDR-T	Ilmastonmuutos, Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuranta tavoitteiden avulla	43
		EU-taksonomia	55-76
S1 Oma työvoima			
	S1-1	Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet	80-82
	S1-2	Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa	83
	S1-3	Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamisesi ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi	84

ESRS standardi	Tunnus	Raportointisisältö	Sivunumero
	S1-4	Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisten riskien vähentämiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus	85-86
	S1-6	Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet	87
	S1-8	Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja työmarkkinaosapuolten vuoropuhelu	80
	S1-9	Monimuotoisuuden mittarit	81
	S1-13	Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit	82
	S1-14	Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit	81
	S1-15	Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit	86
	S1.SBM-2	Sidosryhmien edut ja näkemykset	79
	S1.SBM-3	Oma työvoima, Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	78
	S1.MDR-P	Oma työvoima, Olennaisten kestävyysseikkojen hallitsemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet	80-82
	S1.MDR-A	Oma työvoima, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät toimet ja resurssit	85-86
	S1-MDR-M	Oma työvoima, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät mittarit	80-82, 86, 87, 88
	S1.MDR-T	Oma työvoima, Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuranta tavoitteiden avulla	88
S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät			
	S4-1	Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet	91-92
	S4-2	Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa	93
	S4-3	Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi	94
	S4-4	Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuviin olennaiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus	95-96
	S4-5	Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet	97
	S4.SBM-3	Kuluttajat ja loppukäyttäjät, Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	90-91
	S4.MDR-P	Kuluttajat ja loppukäyttäjät, Olennaisten kestävyysseikkojen hallitsemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet	91
	S4.MDR-M	Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät toimet ja resurssit	95-96
	S4.MDR-A	Kuluttajat ja loppukäyttäjät, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät mittarit	97
	S4.MDR-T	Kuluttajat ja loppukäyttäjät, Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuranta tavoitteiden avulla	97
Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi			
		Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi, Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	99
		Asiakkaiden taloudellinen hyvinvointi	100-101
		Paikalisyhteisöjen elinvoima	102
		Taloustaidot yhteiskunnassa	103
		Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi, Tavoitteet	104
G1 Liiketoiminnan harjoittaminen			
	G1.GOV-1	Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli	107
	G1.IRO-1	Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	32-34
	G1-1	Yrityskulttuuri ja liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja yrityskulttuuri	108-109
	G1-3	Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen	111-112
	G1-4	Vahvistetut korruptio- tai lahjontatapaukset	112
	G1.MDR-P	Liiketoiminnan harjoittaminen, Olennaisten kestävyysseikkojen hallitsemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet	108-109
	G1.MDR-M	Liiketoiminnan harjoittaminen, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät toimet ja resurssit	110
	G1.MDR-A	Liiketoiminnan harjoittaminen, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät mittarit	113
	G1.MDR-T	Liiketoiminnan harjoittaminen, Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuranta tavoitteiden avulla	113

Taulukko: Luettelo muusta EU-lainsäädännöstä peräisin olevista datapisteistä

Tiedonanto-vaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus SFDR:ään	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvo-asetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennai-suus	Sivunumero
ESRS 2 GOV-1: Hallituksen sukupuolijakauma 21 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 13		Komission delegoitu asetus (EU) 2020/1816(5), liite II		Kyllä	22, 81
ESRS 2 GOV-1: Riippumattomien hallituksen jäsenten prosenttiosuus 21 kohdan e alakohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Kyllä	22
ESRS 2 GOV-4: Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista 30 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 10				Kyllä	24
ESRS 2 SBM-1: Osallistuminen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan i alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 4	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453(6)taulukko 1: Ympäristöön liittyvää riskiä koskevat laadulliset tiedot ja taulukko 2: Yhteiskuntaan liittyvää riskiä koskevat laadulliset tiedot	Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Ei	-
ESRS 2 SBM-1: Osallistuminen kemikaalien tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan ii alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 9		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Ei	-
ESRS 2 SBM-1: Osallistuminen kiistanalaisiin aseisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iii alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 14		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818(7)12 artiklan 1 kohta, delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II		Ei	-
ESRS 2 SBM-1: Osallistuminen tupakan viljelyyn ja tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iv alakohta			Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta, delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II		Ei	-
ESRS E1-1: Siirtymäsuunnitelma ilmastoneutraaliuden saavuttamiseksi vuoteen 2050 mennessä 14 kohta				Asetuksen (EU) 2021/1119 2 artiklan 1 kohta	Kyllä	*
ESRS E1-1: Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen ulkopuolelle suljetut yritykset 16 kohdan g alakohta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 lomake 1: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Vastuiden luottoluokka toimialan, päästöjen ja jäljellä olevan maturiteetin mukaan	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan d–g alakohta ja 12 artiklan 2 kohta		Ei	-
ESRS E1-4: Kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitteet 34 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 4	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 lomake 3: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Mukauttamismittarit	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 6 artikla		Kyllä	*

*transitiosuunnitelma aiotaan hyväksyä ja ottaa käyttöön vuonna 2025

Tiedonanto-vaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus SFDR:ään	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvo-asetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennai-suus	Sivunumero
ESRS E1-5: Fossiilisista lähteistä peräisin olevan energian kulutus eriteltynä lähteiden mukaan (vain ilmastovaikutuksiltaan merkittävät alat) 38 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 5 ja taulukon 2 indikaattori 5				Kyllä	44
ESRS E1-5 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä 37 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 5				Kyllä	44
ESRS E1-5: Energiaintensiteetti, joka liittyy toimintaan ilmastovaikutuksiltaan merkittävillä aloilla 40–43 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 6				Ei	-
ESRS E1-6: Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt 44 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattorit 1 ja 2	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 lomake 1: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Vastuiden luottoluokka toimialan, päästöjen ja jäljellä olevan maturiteetin mukaan	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 5 artiklan 1 kohta, 6 artikla ja 8 artiklan 1 kohta		Kyllä	45-46
ESRS E1-6:Kasvihuonekaasujen bruttopäästöjen intensiteetti 53–55 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 3	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 lomake 3: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Mukauttamismittarit	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 8 artiklan 1 koht		Kyllä	47
ESRS E1-7: Kasvihuonekaasujen poistot ja päästöhyvitykset 56 kohta			Asetuksen (EU) 2021/1119 2 artiklan 1 kohta		Ei	-
ESRS E1-9: Vertailuarvosalkun alttius ilmastoon liittyville fyysisille riskeille 66 kohta					Ei	-
"ESRS E1-9: Rahallisten määrien erittely akuutin ja kroonisen fyysisen riskin mukaan 66 kohdan a alakohta ESRS E1-9: Sellaisten merkittävien omaisuuserien sijaintipaikka, joihin kohdistuu olennainen fyysinen riski 66 kohdan c alakohta"		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2022/2453, 46 ja 47 kohta; Lomake 5: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä fyysinen riski: Vastuut, joihin kohdistuu fyysinen riski			Ei	-
ESRS E1-9: Yrityksen kiinteistöomaisuuden kirjanpitoarvo eriteltynä energiatehokkuusluokittain 67 kohdan c alakohta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2022/2453, 34 kohta; Lomake 2: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Kiinteistövakuudelliset lainat – Vakuuden energiatehokkuus			Ei	-
ESRS E1-9: Ilmastoon liittyvien mahdollisuuksien huomioiminen salkussa 69 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1818, liite II		Ei	-

Tiedonanto-vaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus SFDR:ään	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvo-asetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennai-suus	Sivunumero
ESRS E2-4: Kunkin sellaisen ilmaan, veteen ja maaperään päätyvän epäpuhtauden määrä, joka mainitaan E-PRTR-asetuksen (epäpuhtauksien päästöjä ja siirtoja koskeva eurooppalainen rekisteri) liitteen II luettelossa 28 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 8, taulukon 2 indikaattorit 1, 2 ja 3				Ei	-
ESRS E3-1: Vesivarat ja merten luonnonvarat 9 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 7				Ei	-
ESRS E3-1: Kohdennetut toimintaperiaatteet 13 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 8				Ei	-
ESRS E3-1: Merien ja valtamerten kestävyys 14 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 12				Ei	-
ESRS E3-4: Kierrätetyn ja uudelleenkäytetyn veden kokonaismäärä 28 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 6.2				Ei	-
ESRS E3-4: Kokonaisvedenkulutus kuutiometreinä oman toiminnan liikevoittoa kohti laskettuna 29 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 6.1				Ei	-
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan a alakohdan i alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 7				Ei	-
ESRS 2 – ISBM-3 – E4 16 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 10				Ei	-
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 14				Ei	-
ESRS E4-2: Kestävät maata tai maataloutta koskevat käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 11				Ei	-
ESRS E4-2: Kestävät meriin liittyvät käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 12				Ei	-
ESRS E4-2: Metsäkatoon puuttumista koskevat toimintaperiaatteet 24 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 15				Ei	-
ESRS E5-5: Kierrättämätön jäte 37 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 13				Ei	-
ESRS E5-5: Vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte kohta 39	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 9				Ei	-
ESRS 2 – SBM-3 – S1: Pakkotyötapausten riski 14 kohdan f alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 13				Ei	-
ESRS 2 – SBM-3 – S1: Lapsityövoimatapausten riski 14 kohdan g alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 12				Ei	-
ESRS S1-1: Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 20 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Kyllä	80

Tiedonanto-vaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus SFDR:ään	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvo-asetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennai-suus	Sivunumero
ESRS S1-1: Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 21 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Kyllä	80
ESRS S1-1: Ihmiskaupan ehkäisemistä koskevat prosessit ja toimenpiteet 22 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 11				Kyllä	86
ESRS S1-1: työtapaturmien ehkäisemistä koskevat toimintaperiaatteet tai hallintajärjestelmä 23 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 1				Kyllä	81
ESRS S1-3: Epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmät 32 kohdan c alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 5				Kyllä	84
ESRS S1-14: Kuolemantapausten lukumäärä ja työtapaturmien lukumäärä ja osuus 88 kohdan b ja c alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 2		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Kyllä	81
ESRS S1-14: Loukkaantumisten, onnettomuuksien, kuolemantapausten tai sairauksien vuoksi menetettyjen päivien määrä 88 kohdan e alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 3				Kyllä	81
ESRS S1-16: Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero 97 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 1 indikaattori 12		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Kyllä	87
ESRS S1-16: Toimitusjohtajan suhteettoman suuri palkka 97 kohdan b alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 8				Kyllä	87
ESRS S1-17: Syrjintätapaukset 103 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 7				Ei	-
ESRS S1-17 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n periaatteiden noudattamatta jättäminen 104 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 1 indikaattori 10 ja taulukon 3 indikaattori 14		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Ei	-
ESRS 2 – SBM-3 – S2: Huomattava lapsityövoiman tai pakkotyön käytön riski arvoketjussa 11 kohdan b alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattorit 12 ja 13				Ei	-
ESRS S2-1: Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Ei	-
ESRS S2-1 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet 18 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattorit 11 ja 4				Ei	-
ESRS S2-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 19 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Ei	-

Tiedonanto-vaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus SFDR:ään	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvo-asetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennai-suus	Sivunumero
ESRS S2-1: Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 19 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Ei	-
ESRS S2-4: Arvoketjun alku- ja loppupäähän liittyvät ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Ei	-
ESRS S3-1: Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 16 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Ei	-
ESRS S3-1: Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden, ILO:n periaatteiden tai OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Ei	-
ESRS S3-4: Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Ei	-
ESRS S4-1 Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet kohta 16	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Kyllä	91-92
ESRS S4-1: Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Kyllä	92
ESRS S4-4: Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 35 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Kyllä	92
ESRS G1-1: Korruption vastainen Yhdistyneiden kansakuntien yleissopimus 10 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 15				Ei	-
ESRS G1-1: Väärinkäytösten paljastajien suojelu 10 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 6				Ei	-
ESRS G1-4: Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomisesta määrätyt sakot 24 kohdan a alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 17		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Kyllä	112
ESRS G1-4: Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat normit 24 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 16				Ei	-

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN IFRS-TILINPÄÄTÖS

1.1.–31.12.2024

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1-31.12.2024	1.1-31.12.2023
Korkotuotot	4	615 098	478 708
Korkokulut	4	-340 253	-214 947
Korkokate	4	274 844	263 761
Palkkiotuotot ja -kulut, netto*	5	114 676	107 124
Sijoitustoiminnan nettotuotot*	6	40 410	13 369
Vakuutusmaksutuotot	11	20 875	18 844
Vakuutuspalvelukulut	11	-15 464	-14 218
Jälleenvakuutussopimusten nettotuotot	11	-1 111	-871
Vakuutuspalvelutulos	11	4 300	3 755
Vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut	11	-34 513	-32 835
Liiketoiminnan muut tuotot		14 905	21 062
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		414 623	376 236
Henkilöstökulut		-106 451	-98 315
Liiketoiminnan muut kulut		-131 372	-134 867
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen		14 050	13 905
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-12 953	-11 456
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-236 726	-230 733
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	6	-25 385	-9 988
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		-24	14
Tulos ennen veroja		152 488	135 529
Tuloverot		-26 795	-30 042
Tilikauden tulos, jatkuvat toiminnot		125 694	105 487
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantuva			2 712
Tilikauden tulos		125 694	108 199
Jakautuminen:			
Omistajien osuus tuloksesta		125 703	108 209
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta		-9	-9
Yhteensä		125 694	108 199

* Erien esittämistapaa on muutettu ja vertailukauden tiedot on oikaistu vastaavasti. Esittämistavan muutoksen vaikutusta on kuvattu tarkemmin liitteessä 2 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet, kappaleessa 2.9 Esittämistavan muutokset.

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1-31.12.2024	1.1-31.12.2023
Tilikauden tulos	125 694	108 199
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot (/tappiot)	576	-72
Laskennalliset verot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvasta voitosta (/tappiosta)	-115	-18
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen rahoitusvarojen myyntivoitto	-1 961	-1 268
Yhteensä	-1 500	-1 358
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	16 608	29 505
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	-3 322	-5 084
Rahavirran suojauksesta	1	63
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta		-13
Yhteensä	13 287	24 471
Laaja tulos	137 480	131 313
Jakautuminen:		
Omistajien osuus laajasta tuloksesta	137 489	131 322
Määräysvallattomien omistajien osuus laajasta tuloksesta	-9	-9
Yhteensä	137 480	131 313

TASE

Varat (1 000 euroa)	Liite	31.12.2024	31.12.2023
Varat			
Käteiset varat		1 470 385	1 431 712
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	6	163 578	179 140
Lainat ja saamiset asiakkailta	6	10 113 524	9 539 206
Johdannaiset	9	33 991	16 649
Sijoitusomaisuus	6	854 840	895 223
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat		1 024 674	908 402
Vakuutussopimuksiin liittyvät varat		2 394	1 073
Jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät varat			375
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä		109	133
Aineelliset hyödykkeet		41 339	40 605
Aineettomat hyödykkeet		61 222	40 622
Verosaamiset		21 436	14 982
Muut varat		105 398	138 292
Varat yhteensä		13 892 891	13 206 415

Velat (1 000 euroa)	Liite	31.12.2024	31.12.2023
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	7	22 327	38 096
Velat luottolaitoksille	7	530 309	620 868
Velat asiakkaille	7	6 885 467	7 016 823
Johdannaiset	9	116 035	174 215
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	7	3 687 107	2 946 738
Sijoitussopimusten velat		515 304	420 446
Vakuutussopimuksiin liittyvät velat	11	580 467	571 387
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	7	3 173	3 257
Verovelat		68 745	68 004
Varaukset ja muut velat		200 056	208 631
Velat yhteensä		12 608 989	12 068 464
Oma pääoma			
Peruspääoma		40 140	50 183
Kantarahasto		45 835	31 452
Rahastot		525 336	242 499
Kertyneet voittovarat		671 438	812 654
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä		1 282 749	1 136 788
Määräysvallattomien omistajien osuus		1 153	1 162
Oma pääoma yhteensä		1 283 902	1 137 950
Velat ja oma pääoma yhteensä		13 892 891	13 206 415

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023*
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden jatkuvien toimintojen tulos	125 694	105 487
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	95 560	26 939
Maksetut tuloverot	-35 865	4 027
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	185 388	136 453
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-552 309	-195 207
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	88 316	124 577
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	35 174	47 759
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitusvarat	1 594	-1 997
Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin		-990
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintamenoon	-16 345	-14 679
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus	-115 199	-53 124
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	16 030	28 471
Lainat ja saamiset asiakkailta	-606 145	-281 455
Henkivakuutustoiminnan varat	-2 394	
Jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät varat	375	-359
Muut varat	46 285	-43 410
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	430 080	358 969
Velat luottolaitoksille	-89 286	326 415
Velat asiakkaille	-145 417	-10 853
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	673 038	96 005
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka	-3 229	24
Jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat	126	-149
Muut velat	-5 154	76 280
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		-128 753
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	63 159	300 216
Investointien rahavirta		
Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	80	
Muut sijoitukset		-39 624
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-33 252	-24 807
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	1 294	582
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		3
Investointien rahavirta yhteensä	-31 878	-63 846

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023*
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset		3 173
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset		-665
Peruspääoman lisäykset	14 806	200
Voitonjako	-6 819	-9 720
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset		-971
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset		-1 393
Rahoituksen rahavirta yhteensä	7 986	-9 376
Rahavarojen muutos	39 267	226 818
Rahavarat tilikauden alussa	1 453 832	1 227 015
Rahavarat tilikauden lopussa	1 493 100	1 453 832
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	1 470 385	1 431 712
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	22 715	22 120
Rahavarat yhteensä	1 493 100	1 453 832
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Arvonalentumiset rahoitusvaroista	25 385	9 983
Käyvän arvon muutokset	-127	21 298
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteisteistöistä sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	15 102	12 465
Osakkuusyhtiöiden tulosvaikutus	24	-14
Henkivakuutustoiminnan oikaisut	26 386	-17 711
Tuloverot	25 973	
Muut oikaisut	1 995	-1 405
Laskennallisten verojen muutos	821	2 323
Yhteensä	95 560	26 939
Saadut korot	616 001	454 976
Maksetut korot	327 227	146 113
Saadut osingot	1 769	4 722

* Vertailukauden tietoja ei ole oikaistu esittämistapamuutoksen mukaiseksi

OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Perus-pääoma	Kanta-rahasto	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus-instru-menttien rahasto	Vara-rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Voitto-varat	Säästö-pankki-ryhmän omistajien osuus yhteensä	Määräys-vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	25 224	31 452	137 588	-57 215	-51	45 091	65 726	191 138	929 668	1 177 482	1 365	1 178 847
Laaja tulos												
Kauden voitto									108 209	108 209	-9	108 199
Muut laajan tuloksen erät				24 421	50		-90	24 381	-1 268	23 114		23 114
Laaja tulos yhteensä				24 421	50		-90	24 381	106 941	131 322	-9	131 313
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-9 458	-9 458		-9 458
Siirrot erien välillä			71 438				5	71 442		71 442	-193	71 249
Muut muutokset			895	3 927		32	-102	4 753	-83 181	-78 427		-78 427
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	24 960		450			-15 506		-15 056	-108	9 797		9 797
Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa												
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen**	-1					-5 134	-29 026	-34 160	-131 209	-165 370		-165 370
Oma pääoma yhteensä 31.12.2023	50 183	31 452	210 370	-28 868	-1	24 484	36 514	242 499	812 654	1 136 788	1 162	1 137 950
Oma pääoma 1.1.2024	50 183	31 452	210 370	-28 868	-1	24 484	36 514	242 499	812 654	1 136 788	1 162	1 137 950
Laaja tulos												
Kauden voitto									125 703	125 703	-9	125 694
Muut laajan tuloksen erät				13 286	1			13 287		13 287		13 287
Laaja tulos yhteensä				13 286	1	0	0	13 287	125 703	138 989	-9	138 980
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-6 819	-6 819		-6 819
Kantarahastoanti		14 383								14 383		14 383
Siirrot erien välillä	-14 965		14 665					14 665	300			
Muut muutokset												
Muut muutokset	-77		-90					-90	-425	-592		-592
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	4 999		266 859			-9 780	-2 103	254 975	-259 974			
Oma pääoma yhteensä 31.12.2024	40 140	45 835	491 803	-15 582		14 704	34 410	525 336	671 438	1 282 749	1 153	1 283 902

LAATIMISPERIAATTEET

LIITE 1. KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄSTÄ

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, 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 ei muodosta konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsensäästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Säästöpankkien yhteenliittymän ja sen ympärille muodostuvan Säästöpankkiryhmän rakenne on kuvattu alla olevassa kaaviossa:

Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja sisäisestä valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Kaikki tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt on lueteltu tilinpäätöksen liitteessä 23. Kaikki jäljempänä esitetyt luvut ovat Säästöpankkiryhmän lukuja, ellei toisin ole mainittu.

Säästöpankkiliitto osk:n kotipaikka on Helsinki, ja sen rekisteröity osoite on Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internetosoitteesta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on 12. maaliskuuta 2025 hyväksynyt Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen 31. joulukuuta 2024 päättyvältä tilikaudelta ja tilinpäätös annetaan tiedoksi osuuskunnan kokoukselle 13. maaliskuuta 2025.

LIITE 2. TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet -liitetiedossa kerrotaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen yleiset laatimis- sekä yhdistelyperiaatteet. Rahoitusinstrumenteista, henkivakuutustoiminnan eristä, aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan tuotoista on esitetty tässä liitetiedossa keskeisimmät periaatteet ja kunkin erän liitetiedossa tarkemmin kokonaisuudessaan. Muiden tulos- ja tase-erien laatimisperiaatteet on esitetty kunkin liitetiedon yhteydessä (liitteet 5–24).

Liitetiedon lopussa on esitetty päättyneellä tilikaudella voimaan astuneet uudet IFRS-standardit ja tulkinnat sekä tulevilla tilikausilla sovellettavat uudet standardit ja tulkinnat.

2.1 YLEISTÄ

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on laadittu Euroopan unionissa hyväksyttyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) ja niitä koskevien tulkintojen (IFRIC) mukaisesti.

Talletuspankkien yhteenliittymälain sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, kirjanpidollisten arvioiden muutoksia ja virheitä käsittelevän IAS 8 -standardin periaatteiden mukaisesti Säästöpankkiliitto osk:n hallitus vahvistaa sellaiset sovellettavat tilinpäätösperiaatteet, joihin ei ole saatavissa ohjausta kansainvälisistä tilinpäätösstandardeista. Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen yhdistelyperiaatteet on käsitelty tarkemmin kohdassa ”2.2 Yhdistelyperiaatteet”.

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös laaditaan euroina, joka on Säästöpankkiryhmän kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta.

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset liiketapahtumat kirjataan tapahtumahetken kurssiin. Tilinpäätöshetkellä taseessa olevat ulkomaanrahan määräiset varat ja velat on muutettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on tuloslaskelmassa kirjattu valuuttatoiminnan nettotuotoiksi ”Sijoitustoiminnan nettotuotot” -erän alle. Henkivakuutustoiminnasta syntyneet kurssierot sisältyvät erään ”Vakuutuspalvelutulos”.

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta ja käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja ja -velkoja, sekä käyvän arvon suojauksessa suojauskohteiksi määritettyjä eriä, jotka on arvostettu käypään arvoon suojatun riskin osalta.

Varat ja velat netotetaan ainoastaan, kun Säästöpankkiryhmällä ja vastapuolella on sekä laillisesti toimeenpantavissa oleva oikeus, että aikomus netottaa summia tai realisoida omaisuuserän sekä suorittaa velan samanaikaisesti.

2.2 YHDISTELYPERIAATTEET

Laskentatekninen emo

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

Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsensäästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määrittää emoyhtiötä. Säästöpankkiryhmän IFRS-tilinpäätöksessä niin kutsuttu laskentatekninen emoyhtiö on muodostettu 14 jäsensäästöpankista, joilla yhdessä on määräysvalta muihin Säästöpankkiryhmän IFRS-tilinpäätökseen yhdisteltäviin yhteisöihin. Laskentateknisen emoyhtiön keskinäinen omistus, sisäiset liiketapahtumat, keskinäiset saamiset ja velat, sisäinen voitonjako ja sisäiset katteet eliminoidaan.

Säästöpankkiryhmän peruspääoma muodostuu Säästöpankkien peruspääomasta ja osakeyhtiömuotoisten Säästöpankkien osakepääomasta, pois lukien Nooa Säästöpankki Oy, joka on muiden Säästöpankkien yhdessä omistama tytäryhtiö. Peruspääomaa ei säästöpankkilain 11 § mukaan makseta takaisin. Osakepääomaa käsitellään osakeyhtiölain mukaisesti.

Tytäryhtiöt

Säästöpankkiryhmän tytäryritykset ovat yhteisöjä, joissa Säästöpankkiryhmällä on määräysvalta.

Säästöpankkiryhmällä on määräysvalta, kun Säästöpankkiryhmällä on yhteisöä koskeva valta ja se altistuu yhteisön muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja Säästöpankkiryhmä pystyy käyttämään yhteisöä koskevaa valtaansa ja näin vaikuttamaan saamaansa tuoton määrään.

Säästöpankkiryhmän keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Hankinnassa käytetty vastike, hankitun yhteisön varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Se osa hankintamenosta, joka ylittää Säästöpankkiryhmän osuuden hankitun yrityksen nettovarallisuuden käyvästä arvosta hankinta-ajankohtana, kirjataan liikearvoksi. Negatiivinen liikearvo tuloutetaan kokonaisuudessaan hankintahetkellä.

Kaikki Säästöpankkiryhmän sisäiset liiketapahtumat, saamiset, velat ja realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako eliminoidaan Säästöpankkiryhmän yhdisteltyä tilinpäätöstä laadittaessa.

Tilikauden aikana hankitut tytär-, osakkuus- tai yhteisyritykset yhdistellään siitä hetkestä lähtien, kun Säästöpankkiryhmä on saanut määräysvallan tai yhteisen määräysvallan. Vastaavasti tilikauden aikana myydyt tytär-, osakkuus- tai yhteisyritykset yhdistellään siihen saakka, kunnes määräysvalta, yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta päättyy.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto -standardiin sisältyvää helpotusta ensilaatijoille olla soveltamatta IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardia takautuvasti ennen 1.1.2013 tapahtuneisiin liiketoimintojen yhdistämisiin. 1.1.2013 jälkeen hankitut tytäryritykset on käsitelty IFRS 3 -standardin ”Liiketoimintojen yhdistäminen” mukaisesti.

Muut yhdistellyt yhteisöt ja yhtiöt

Strukturoidut yhteisöt ovat yhteisöjä, jotka on rakennettu siten, etteivät äänioikeudet ole ratkaiseva tekijä päätettäessä kenellä on määräysvalta yhteisössä. Strukturoiduille yhteisöille on tyypillistä, että niillä on kapea-alainen selkeä tavoite ja usein riittämätön pääoma, jotta ne pystyisivät rahoittamaan toimintonsa ilman sijoittajien antamaa taloudellista tukea. Säästöpankkiryhmässä strukturoiduiksi yhteisöiksi on tunnistettu Säästöpankkiryhmään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja, joissa Säästöpankkiryhmällä katsotaan olevan yllä määritelty määräysvalta. Laadintaperiaatteet on esitetty tarkemmin liitteessä 23.

Osakkuusyhtiöinä käsitellään yhtiöt, joissa Säästöpankkiryhmällä on huomattava vaikutusvalta, mutta ei määräysvaltaa. Huomattava vaikutusvalta syntyy lähtökohtaisesti silloin, kun Säästöpankkiryhmä omistaa 20–50 prosenttia yhteisön äänivallasta tai kun Säästöpankkiryhmällä muutoin on huomattava vaikutusvalta yhteisössä. Osakkuusyhtiö yhdistellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä, jolloin osakkuusyhtiön tuloslaskelma ja tase eivät sisälly kokonaisuutena Säästöpankkiryhmän tulokseen tai taseeseen.

Yhteisjärjestely on järjestely, jossa kahdella tai useammalla osapuolella on yhteinen määräysvalta. Yhteisjärjestelyt jaetaan yhteisyrityksiin ja yhteisiin toimintoihin. Osakkuusyhtiöiden ja yhteisjärjestelyjen laadintaperiaatteet on esitetty tarkemmin liitteessä 23.

Määräysvallattomien omistajien osuudet

Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta ja tilikauden tuloksesta ja muista laajan tuloksen eristä esitetään erillisinä erinään Säästöpankkiryhmän tuloslaskelmassa, laajassa tuloslaskelmassa ja taseessa. Tilikauden tappio kohdistetaan myös määräysvallattomien omistajien osuudelle siinäkin tapauksessa, että se johtaisi siihen, että määräysvallattomien omistajien osuudesta tulisi negatiivinen.

Määräysvallattomien omistajien osuus tytäryhtiöistä arvostetaan hankintahetkellä joko käypään arvoon tai suhteellisena osuutena hankitun tytäryhtiön nettovarallisuudesta. Arvostamisperiaate määritellään hankintakohtaisesti.

2.3 RAHOITUSINSTRUMENTIT

Säästöpankkiryhmä soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojakohteena on rahoitusvarojen- tai velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä (”korkoriskin portfoliosuojaus”), Säästöpankkiryhmä jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit Kirjaaminen ja arvostaminen -standardin soveltamista.

Luokittelu Säästöpankkiryhmän taseessa on riippumaton IFRS 9:n mukaisista ryhmistä. Samalle riville taseeseen kirjatuille varoille ja veloille voidaan näin ollen soveltaa eri arvostusperusteita. Taseeseen kirjattujen rahoitusvarojen ja -velkojen jako IFRS 9 mukaisiin arvostusluokkiin esitetään liitteessä 11.

Alkuperäinen kirjaaminen

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

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

Myöhempi arvostaminen

Säästöpankkiryhmä luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat
- käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto) kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

Rahoitusvelat arvostetaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenoon. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta arvostetaan johdannaissopimukset sekä muiden sijoittajien osuudet konsolidoitavissa rahastoissa.

Luokitteluperiaatteet sekä rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen eri arvostusluokkiin on esitetty tarkemmin liitetiedossa 11.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla oikaistuna muihin laajan tuloksen eriin sisältyvään käyvän arvon rahastoon. Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytäessä saatu voitto tai tappio kirjataan tuloslaskelmaan.

Laajan tuloksen eriin kirjataan myös käyvän arvon muutokset koskien oman pääoman ehtoisia sijoituksia, joiden osalta Säästöpankkiryhmän on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan esittää myöhemmät käyvän arvon muutokset muissa laajan tuloksen erissä. Edellä mainittu valinta on tehty esimerkiksi merkittävissä sijoituksissa yhteistyökumppaneihin tai yhtiöihin, joihin on liiketoiminnallinen suhde. Oman pääoman ehtoisesta sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tuloslaskelmaan, kun oikeus maksuun saadaan. Osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä voittoa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa.

Jos rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleenneuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tuloslaskelmaan.

Taseesta poiskirjaaminen

Rahoitusvara kirjataan pois taseesta, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaraan kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa olemasta voimassa tai kun erä siirretään toiselle osapuolelle näin täyttäen taseesta poiskirjaamisen edellytykset. Rahoitusvaroihin kuuluva erä on siirretty toiselle osapuolelle siinä ja vain siinä tapauksessa, että Säästöpankkiryhmä joko:

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai

- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen, mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle ”läpikulkujärjestelyllä”. Sopimusta voidaan pitää ”läpikulkujärjestelynä” kun:

  - velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä

  - alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty.

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

- Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai

- Omistamiseen liittyviä merkittäviä riskejä ja etuja ei ole siirretty toiselle osapuolelle tai näitä ei ole pidetty itsellä, mutta määräysvalta on siirretty.

Rahoitusvelka kirjataan pois taseesta, kun velka on lakannut olemasta olemassa, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut.
Jos jo lainanottajana ja lainanantajana olevien osapuolten välillä vaihdetaan vieraan pääoman

ehtoisia instrumentteja, joiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihto käsitellään alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tuloslaskelmaan.

Arvonalentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettäviä menetelmiä ja parametreja kuvataan tarkemmin liitetiedossa 9.

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

Toteutuneet luottotappiot

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

Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

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

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

EMIR asetuksen (EU 648/2012) mukaisesti keskusvastapuoliselvitettävät johdannaiskaupat selvitetään London Clearing Housen kanssa. Toimintamallissa johdannaisten vastapuoleksi muuttuu päivittäisen selvitysprosessin päätteeksi selvitysyhteisönä (clearing-broker) toimiva SEB. Selvitystapana käytetään ns. settled-to-market (STM) käytäntöä, jossa johdannaisten päiväkohtaiset maksut netotetaan keskusvastapuolen kanssa ja päivittäin joko maksetaan tai saadaan johdannaisten käyvän arvon muutos (variation margin). STM-käytännössä päivittäinen suoritus on sopimusperusteisesti määritetty lopulliseksi maksuksi ja osaksi johdannaissopimuksen rahavirtoja. Tällöin johdannaissopimukselle ei jää taseeseen muuta käyvän arvon muutosta kuin Säästöpankkiryhmän ja CCP:n välinen arvostusero. Ero kirjataan taseeseen johdannaisvaroihin tai -velkoihin. Muut johdannaiset esitetään taseessa bruttoperiaatteella, jolloin positiiviset arvonmuutokset esitetään johdannaisvaroina ja negatiiviset arvonmuutokset johdannaisvelkoina.

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

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

2.4 VAKUUTUSSOPIMUKSET

Säästöpankkiryhmään kuuluvan Sp-Henkivakuutus Oy:n myöntämät henkivakuutukset luokitellaan joko vakuutussopimuksiksi tai sijoitussopimuksiksi. Vakuutussopimuksiksi luokitellaan ne sopimukset, joissa on merkittävä vakuutusriski tai joissa vakuutuksenottajalla on oikeus

tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Sijoitussidonnaiset vakuutukset, joissa ei ole merkittävää vakuutusriskiä, luokitellaan sijoitussopimuksiksi. Säästöpankkiryhmän vakuutussopimukset käsitellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardin mukaisesti. Sijoitussopimuksiksi luokiteltuihin sopimuksiin sovelletaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Jälleenvakuutukset käsitellään IFRS 17 -standardin mukaisesti vakuutussopimuksina.

Tuloslaskelmassa esitetään erikseen vakuutusmaksutuotot ja vakuutuspalvelukulut, jälleenvakuutussopimusten nettotuotot sekä näiden muodostama vakuutuspalvelutulos. Lisäksi esitetään erillisenä rivinä rahoitustuotot ja -kulut vakuutussopimuksista. IFRS 17:n käyttöönoton myötä osa henkivakuutustoiminnan henkilöstökuluista ja liiketoiminnan muista kuluista sisältyy IFRS 17 -vakuutusvelan laskentaan ja esitetään jatkossa erässä vakuutuspalvelukulut.

Vakuutussopimuksia koskevat laatimisperiaatteet on kuvattu kokonaisuudessaan liitteessä 14.

2.5 AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Säästöpankkiryhmän aineellisia käyttöomaisuushyödykkeitä ovat muun muassa omassa käytössä olevat kiinteistöt sekä koneet ja kalusto. Lisäksi Säästöpankkiryhmällä on vuokratuloja tuottavia sijoituskiinteistöjä. Säästöpankkiryhmän kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin.

Aineeton hyödyke on yksilöitävissä oleva omaisuuserä, jolla ei ole aineellista olomuotoa. Säästöpankkiryhmän aineettomia hyödykkeitä ovat muun muassa tietokoneohjelmistot ja ohjelmistolisenssit. Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen vain, jos on todennäköistä, että omaisuuserästä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu Säästöpankkiryhmän hyväksi ja omaisuuserän hankintameno on luotettavasti määriteltävissä.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden laatimisperiaatteet on esitetty kokonaisuudessaan liitteessä 15.

2.6 LIIKETOIMINNAN NETTOTUOTOT

Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuottoerät ovat korkokate sekä palkkiotuotot ja -kulut, netto. Korkokatteeseen kirjataan korot rahoitusvaroihin ja -velkoihin kuuluvista tase-eristä arvostusluokittelusta riippumatta. Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajan mukaan. Korkokatteen laadintaperiaatteet on esitetty tarkemmin liitteessä 7.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto erään kirjataan asiakkaille tarjottujen palveluiden tuotot ja kulut siihen määrään, johon Säästöpankkiryhmä katsoo olevansa oikeutettu luovutettuja palveluita vastaan. Palkkio tuloutetaan pääsääntöisesti, kun palvelu on suoritettu ja määräysvalta siirtynyt asiakkaalle. Palkkiotuotot ja -kulut, netto erän laadintaperiaatteet on esitetty kokonaisuudessaan liitteessä 8.

Liiketoiminnan muiden tuottoerien laadintaperiaatteet on esitetty kunkin erän liitetiedon yhteydessä.

2.7 UUDET STANDARDIT JA TULKINNAT

Päättyneellä tilikaudella sovelletut uudet ja muutetut standardit

Seuraavilla, päättyneellä tilikaudella sovelletuilla uusilla ja muutetuilla standardeilla ei ollut olennaista vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Vuokrasopimusvelka myynnissä ja takaisinvuokrauksessa – Muutokset IFRS 16:een Vuokrasopimukset (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset lisäävät uuden, muuttuvia maksuja koskevan kirjanpitomallin ja edellyttävät myyjä - vuokralle ottajan arvioimaan uudelleen ja mahdollisesti oikaisemaan myynti- ja takaisinvuokrausliiketoimet, jotka on tehty vuonna 2019 tapahtuneen IFRS 16:n käyttöönoton jälkeen.

Velkojen luokittelu lyhyt- tai pitkäaikaisiksi - Muutokset IAS 1:een Tilinpäätöksen esittäminen (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutosten tavoitteena on yhdenmukaistaa soveltamiskäytäntöä sekä selventää vaatimuksia velkojen luokittelemisesta lyhyt- tai pitkäaikaisiksi. Muutokset täsmentävät, että sellaiset kovenanttiehdot, joiden on täytyttävä raportointikauden päättymispäivän jälkeen, eivät vaikuta velan luokitteluun lyhyt- tai pitkäaikaiseksi raportointikauden päättymispäivänä. Tällaisista kovenanteista on esitettävä tietoja tilinpäätöksen liitetiedoissa. Muutoksilla selvennetään myös, että yhtiön omien oman pääoman ehtoisten instrumenttien siirto katsotaan velan suorittamiseksi. Jos velkaan liittyy vaihto-oikeus, tämä saattaa vaikuttaa velan luokittelemiseen lyhyt- tai pitkäai-

kaiseksi, ellei näitä vaihto-oikeuksia ole kirjattu IAS 32:n mukaisesti omaan pääomaan.

Tavarantoimittajia tai palveluntuottajia koskevat rahoitusjärjestelyt – Muutokset IAS 7:ään Rahavirtalaskelmat ja IFRS 7:ään Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot (sovellettava 1.1.2024 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutosten tavoitteena on parantaa tavarantoimittajia tai palveluntuottajia koskevien rahoitusjärjestelyjen läpinäkyvyyttä ja selventää näiden vaikutuksia velkoihin, rahavirtoihin sekä maksuvalmiusriskiin. Muutokset edellyttävät laadullisten ja määrällisten tietojen esittämistä näistä rahoitusjärjestelyistä.

2.8 TULEVILLA TILIKAUSILLA SOVELLETTAVAT UUDET JA MUUTETUT STANDARDIT

Säästöpankkiryhmä ei ole vielä soveltanut seuraavia, IASB:n jo julkistamia uusia tai uudistettuja standardeja ja tulkintoja. Säästöpankkiryhmä ottaa ne käyttöön kunkin standardin ja tulkinnan voimaantulopäivästä lähtien, tai mikäli voimaantulopäivä on muut kuin tilikauden ensimmäinen päivä, voimaantulopäivää seuraavan tilikauden alusta lukien.

* Kyseistä säännöstä ei ole hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa 31.12.2024.

Vaihdettavuuden puuttuminen – muutokset IAS 21:een Valuuttakurssien muutosten vaikutukset (sovellettava 1.1.2025 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset edellyttävät yhdenmukaisen lähestymistavan soveltamista arvioitaessa, milloin valuutta voidaan vaihtaa toiseen valuuttaan, ja jos se ei ole vaihdettavissa, määritettäessä mitä vaihtokurssia voidaan käyttää ja mitä liitetietoja on esitettävä. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen – Muutokset IFRS 9 Rahoitusinstrumentit ja IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot* (sovellettava 1.1.2026 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset selventävät, että yhtiön on sovellettava selvittämispäivään perustuvaa käsittelytapaa kirjatessaan rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan pois taseesta; ne myös sallivat sen, että yhtiö voi katsoa, että sähköistä maksujärjestelmää käyttäen maksettava rahoitusvelka on hoidettu ennen selvittämispäivää, jos tietyt edellytykset täyttyvät. Muutokset selventävät soveltamisohjeita, jotka koskevat rahoitusvarojen sopimukseen perustuvien rahavirtojen ominaisuuksien arviointia, ml. rahoitusvarat, joiden sopimusehdot saattavat muuttaa sopimukseen perustuvien rahavirtojen ajoitusta tai määrää – esim. rahoitusvarat, joihin liittyy ns. ESG-piirteitä, rahoitusvarat, joihin ei liity takautumisoikeutta, ja rahoitusvarat, jotka sopimuksella toisiinsa sidottuja instrumentteja. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Annual Improvements to IFRS Accounting Standards – Volume 11* (sovellettava 1.1.2026 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Vuosittaiset parannukset -menettelyn (Annual Improvements) kautta IFRS-tilinpäätösstandardeihin tehtävät pienet ja muut kuin kiireelliset muutokset kerätään yhdeksi kokonaisuudeksi ja toteutetaan kerran vuodessa. Muutoksilla on selvennetty seuraavia standardeja:

- IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto: Ensilaatijan suojauslaskenta
- IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot – Taseesta pois kirjaamisesta johtuva voitto tai tappio; Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot käyvän arvon ja transaktiohinnan välisestä jaksotettavasta erosta; Luottoriskistä tilinpäätöksessä esitettävät tiedot
- IFRS 9 Rahoitusinstrumentit – Vuokrasopimusvelkojen kirjaaminen pois taseesta; Transaktiohinta
- IFRS 10 Konsernitilinpäätös – De facto -agentin määrittäminen
- IAS 7 Rahavirtalaskelmat – Hankintamenoon perustuva yhdistely

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements* (sovellettava 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

IFRS 18 korvaa IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen -standardin. IFRS 18:n keskeisimmät uudet vaatimukset ovat seuraavat:

- Tuloslaskelmassa tuotot ja kulut on luokiteltava kolmeen uuteen määriteltyyn ryhmään, eli liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen ryhmiin, sekä esitettävä kaksi uutta välisummaa: ”Liikevoitto tai -tappio” sekä ”Voitto tai tappio ennen rahoitusta ja tuloveroja”.

- Johdon määrittelemistä tuloksellisuutta kuvaavista tunnusluvuista on esitettävä liitetietoja tilinpäätöksessä. Nämä tunnusluvut ovat tuottojen ja kulujen välisummia, joita käytetään julkisessa viestinnässä johdon näkemyksen esittämiseen yhtiön taloudellisesta tuloksesta.

- Tietojen esittäminen tilinpäätöksessä perustuen informaation yhdistelyä ja erittelyä koskeviin tarkennettuihin yleisiin vaatimuksiin. Lisäksi yhtiöiltä, jotka erittelevät kulut tuloslaskelmassa toiminnoittain, edellytetään tiettyjen kulujen erittelyjen esittämistä liitetiedoissa.

Säästöpankkiryhmä valmistautuu standardin käyttöönottoon selvittämällä tilinpäätöksen esittämistä koskevat muutostarpeet ja arvioimalla niiden vaikutukset.

IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures* (sovellettava 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Uusi standardi sallii sen, että tietyt edellytykset täyttävät tytäryhtiöt voivat soveltaa IFRS-tilinpäätösstandardeja laatimalla suppeammat tilinpäätöksen liitetiedot. Standardin nojalla tytäryhtiöt voivat ylläpitää vain yhtä kirjanpitoaineistoa, joka vastaa sekä niiden emoyhtiön että kyseisten yhtiöiden tilinpäätösten käyttäjien tarpeita, ja tämä vähentää tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja koskevia vaatimuksia. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture – Muutokset IFRS 10:een Konsernitilinpäätös ja IAS 28 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin* (vapaaehtoinen soveltaminen on sallittua, voimaantulo lykätty toistaiseksi)

Muutokset poistavat ristiriidan nykyisen konsolidointiin ja pääomaosuusmenetelmään liittyvien ohjeistusten välillä ja edellyttävät täysimääräisen voiton kirjaamista, kun siirretyt varat täyttävät IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardin mukaisen liiketoiminnan määritelmän. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

2.9. MUUTOKSET ESITTÄMISTAVASSA

Säästöpankkiryhmä on muuttanut 1.1.2024 alkaen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit-standardin mukaan kirjattavien sijoitussopimusten esittämistapaa tuloslaskelmassa. Aikaisemmin asiakkaalta saadut maksutuotot ja asiakkaalle maksetut korvaukset on kirjattu tuloslaskelmassa erään Palkkiotuotot ja kulut. Uuden esittämistavan mukaisesti maksutuotot ja maksetut korvaukset esitetään osana sijoitussopimusten arvostusta erässä Sijoitustoiminnan nettotuotot.

Sijoitussopimusten palkkiotuotto kirjataan erään Palkkiotuotot ja -kulut, netto suoritevelvoitteen täyttyessä yhtenä ajankohtana.

IFRS 17 vakuutussopimusten toimintakulut (liiketoiminnan kulut ja nettopalkkiotuotot) kirjataan jatkossa uuteen tuloslaskelman erään Siirrot vakuutuspalvelutulokseen. Aikaisemmin erät ovat pienentäneet henkilöstökuluja, IT-kuluja ja palkkiokuluja. Vertailukauden 1.1.–31.12.2023 tiedot on oikaistu takautuvasti vastaamaan uutta esittämistapaa. Esittämistavan euromääräiset muutokset vertailukauden tulokseen on esitetty seuraavalla sivulla olevassa taulukossa.

31.12.2023 (1 000 euroa)	Julkaistu	Esittämistavan muutokset	Oikaistu tuloslaskelma
Korkotuotot	478 708		478 708
Korkokulut	-214 947		-214 947
Korkokate	263 761		263 761
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	126 397	-19 273	107 124
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-4 145	17 514	13 369
Vakuutusmaksutuotot	18 844		18 844
Vakuutuspalvelukulut	-14 218		-14 218
Jälleenvakuutussopimusten nettotuotot	-871		-871
Vakuutuspalvelutulos	3 755		3 755
Vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut	-32 835		-32 835
Liiketoiminnan muut tuotot	21 062		21 062
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	377 995	-1 759	376 236
Henkilöstökulut	-94 262	-4 053	-98 315
Liiketoiminnan muut kulut	-126 774	-8 093	-134 867
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		13 905	13 905
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen	-11 456		-11 456
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-232 492	1 759	-230 733
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-9 988		-9 988
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	14		14
Tulos ennen veroja	135 529		135 529
Tuloverot	-30 042		-30 042
Tilikauden tulos, jatkuvat toiminnot	105 487		105 487
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantuva	2 712		2 712
Tilikauden tulos	108 199		108 199

LIITE 3. MERKITTÄVIMMÄT JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN SISÄLTYVÄT KESKEISET EPÄVARMUUSTEKIJÄT

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

Säästöpankkiryhmän keskeiset arviot koskevat rahoitusvarojen arvonalentumisten ja käypien arvojen määrittämistä, vakuutussopimusten arvostamista, laskennallisten verosaamisten kirjaamista vahvistetuista tappioista sekä eläkevelvoitteiden nykyarvon määrittämistä.

Tilinpäätöksessä 31.12.2024 merkittävin johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut heikko taloustilanne. Edellä mainitun tekijän taloudellisten vaikutusten arviontiin liittyy huomattavaa epävarmuutta, joka vaikuttaa erityisesti rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN MÄÄRITTÄMINEN

Säästöpankkiryhmän odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallit sisältävät useita tekijöitä, jotka vaativat johdon harkintaa ja edellyttävät arvioiden ja oletusten tekemistä.

- 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.

Säästöpankkiryhmä 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.

Tilinpäätöksen laatimishetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti arvonalentumisvaiheessa 3 oleviin saataviin. Oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

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

VAKUUTUSSOPIMUSTEN ARVOSTAMINEN

Diskonttokoron määritysperiaatteeseen käytetty harkinta

Diskonttauskäyrät johdetaan riskittömän koron ja likviditeettipreemion summana. Johto on käyttänyt harkintaa tulkinnassaan, että EIOPA:n määrittämää korkokäyrää voidaan käyttää diskonttauskäyrän riskittömänä osana.

Likviditeettipreemion määrittämisessä johto on käyttänyt harkintaa tulkitessaan vakuutusten ehtojen luonnetta niin, ettei niihin sisälly olennaisia epälikvidisyystekijöitä. Tulkinnan seurauksena likviditeettipreemio on asetettu nollaksi.

Vakuutussopimusten arvostamismenetelmiin sekä näiden menetelmien syöttötietoihin liittyvä harkinta

Vakuutussopimukset arvostetaan odotettujen tulevien kassavirtojen nykyarvoon, johon on lisätty riskioikaisu. Kassavirrat mallinnetaan deterministisesti asiakashyvityksiä (harkinnanvaraisia lisäetuja) lukuun ottamatta, joiden arvostamiseen käytetään stokastista menetelmää.

Mallinnuksessa käytetään ajantasaisia oletuksia biometrisistä tekijöistä, asiakaskäyttäytymisestä, taloudellisista muuttujista ja liikekuluista. Oletukset on mallinnettu Säästöpankkiryhmän omia ja ulkopuolisia tilastoaineistoja hyödyntäen. Oletusten paikkansapitävyyttä tarkastellaan vuosittain ja oletuksia muutetaan tarvittaessa.

Riskioikaisun määrittämiseen Säästöpankkiryhmä ei käytä luottamustasomenetelmää, vaan ”cost of capital” -menetelmää.

VFA-arvostusmallin soveltamiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä on myöntänyt säästö- ja eläkevakuutuksia, jotka sisältävät sijoitussidonnaisen ja takuukorkoisen osan, ja joissa vakuutuksenottajalla on mahdollisuus siirtää säästöjä rajoituksetta näiden osien välillä. Näiden sopimusten osalta Säästöpankkiryhmä tulkitsee VFA-arvostusmallin ehtojen täyttyvän, joten Säästöpankkiryhmä soveltaa näistä sopimuksista muodostettuihin ryhmiin VFA-arvostusmallia.

Vakuutusturvayksiköiden määrittämiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmän tulkinnan mukaan riskivakuutusten (lainaturvavakuutukset) vakuutusturvayksikkönä voidaan käyttää vakuutussummaa ja sen arvioitua tulevaa kehitystä.

Vakuutusturvayksikkö kuvaa annetun vakuutuspalvelun määrää koko sopimusajalta. Säästöjä eläkevakuutuksiin ei sisälly vakuutuspalvelua tai vakuutuspalvelu on epäolennainen sijoituspalveluun verrattuna. Näiden vakuutusten osalta käytetään vakuutusturvayksikkönä vakuutussäästön määrää ja sen tulevaa kehitystä.

Sijoituskomponenttien määrittämiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä käyttää harkintaa määrittäessään säästö- ja eläkevakuutusten sijoituskomponentin määrää. Säästöpankkiryhmän tulkinnan mukaan vakuutuksissa, joissa kuolemanvaraturva on yli 100 prosenttia, sijoituskomponentti määritetään vastaamaan vakuutussäästön määrää. Vakuutukset, joissa kuolemanvaraturva on alle 100 prosenttia, sijoituskomponenttina käytetään vakuutuskorvauksen määrää.

IFRS 17 -siirtymässä käytettyihin malleihin liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä käyttää siirtymässä vuoden 2017 jälkeen myönnetyille vakuutuksille takautuvaa laskentamallia. Tätä aiemmin alkaneille vakuutuksille käytetään siirtymässä käyvän arvon lähestymistapaa. Käyvän arvon lähestymistapaan on päädytty, koska näin vanhoista sopimuksista ei ole takautuvaan laskentaan vaadittavaa informaatiota.

Käyvän arvon lähestymistapaa sovellettaessa palvelumarginaali on määritelty käyvän arvon ja sopimuksen täyttämisestä aiheutuvien rahavirtojen pääoma-arvon erotuksena.

Vakuutussopimusryhmille määritetyssä käyvässä arvossa on huomioitu vakuutussopimusryhmän tulevien kassavirtojen diskontattu nykyarvo, sekä markkinaosapuolen vaatima riskilisä kannan myynnin yhteydessä. Johto on käyttänyt harkintaa käytettyjen arvostusparametrien määrittämisessä muun muassa kassavirtojen, diskonttokoron ja riskilisän määrityksessä.

KÄYPIEN ARVOJEN MÄÄRITTÄMINEN

Käypiä arvoja määritettäessä johdon tulee arvioida, onko markkinoilta saatavissa hintatietoja, joita voidaan pitää luotettavana indikaationa rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta. Arvio perustuu näkemykseen markkinoiden toimivuudesta ja kaupankäynnin aktiivisuudesta yksittäisen rahoitusinstrumentin osalta.

Säästöpankkiryhmän käypään arvoon arvostettavat rahoitusinstrumentit koostuvat katsauskauden päättyessä pääosin noteeratuista rahoitusvaroista, joille on saatavissa julkinen hintanoteeraus tai rahoitusvaroista, joiden käyvän arvon määrittämisessä hyödynnetään todennettavissa olevaa markkinainformaatiota, kuten korkotietoja. Säästöpankkiryhmän johto katsoo, että edellä mainituissa tilanteissa markkinoiden toimivuutta ja yksittäisten rahoitusinstrumenttien kaupankäynnin aktivisuutta koskevat edellytykset täyttyvät, jolloin markkinoilta saatavia hintatietoja voidaan pitää luotettavana indikaationa instrumenttien käyvästä arvosta.

Johdon harkintaa edellytetään tilanteessa, jossa käypää arvoa koskevaa hintatietoa ei ole saatavissa markkinoilta, ja rahoitusinstrumentin käypä arvo on määritettävä arvostusmenetelmän avulla. Tällaisissa tilanteissa käypien arvojen määrittämisessä käytettävät arvostusmenetelmät ja niissä käytettävät syöttötiedot perustuvat johdon arvioon koskien kyseisten instrumenttien arvostamisessa käytettäviä markkinakäytänteitä. Säästöpankkiryhmällä on vain vähäinen määrä rahoitusinstrumentteja, joiden käypä arvo määritetään arvostusmenetelmien avulla, eikä määrässä ole tapahtunut kuluneella katsauskaudella olennaisia muutoksia.

LIITE 4. HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄT

Osuuskunnan kokous

Ylintä päätäntävaltaa Säästöpankkiliitto osk:n (jäljempänä Keskusyhteisö) jäsenet käyttävät osuuskunnan kokouksessa. Osuuskunnan kokous päättää mm. jäseniltä perittävistä palvelumaksuista ja ylimääräisistä maksuista.

Hallintoneuvosto

Osuuskunnan kokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet, joilla kullekin henkilökohtaisen varajäsenen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä.

Hallintoneuvostoon kuului 13 jäsentä ja kullakin on henkilökohtainen varajäsen. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Antero Savolainen (Säästöpankki Optia, hallituksen puheenjohtaja) 14.3.2024 asti ja 14.3.2024 alkaen puheenjohtajana toimi Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) 14.3.2024 asti ja 14.3.2024 alkaen Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) sekä Björn West (Kvevlax Sparbank Ab, hallituksen puheenjohtaja). Hallintoneuvoston jäsenet ovat pääsääntöisesti säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti osuuskuntalain sekä keskusyhteisön ja Säästöpankkiryhmän edun mukaisesti.

Hallintoneuvosto on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallintoneuvoston tehtävät ja kokouskäytännöt.

Hallitus

Osuuskunnan kokous valitsee hallituksen jäsenet seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi.

Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaisesti hallituksessa on vähintään kuusi ja enintään kymmenen jäsentä. Hallituksen jäsenet valitaan varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa yhden vuoden toimikaudeksi. Hallitus valitsee vuosittain järjestäytymiskokouksessa keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitus koostuu pääsääntöisesti säästöpankkien ammattijohtajista tai hallituksen jäsenistä. Hallituksen kokoonpano turvaa ruotsinkielisten ja erikokoisten pankkien edustuksen ja ottaa huomioon jäsenpankkien vastuun määrän yhteenliittymästä sekä jäsenten halun ja kyvyn ajatella niin yksittäisten pankkien kuin koko yhteenliittymän kilpailukyvyn edistämistä.

Hallituksen on täytettävä luottolaitosdirektiivissä, luottolaitoslaissa sekä Euroopan pankkivirano-maisen ja Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa määritetyt luottolaitoksen hallituksen jäseniä koskevat sopivuus-, luotettavuus- ja riippumattomuusvaatimukset siltä osin kuin niitä sovelletaan yhteenliittymän keskusyhteisöön. Hallituksen jäsenten on esitettävä hallitukselle riittävät tiedot, jotta hallitus voi arvioida jäsentensä sopivuutta ja riippumattomuutta, sekä ilmoitettava mahdollisista muutoksista näissä tiedoissa. Hallituksessa on oltava edustettuna molempia sukupuolia.

Hallituksen jäsenen odotetaan työskentelevän muiden yhteisöjen hallituksissa vain siinä määrin, ettei työskentely hallituksen näkemyksen mukaan estä jäsentä käyttämästä riittävästi aikaa ja paneutumasta riittävästi keskusyhteisön asioihin. Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhteisöjen hallitusten jäsenyydet katsotaan tällöin yhdeksi jäsenyydeksi.

Hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella on sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta luottolaitoksen liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä. Laissa ja direktiiveissä asetettujen tavoitteiden toteuttamiseksi hallituksen kokoonpanoa ja uusien jäsenehdokkaiden hankintaa suunnitellaan pitkäjänteisesti ja että tarpeellinen osaaminen on edustettuna hallituksessa. Nimitysvaliokunta arvioi säännöllisesti ja vähintään vuosittain hallituksen kokoa, kokoonpanoa ja tehtävien hoitoa ja antaa suosituksia mahdollisista muutoksista. Hallitus arvio säännöllisesti ja vähintään vuosittain itsearvioinnin kautta hallitusten jäsenten sekä koko hallituksen tietämystä, taitoja ja kokemusta. Naisten osuus hallituksen jäsenistä vuonna 2024 oli noin 30 %.

Hallitukseen ovat kuuluneet jäseninä vuoden 2024 aikana seuraavat henkilöt:

Pirkko Ahonen (Aito Säästöpankki Oy), puheenjohtaja 14.3.2024 asti ja sen jälkeen jäsen
Robin Lindahl (Säästöpankeista riippumaton), puheenjohtaja ja jäsen 14.3.2024 alkaen

Jari Oivo (Myrskylän Säästöpankki), varapuheenjohtaja ja jäsen 14.3.2024 asti
Heikki Paasonen, (Säästöpankki Optia Oy) jäsen ja varapuheenjohtaja 14.3.2024 alkaen
Ulf Sjöblom (Tammisaaren Säästöpankki Oy), jäsen 14.3.2024 asti
Monika Mangs (Närpiön Säästöpankki Oy), jäsen 14.3.2024 alkaen
Petri Siviranta (Someron Säästöpankki), jäsen 14.3.2024 alkaen
Tuula Heikkinen (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
Eero Laesterä (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
Hannu Syvänen (Säästöpankki Sinetti), jäsen
Simo Leisti (Säästöpankeista riippumaton), jäsen
Veli-Pekka Mattila (Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy), jäsen

Hallituksen jäsenet ovat säästöpankkien toimitusjohtajia tai hallituksen jäseniä lukuun ottamatta Robin Lindahlia, Tuula Heikkistä, Eero Laesterää ja Simo Leistiä, jotka ovat säästöpankeista riippumattomia hallituksen jäseniä.

Hallituksen tehtävänä on johtaa keskusyhteisön toimintaa osuuskuntalain, talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain ja keskusyhteisön sääntöjen mukaan. Hallitus vastaa yhteenliittymän toiminnan ohjaamisesta sekä Säästöpankkiryhmän strategian muodostamisesta ja ryhmän sisäisen yhteistoiminnan kehittämisestä.

Hallitus on vahvistanut itselleen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituksen tehtävät ja kokouskäytännöt.

Valiokunnat

Keskusyhteisöllä on nimitysvaliokunta, palkitsemisvaliokunta, tarkastusvaliokunta, riskivaliokunta ja digikehittämisen ja kyberturvallisuuden valiokunta, ja joiden työjärjestykset hallitus on hyväksynyt.

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella ehdotus keskusyhteisön sekä säästöpankkien tuote- ja palveluyhtiöiden hallintoelinten jäsenistä ja heidän palkkioistaan.

Palkitsemisvaliokunta valmistelee yhteenliittymätason palkitsemisen periaatteet – dokumentin ja palkitsemisohjeen Säästöpankkien ja yhtiöiden hallitusten hyväksyttäväksi. Palkitsemisvaliokunta valmistelee myös Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja muiden yhteisöjen toimitusjohtajien palkkasuosituksen.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta varmistumaan, että Säästöpankkiliitolla ja Säästöpankkiryhmällä on koko sen toiminnan kattava ja asiallisesti järjestetty kirjanpito, tilinpäätöskäytännöt ja taloudellinen raportointi. Lisäksi valiokunta avustaa hallitusta huolehtimaan siitä, että Säästöpankkiryhmällä on riittävä ja asianmukaisesti järjestetty sisäinen valvonta, sisäinen tarkastus ja tilintarkastus. Valiokunnan tehtävänä on myös seurata, että yrityksen toiminta ja sisäinen valvonta on järjestetty lakien, määräysten sekä hyvän johtamis- ja hallintojärjestelmän edellyttämällä tavalla, sekä valvoa sisäisen tarkastuksen toimintaa.

Riskivaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan Säästöpankkiliiton hallituksen päättämää riskistrategiaa. Valiokunta valvoo, varmistaa vakavaraisuuden hallintaprosessin tehokkuuden ja riittävyyden Säästöpankkiryhmässä sekä arvioi näihin riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyden. Valiokunta myös avustaa palkitsemisvaliokuntaa terveiden palkitsemisjärjestelmien luomisessa.

Digikehittämisen ja kyberturvallisuus valiokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta digikehittämiseen ja kyberturvaan liittyvissä asioissa ja tätä kautta syventää sekä täydentää hallituksen ymmärrystä näistä asioista.

Lisäksi hallitus on asettanut varainhallintakomitean, jonka tehtävänä on raportoida, avustaa ja ohjata riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä suunnitella ja koordinoida Säästöpankkiryhmän jälleenrahoitusta Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryn kanssa.

Toimitusjohtaja

Hallitus valitsee keskusyhteisön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa osuuskuntalain säännösten mukaisesti keskusyhteisön juoksevaa hallintoa, toteuttaa Säästöpankkiryhmän strategiaa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti, valmistella hallitukselle esitettävät asiat ja avustaa hallitusta hallintoneuvostolle ja osuuskunnan kokoukselle esitettävien asioiden valmistelussa.

Keskusyhteisön toimitusjohtajana toimi Karri Alameri 29.9.2024 asti ja 30.9.2024 alkaen vt. toimitusjohtajana toimi Kai Koskela. Kai Koskela toimi toimitusjohtajan sijaisena 30.9.2024 asti ja 23.10.2024 alkaen toimitusjohtajan sijaisena toimi Martti Hakala.

Tilintarkastus

Keskusyhteisöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastaja tarkastaa myös yhteenliittymälaissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen.

Tilintarkastajan valitsee osuuskunnan kokous. Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Säästöpankkiryhmän keskusyhteisön tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Mikko Kylliäinen.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

Säästöpankkien yhteenliittymä ja Säästöpankkiryhmä on kuvattu edellä tilinpäätöksen liitteessä 1.

Säästöpankkiliitto osk:n jäsenet

Säästöpankkiliiton osk:n jäseninä ovat olleet 31.12.2024 seuraavat luottolaitokset:

Aito Säästöpankki Oy
Avain Säästöpankki
Ekenäs Sparbank Ab
Helmi Säästöpankki Oy
Kvevlax Sparbank Ab
Lammin Säästöpankki
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy
Myrskylän Säästöpankki
Nooa Säästöpankki Oy
Närpes Sparbank Ab
Someron Säästöpankki
Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta
Säästöpankki Optia Oy
Säästöpankki Sinetti
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj

Säästöpankkien yhteenliittymän, riskienhallinta ja sisäinen valvonta

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymän keskusyhteisöä valvoo Finanssivalvonta. Keskusyhteisön jäsenluottolaitoksia valvovat Finanssivalvonta ja keskusyhteisö. Finanssivalvonta valvoo, että keskusyhteisö ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitosten toimintaa yhteenliittymälain säännösten mukaisesti ja että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt täyttävät niille laissa asetetut vaatimukset.

Keskusyhteisö valvoo, että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt toimivat rahoitusmarkkinoita koskevien lakien, asetusten, viranomaisten antamien määräysten, sääntöjensä ja yhtiöjärjestystensä sekä keskusyhteisön yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamien ohjeiden mukaisesti. Lisäksi keskusyhteisö valvoo yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen taloudellista asemaa.

Keskusyhteisöllä on yhteenliittymän tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riittävät riskienhallintajärjestelmät. Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnassa noudatettavat periaatteet sisältyvät keskusyhteisön hallituksen hyväksymiin riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteisiin, jotka on kuvattu riskienhallinnan liitetiedoissa.

Yhteenliittymälain mukaan yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyä omien varojen määrää ja maksuvalmiutta valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla. Keskusyhteisöllä on velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa, antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa niille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Jokainen jäsenluottolaitos harjoittaa itsenäisesti liiketoimintaansa omien voimavarojensa puitteissa. Yhteenliittymään kuuluva yhteisö ei saa ottaa toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdistellylle vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

Yhteenliittymän on täytettävä luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaiset konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärää koskevat vaatimukset. Yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä on oltava omia varoja yhteensä vähintään määrä, joka riittää kattamaan yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdistellyt, luottolaitoslaissa tarkemmin määritellyt riskit. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on lisäksi oltava riittävä suhteessa Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyihin asiakasriskeihin ja yhdisteltyihin huomattaviin omistusosuuksiin.

Sisäinen valvonta käsittää taloudellisen ja muun valvonnan. Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan johtamisen ja toiminnan sitä osaa, jolla pyritään varmistamaan:

- Asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen
- Taloudelliset ja tehokkaat prosessit – Toimintaan liittyvien riskien hallinta – Taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus

- Säännösten noudattamisen valvonta (compliance)
- Toiminnan, tietojen sekä yhteisön omaisuuden ja asiakkaiden varojen riittävä turvaaminen ja
- Riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi

Sisäinen valvonta on osa operatiivista toimintaa ja se on kaikkien toimintojen ja organisaatiotasojen vastuulla. Sisäinen valvonta on osa päivittäisiä toimintoja. Toimivan ja tehokkaan valvonnan perustana on, että asianmukainen sisäinen valvontarakenne ja valvontatoimenpiteet on määritelty kaikille liiketoiminnan tasoille sisältäen riittävät ohjeistukset, valvontatoimet, seurannan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitus on ensisijaisesti vastuussa sisäisen valvonnan järjestämisestä, toteuttamisesta ja sen toimivuuden varmistamisesta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet.

Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Hallitus seuraa säännöllisesti Yhteenliittymän liiketoiminnallista tulosta ja toimintaan sisältyviä riskejä ja päättää raportoinnista, menettelytavoista sekä laadullisista ja määrällisistä mittareista, joilla toiminnan tehokkuutta ja tuloksellisuutta arvioidaan. Yhteenliittymätason riskienvalvonta, compliance ja taloudellinen raportointi hoidetaan keskitetysti keskusyhteisön toimesta.

Tämän järjestämisvastuun toteuttamiseksi keskusyhteisön hallintoneuvosto ja hallitus asettavat luottolaitoslain edellyttämät ja harkintansa mukaan muut mahdolliset toimintaansa tukevat valiokunnat sekä vahvistavat keskusyhteisön toimivan johdon organisaation ja sen keskeisten vastuualueiden toimenkuvat.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen hallitukset vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja yhteisön oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen on huolehdittava siitä, että sisäinen valvonta liiketoiminnassa on osa päivittäistä toimintaa ja asianmukaisesti järjestetty.

Keskusyhteisön toimivan johdon tehtävänä on johtaa operatiivisesti Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliitto osk:n toimintaa liiton hallituksen antamin valtuuksin.

Keskusyhteisön toimivan johdon vastuulla on yhteenliittymätasolla:

- Kehittää ja ylläpitää menettelytapoja, ohjeita ja määräyksiä, joiden myötä mahdollistetaan yhteenliittymän kannalta tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja sen toimivuuden varmistaminen
- Raportoida ja ohjata eri riskialueiden laatua ja kehitystä
- Varmistaa sisäisen valvonnan käytännön toimenpiteiden toimivuus tehokkaasti ja monipuolisesti
- Varmistaa, että sisäisen valvonnan puutteet ja kehittämiskohteet dokumentoidaan ja niistä raportoidaan vastuulliselle esimiestasolle kussakin yhteisössä tarvittavia korjaavia toimenpiteitä varten ja
- Varmistaa, että keskusyhteisön hallitus ja hallintoneuvosto ovat tietoisia sisäisen valvonnan toimivuudesta ja voivat varmistua oman vastuunsa toteutumisesta tehokkaasti ja monipuolisesti

Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimivalle johdolle on määritelty tehtävät ja valvontatoimenpiteet, joilla sisäistä valvontaa toteutetaan. Sisäistä valvontaa tukee asianmukainen raportointi, jolla seurataan toiminnan laatua, laajuutta ja monimuotoisuutta ja toimintaan liittyviä riskejä. Raportointi on luotettavaa, selkeää ja ajantasaista. Taloutta ja riskienhallintaa ja compliance–toimintaa koskeva raportointi tuotetaan keskitetysti liiketoiminnasta erillään.

Jäsenluottolaitoksen vakavaraisuus ja sen valvonta

Keskusyhteisön suostumuksella jäsenluottolaitoksen omien varojen vähimmäismäärä voi olla alempi kuin luottolaitoslaki edellyttää. Jäsenluottolaitoksella on kuitenkin oltava sen vakavaraisuuden turvaamiseksi omia varoja vähintään määrä, joka vastaa 80 prosenttia luottolaitoslaissa säädetystä määrästä.

Keskusyhteisö voi antaa jäsenluottolaitokselle suostumuksen poiketa luottolaitoslain asiakasriskejä koskevista rajoituksista. Jäsenluottolaitoksen yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä voi keskusyhteisön antamalla suostumuksella olla enintään 40 prosenttia jäsenluottolaitoksen omista varoista, kun vastaava luottolaitoslain mukainen rajoitus on 25 prosenttia. Luottolaitoksiin ja sijoituspalveluyrityksiin kohdistuvia asiakasriskejä säännellään yhteenliittymälaissa erikseen. Vastaavasti elinkeinoyhteisöjen omistusta koskevat enimmäismäärät voivat keskusyhteisön suostumuksella olla enintään 25 prosenttia ja 75 prosenttia omista varoista, kun ne muutoin olisivat 15 prosenttia ja 60 prosenttia.

Keskusyhteisö voi päättää, että sen jäsenluottolaitoksiin ei sovelleta, mitä EU:n vakavaraisuusasetuksen 6 osassa ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetään luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettavista vaatimuksista.

Keskusyhteisö voi päättää, että sen jäsenluottolaitoksiin ja niiden konsolidointiryhmään kuuluviin yhteisöihin jätetään soveltamatta kokonaan tai osittain, mitä luottolaitostoiminnasta annetun lain 9 luvussa ja EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetään luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmään kuuluvan yhteisön riskien laadullisesta hallinnasta.

Keskusyhteisön voi myöntää edellä tarkoitettuja poikkeuksia, kun se täyttää sille yhteenliittymälain 17 §:ssä ja sen nojalla annetuissa Finanssivalvonnan määräyksissä sekä laissa mainituissa muissa säännöksissä asetetut vaatimukset ja Finanssivalvonta on tämän perusteella antanut keskusyhteisölle luvan tällaisten päätösten tekemiseen. Keskusyhteisö ei saa myöntää poikkeusta jäsenluottolaitokselle, joka on merkittävästi tai toistuvasti laiminlyönyt velvollisuuden noudattaa keskusyhteisön antamia 17 §:ssä tarkoitettuja ohjeita taikka jäsenluottolaitokselle 23 §:ssä säädettyjä tai Finanssivalvonnan luvan mukaisia velvollisuuksia. Poikkeus on voimassa enintään kolme vuotta kerrallaan ja keskusyhteisö voi peruuttaa sen, jos jäsenluottolaitos sen voimassaoloaikana rikkoo sille kuuluvia edellä todettuja velvollisuuksia.

Säästöpankkien yhteenliittymään liittyminen ja siitä eroaminen

Keskusyhteisön jäseninä voivat olla luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestys vastaavat mitä yhteenliittymälaissa säädetään, ja joiden säännöt tai yhtiöjärjestyksen keskusyhteisö on hyväksynyt. Jäseneksi ottamisesta päättää osuuskunnan kokous.

Jäsenluottolaitoksella on oikeus erota keskusyhteisön jäsenyydestä. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on jäsenluottolaitoksen eroamisesta huolimatta säilyttävä yhteenliittymälain edellyttämällä tasolla.

Jäsenluottolaitos voidaan myös erottaa keskusyhteisön jäsenyydestä osuuskuntalain mukaisesti. Lisäksi jäsenluottolaitos voidaan erottaa, jos se on laiminlyönyt velvollisuuden noudattaa keskusyhteisön yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamia ohjeita tavalla, joka merkittävästi vaarantaa maksuvalmiuden tai vakavaraisuuden hallintaa taikka tilinpäätöksen laatimista koskevien yhtenäisten periaatteiden soveltamista tai niiden noudattamisen valvontaa Yhteenliittymässä. Erottaminen on mahdollista myös, jos jäsenluottolaitos toimii olennaisesti keskusyhteisön vahvistamien Yhteenliittymän yleisten toimintaperiaatteiden vastaisesti.

Mitä yhteenliittymälaissa säädetään jäsenluottolaitoksen maksuvelvollisuudesta, sovelletaan myös luottolaitokseen, joka on eronnut tai erotettu keskusyhteisön jäsenyydestä, jos sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin jäsenluottolaitos on eronnut tai erotettu, on kulunut vähemmän kuin viisi vuotta silloin, kun maksuvelvollisuutta koskeva vaatimus esitetään jäsenluottolaitokselle.

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja tilintarkastus

Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdistellään kaikkien merkityksellisten Ryhmään kuuluvien yhteisöjen tilinpäätökset. Yhteenliittymälain mukaan Säästöpankkien yhteenliittymän tilinpäätös on laadittava noudattaen kirjanpitolaissa tarkoitettuja kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. Näiden standardien mukaan tilinpäätökseen on yhdisteltävä myös muut Säästöpankkiryhmään kuuluvat merkittävät yhteisöt. Finanssivalvonta on antanut yksityiskohtaisempia määräyksiä Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätöksessä noudatetut laadintaperiaatteet on esitetty tilinpäätöksen liitetiedoissa (liite 2). Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista osavuosikatsausta.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus antaa ohjeita jäsenluottolaitoksille yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi. Jäsenluottolaitoksilla on velvollisuus antaa keskusyhteisölle tilinpäätöksen yhdistelyä varten tarpeelliset tiedot. Keskusyhteisöllä ja sen tilintarkastajalla on lisäksi oikeus yhdistellyn tilinpäätöksen tarkastamista varten saada jäljennös jäsenluottolaitoksen tilintarkastusta koskevista asiakirjoista.

Tilinpäätös esitellään ja annetaan tiedoksi keskusyhteisön varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle.

Keskusyhteisön maksuvelvollisuus ja jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu

Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälaissa tarkoitettuna tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Lisäksi keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalaissa tarkoitettu rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Jäsenluottolaitosten vastuu keskusyhteisön suorittamasta määrästä jakautuu jäsenluottolaitosten kesken niiden viimeksi vahvistettujen taseiden loppusummien mukaisessa suhteessa. Jäsenluottolaitokselta toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi käytettäviin tukitoimiin perittävien maksujen vuotuinen yhteenlaskettu määrä saa kunakin tilikautena olla yhteensä enintään 5/1000 kunkin jäsenluottolaitoksen viimeksi vahvistetun taseen loppusummasta.

Talletussuojarahaston ja Sijoittajien korvausrahaston suoja

Talletussuojarahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan saamiset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvilta talletuspankeilta yhteensä enintään 100 000 euroon asti.

Myös Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymää pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina. Korvaussuojarahaston varoista korvataan sijoittajan saamiset Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvilta yhteisöiltä yhteensä enintään 20 000 euroon saakka.

Palkitseminen

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

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

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessi Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankkien yhteenliittymässä palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä on sovitettu asiakkaiden etuihin ja sisältää toimenpiteet eturistiriitojen välttämiseksi. Palkitsemisjärjestelmä ja kaikki siihen liittyvät ehdot ovat sukupuolineutraaleja.

Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa jäsenluottolaitoksen tai yhteenliittymään kuuluvan yhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa, ja toteutetaan aina Säästöpankkien yhteenliittymän voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää jäsenluottolaitoksen tai yhteisön riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Palkitsemisjärjestelmässä varmistetaan, että se on johdonmukaista kestävyysriskien huomioonottamisen kanssa. Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai tilannetta, joka voi toteutuessaan aiheuttaa olennaisen, negatiivisen vaikutuksen sijoituksen arvoon. Kestävyysriskien huomioiminen palkitsemisessa tarkoittaa muun muassa sitä, että palkitseminen ei saa olla ristiriidassa vastuullisen sijoittamisen tai sijoitus- ja vakuutusneuvonnan kanssa.

Keskusyhteisön hallitus päättää palkitsemisvaliokunnan esityksestä Säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteet. Keskusyhteisön palkitsemisvaliokunta seuraa ja valvoo yhteenliittymän jäsenluottolaitosten ja yhtiöitten palkitsemisjärjestelmien toimivuutta, palkitsemisen kilpailukykyä ja palkitsemisrakenteiden kykyä tukea yhteenliittymän lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteita sekä valmistelee esitykset keskusyhteisön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän kehittämisestä. Palkitsemisen periaatteiden ajantasaisuus katselmoidaan ja tarvittaessa päivitetään vuosittain, sekä aina toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/ tai viranomaisvaateiden muuttuessa.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme jäsentä. Valiokunnan muodostavat keskusyhteisön hallituksen keskuudestaan nimeämät jäsenet. Valiokunta voi työskentelyssään hyödyntää myös asiantuntijoita, jotka kutsuttaessa osallistuvat valiokunnan kokouksiin. Valiokunnan kokoonpano ja työskentely on järjestetty siten, että valiokunta kykenee riippumattomasti arvioimaan palkitsemisjärjestelmien kannusteita ja muita vaikutuksia riskien, pääoman ja maksuvalmiuden hallintaan.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskivaliokunta arvioi ja antaa tiedoksi palkitsemisvaliokunnalle, otetaanko palkitsemisjärjestelmissä ja -käytännöissä huomioon mm. riskit, pääoma- ja maksuvalmiusvaatimukset.

Compliance officerien tulee osallistua palkitsemiskäytäntöjen suunnitteluun ja osaltaan varmistaa, että pankin ja yhtiön palkitsemisen ohje ja käytännöt ovat kulloinkin voimassa olevan sääntelyn ja yhteenliittymäohjeistuksen mukaiset. Compliance-toiminto valvoo palkitsemisjärjestelmää ja -käytäntöjä vuosisuunnitelmansa mukaisesti. Palkitsemiseen liittyvistä havainnoista raportoidaan jäsenluottolaitoksen/yhtiön toimivalle johdolle, hallitukselle ja keskusyhteisön compliance-toiminnolle. Keskusyhteisön compliance-toiminto raportoi yhteenvetona havainnoista keskusyhteisön hallitukselle osana säännöllistä raportointia.

Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäinen tarkastus antaa vuosittain arvion jäsenluottolaitoksen tai yhtiön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta. Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäinen tarkastus antaa myös yhteenliittymätason arvion keskusyhteisön hallintoneuvostolle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta yhtiötason arvioiden perusteella. Keskeiset havainnot raportoidaan lisäksi keskusyhteisön palkitsemisvaliokunnalle.

Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja yhtiöiden hallitukset päättävät omalta osaltaan yhteisönsä palkitsemisjärjestelmästä ja palkitsemisen tavoitteista siten, että ne tukevat yksittäisen jäsenluottolaitoksen/ yhtiön liiketoiminnan tavoitteita ja johtamista. Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja yhtiöiden hallitukset päättävät omalta osaltaan myös palkkioiden maksamisesta tavoitteiden toteutumisen perusteella noudattaen riskinsopeutusprosessia.

Liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen palkitsemista valvoo jäsenluottolaitoksen, yhtiön tai keskusyhteisön hallitus. Riippumattomissa valvontatoiminnoissa palkitsemisen muuttuva osa perustuu valtaosin toimintokohtaisiin tavoitteisiin eikä liiketoiminnan tulokseen, jotta ei vaaranneta toimintojen objektiivisuutta ja riippumattomuutta eikä luoda eturistiriitatilanteita.

Säästöpankkiryhmässä on nimetty merkittävät riskinottajahenkilöt (”nimetyt henkilöt”), jotka voivat vaikuttaa pankin/yhtiön riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu yhteenliittymässä jäsenluottolaitosten, keskusyhteisön ja muiden yhtiöiden toimitusjohtajat, muut toiminnan johtamiseen ja päätöksentekoon osallistuvat henkilöt sekä riippumattomista valvontatoiminnoista vastaavat henkilöt. Ajantasainen tieto nimetyistä henkilöistä on keskusyhteisössä. Jokainen yhteenliittymän jäsenluottolaitos/yhtiö vastaa omalta osaltaan nimeämisestä, tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta sekä tietojen toimittamisesta keskusyhteisöön.

Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa 22 henkilöstökulujen osalta.

LIITE 5: RISKIENHALLINNAN JA VAKAVARAISUUDENHALLINNAN PERIAATTEET

Yleiset tavoitteet ja tehtävät

Säästöpankkiryhmä on Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliiton, 14 Säästöpankin sekä niiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen muodostama finanssiryhmä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain tarkoittamaa rahoitus- ja vakuutusryhmittymää.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 itsenäistä, alueellista ja paikallista säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista Säästöpankkipalvelut Oy on Säästöpankkiliiton 100 prosenttia omistama tytäryhtiö.

Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisöllä on oikeus ohjata yhteenliittymään kuuluvia jäsenluottolaitoksia ja sillä on velvollisuus valvoa niiden toimintaa. Keskusyhteisö toteuttaa ohjeidenanto- ja valvontavelvollisuuttaan sekä yhteenliittymätasolla että jäsenluottolaitostasolla. Keskusyhteisön hallitus on hyväksynyt keskeisimmät toimintaperiaatteet ja riskistrategiat. Se päättää myös tarvittavien ohjauskeinojen käytöstä yhteenliittymälain sekä Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasioinnin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Säästöpankkien tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden tuottamat keskitetyt tuotteet ja palvelut. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki, Sp-Kiinnitysluottopankki, Sp-Henkivakuutus, Sp-Rahastoyhtiö, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti.

Riskien- ja vakavaraisuuden hallintaprosessia sääntelevät luottolaitos- ja vakuutusyhtiölaki, laki talletuspankkien yhteenliittymästä, suoraan sovellettava EU-lainsäädäntö sekä Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen Vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuulumiseen liittyy vastuu sekä Säästöpankkien yhteenliittymän että toistensa toiminnasta. Vastuu edellyttää, että jokainen jäsenluottolaitos linjauksiaan ja päätöksiään tehdessään ottaa huomioon tekojensa vaikutukset niin omaan yhtiöönsä kuin muiden Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden toimintaan. Säästöpankit toimivat ja ottavat riskiä oman pääomansa, vakavaraisuutensa ja maksuvalmiutensa puitteissa. Jokainen säästöpankki mitoittaa toimintansa oman kantokykynsä mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat Yhteenliittymän strategian toteutumiseen.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on turvata sekä Jäsenluottolaitoksen että Säästöpankkien yhteenliittymän riskinkantokyky ja varmistaa, että toimintaedellytykset eivät vaarannu pitkällä tähtäyksellä. Säästöpankkien yhteenliittymän riskistrategiaoissa määritellään riskinkantokyvyn ja riskinottohalukkuuden tavoitteet ja tehdään muut riskienhallinnalliset linjaukset suhteessa liiketoimintatavoitteisiin.

Säästöpankkien yhteenliittymän tehokkaan riskienhallinnan mahdollistaa luotettava hallinto sekä Säästöpankkien yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riskienhallintamenetelmät. Hallinnon, sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan edellytetään täyttävän lainsäädännön ja viranomaismääräysten vaatimukset. Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen hallinnointiperiaatteiden liitetiedossa.

Säästöpankkiryhmä harjoittaa vähittäispankki-, keskuspankki-, kiinnitysluottopankki-, sijoitus- ja henkivakuutustoimintaa sekä kiinteistövälitystä. Olennaisimmat riskit ovat pankkitoiminnan luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit. Henkivakuutustoimintaan sisältyy markkina-, vakuutus- ja vastapuoliriskiä. Liiketoimintariskit ja operatiiviset riskit sisältäen oikeudelliset ja compliance -riskit koskevat kaikkia liiketoimintoja.

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

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

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

Keskusyhteisö vastaa yhteenliittymätason riskienhallinnasta ja vakavaraisuuden hallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävyydestä ja ajantasaisuudesta. Keskusyhteisö antaa Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville yrityksille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi niiden riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi. Keskusyhteisö valvoo myös, että jäsenyhteisöt noudattavat Säästöpankkien yhteenliittymän sisäisiä periaatteita ja asiakassuhteissa asianmukaisia sekä eettisesti hyväksyttäviä menettelytapoja. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy sisäisen valvonnan ja luotettavan hallinnon järjestämisen periaatteet. Riskienhallintastrategiat perustuvat keskusyhteisön hallituksen vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Jäsenpankit ja yhteisöt vastaavat omasta riskienhallinnastaan sekä oman vakavaraisuutensa ja maksuvalmiutensa hallinnasta toimintansa laadun ja laajuuden mukaisesti ja yhteenliittymän riskienhallintaperiaatteiden mukaisesti. Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinta perustuu siihen, että jäsenpankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että se olennaisesti vaarantaisi ko. jäsenpankin maksuvalmiuden ja/tai vakavaraisuuden. Kun kukin jäsenpankki mitoittaa omat riskinsä tasolle, joka ei huonoissakaan olosuhteissa vaaranna pankin maksuvalmiutta ja/tai vakavaraisuutta, niin silloin myös turvataan yhteenliittymäkokonaisuuden maksuvalmius ja vakavaraisuus. Käytännössä jäsenpankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä yhteenliittymän riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti.

Varmistaakseen, että Säästöpankkien yhteenliittymällä on vaatimukset täyttävä riskienhallinta, Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisöön on asetettu Riskivaliokunta, jonka tehtävänä on avustaa Keskusyhteisön hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä sen valvomisessa, että Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hallituksen päättämää riskistrategiaa. Riskivaliokunta valvoo ja varmistaa vakavaraisuuden hallinnan tehokkuuden ja riittävyyden sekä arvio riskeihin liittyvien periaatteiden, valvontamenetelmien ja prosessien riittävyyttä. Riskivaliokunta kokoontuu kuukausittain.

Keskusyhteisön hallitusta avustaa myös Varainhallintakomitea, joka avustaa ja ohjaa Riskivaliokunnan vastuulla olevaa toimintaa sekä varmistaa, että Säästöpankkien yhteenliittymän rakenteellinen likviditeettiriski ja markkinariski ml. korko- ja sijoitusriski pysyvät tasolla, joka turvaa Säästöpankkien yhteenliittymän häiriöttömän toiminnan. Varainhallintakomitean tehtävänä on lisäksi koordinoida Säästöpankkien Yhteenliittymän jälleenrahoitusta ja likviditeetin hallinnan järjestämistä yhteistyössä Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryn kanssa.

Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäisen valvonta kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville yhtiöille:

- Riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

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

Compliance-toiminto varmistaa, että Säästöpankkien yhteenliittymässä noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance-toiminnon vastuulla on myös valvoa, että Säästöpankkien yhteenliittymässä noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita. Keskusyhteisön sisäinen tarkastus varmistaa riippumattomalla toiminnallaan, että Keskusyhteisön hallituksella ja sen Tarkastusvaliokunnalla sekä toimivalla johdolla on käytettävissään oikeellinen ja kattava kuva Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän ja siihen kuuluvien eri yhtiöiden ja toimintojen kannattavuudesta, tehokkuudesta, sisäisen valvonnan tilasta ja erityyppisistä toimintaan liittyvistä riskeistä.

Alla olevassa kaaviossa on kuvattu Keskusyhteisön riskienhallinnan organisaatio.

Kaavio: Keskusyhteisön riskienhallinnan organisaatio

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen hallitukset vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja Keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimitusjohtaja ja muu toimiva johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä oman yhteisönsä osalta lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja yhteisön oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

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

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

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

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

Pilari III julkistamisperiaatteet

Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III julkistamisperiaatteet on laadittu voimassa olevan lainsäädännön ja viranomaismääräysten vaatimusten mukaisesti huomioiden Säästöpankkien yhteenliittymän pitkän aikavälin strategia ja liiketoimintasuunnitelma. Pilari III julkistamisperiaatteiden tavoitteena on, että julkaistavien tietojen määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa Säästöpankkien yhteenliittymän toiminnan luonteeseen, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskiasemaan sekä huomioivat Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminnan erityispiirteet. Tavoitteen saavuttamiseksi Säästöpankkien yhteenliittymä arvioi vuosittain tietojen olennaisuutta sidosryhmien näkökulmasta sekä sitä, mitä tietoja voidaan pitää liikesalaisuuksina tai luottamuksellisina.

Säästöpankkien yhteenliittymä julkaisee kaikki oleelliset tiedot liiketoiminnasta ja eri riskialueista, jotka perustuvat valittuun liiketoimintastrategiaan. Pilari III julkistamisperiaatteet vahvistavat keskusyhteisön hallitus ja periaatteet valmistelevat keskusyhteisön toimiva johto. Periaatteet päivitetään vähintään vuosittain tai aina Säästöpankkien yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden muuttuessa.

Vakavaraisuusasetuksen osan kahdeksan mukainen laaja Pilari III-raportti julkaistaan kerran vuodessa ja suppeampi Pilari III-raportti puolivuosittain. Säästöpankkien yhteenliittymä voi tarvittaessa arvioida tarvetta tiheämmälle julkistamiselle, mikäli markkinatilanne tai Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoimintakehitys tai riskiaseman muuttuminen sitä edellyttäisi.

Vakavaraisuuden hallinta

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

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy vakavaraisuuden hallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisista toimintaympäristömuutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymän tasolla.

Keskusyhteisön hallitus on asettanut vakavaraisuudelle tavoitetason ja seurantaraja, joita seurataan neljännesvuosittain. Pitkän aikavälin vakavaraisuustavoite on vähintään 17 prosentin ydinvakavaraisuus (CET1).

Stressitestit

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

Pääoman jatkuvuussuunnitelma

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

Pilari i pääomavaateet

Säästöpankkien yhteenliittymän luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonoikaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositiolle, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Yhteenliittymän liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen. Valtaosan Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaateesta muodostaa luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade, jossa suurimpia vastuuryhmiä ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Vuoden 2024 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 148,5 (1 034,4) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 146,1 (1 031,4) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 2,4 (3,0) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Katsauskaudella vakavaraisuutta vahvisti ensisijassa tilikauden voitto. Riskipainotetut erät olivat 5 494,8 (5 302,2) miljoonaa euroa, eli 3,6 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen kasvu oli suurinta kiinteistövakuudellisten saamisten ja maksukyvyttömyystilassa olevien vastuiden vastuuryhmissä. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 20,9 (19,5) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 20,9 (19,5) prosenttia.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade on 716,8 (638,8) miljoonaa euroa. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 %:n vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta järjestelmäriskipuskurivaateesta sekä ulkoisten vastuiden maakohtaisista vaateista.

Pilari 1 vakavaraisuuden pääomavaateet (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	2 010 862	27 922
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	62	80
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta	253	31
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	0	0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	0	0
Saamiset laitoksilta	3 528	3 820
Saamiset yrityksiltä	88 104	90 694
Vähittäissaamiset	60 726	60 341
Kiinteistövakuudelliset saamiset	192 213	181 388
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	18 529	13 403
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0	0
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	167	169
Arvopaperistamispositiot	0	0
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	2 278	3 209
Oman pääoman ehtoiset vastuut	6 395	6 910
Muut erät	8 368	11 359
Luotto- ja vastapuoliriskin omien varojen vaade yhteensä	382 634	371 431
Vastuun arvonoikaisuriskin (CVA) omien varojen vaade	2 498	2 980
Markkinariskin (valuuttariski) omien varojen vaade	0	0
Operatiivisen riskin omien varojen vaade	54 451	49 763
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä	439 583	424 174

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 213 425	1 087 314
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-67 299	-55 909
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 146 126	1 031 404
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 146 126	1 031 404
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	2 379	3 015
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	3 015	3 015
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 148 505	1 034 419
Riskipainotetut erät yhteensä	5 494 792	5 302 169
josta luottoriskin osuus	4 782 921	4 642 885
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	31 231	37 250
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	680 640	622 034
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,9 %	19,5 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 148 505	1 034 419
Pääomavaatimus yhteensä*	716 840	638 827
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	82 422	79 533
Pääomapuskuri	431 665	395 592

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 %, Finanssivalvonnan asettamasta 1,5 % Pilari 2 vaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta 1,0 % järjestelmäriskipuskurivaatimuksesta ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

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

YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAADE, %

31.12.2024	Vähimmäis-vaade	Pilari 2 (SREP)-lisä-pääomavaade	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Järjestelmä-riskipuskuri	Vasta-syklinen pääoma-puskuri-	Yhteen-laskettu pääoma-vaade
CET1	4,50	0,84	2,50	1,00	0,05	8,89
AT1	1,50	0,28				1,78
T2	2,00	0,38				2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	1,00	0,05	13,05

Finanssivalvonnan päätös 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurin asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle tuli voimaan 1.4.2024. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2024 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 Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen laitoksen tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin.

Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetuksen (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.

EU:n vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutoksilla, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen. Muutokset tulevat voimaan 1.1.2025.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,9 (8,3) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisastetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	1 146 126	1 031 404
Vastuiden kokonaismäärä	12 883 839	12 376 045
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,9 %	8,3 %

Pilari III raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta.

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 Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2024 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tuli voimaan päätöksen asettamishetkestä 17.4.2024. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,76 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

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

PANKKITOIMINTA

Pankkitoimintaan liittyy merkittävissä määrin luotto- ja vastapuoliriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan.

Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

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

LUOTTORISKIEN HALLINTA JA MITTAAMINEN

Keskusyhteisön hallitus ohjaa pankkitoiminnan luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamillaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla ohjeilla sekä asettamillaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta seuraa säännöllisesti luottoriskien kehitystä suhteessa limiitteihin sekä seuranta – ja valvontarajoihin, ja valvoo että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Vahvistetun strategian operatiivisesta ylläpidosta vastaa Keskusyhteisön riskienvalvonta -toiminto yhteistyössä keskusyhteisön hallituksen keskuudestaan nimeämän Riskivaliokunnan kanssa. Strategia päivitetään vähintään vuosittain tai aina Yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden olennaisesti muuttuessa.

Luottoriskistrategiaa täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet, joista keskeisimmät ovat mm. luottohallinnon ohje, ongelma-asiakkaiden tunnistaminen ja hallinta, perintäohje, asuntoja liikekiinteistövakuuksien hintaseuranta ja luotto-ohje kattaen myös kiinnitysluottopankin toiminnan.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa vastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Keskusyhteisön hallitus määrittää ja vahvistaa yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakasryhmä- ja toimialajakauman sekä luottosalkun laadun seurannassa ja valvonnassa käytettävät riskilimiitit sekä seurantarajat.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten hallitusten vahvistamat liiketoimintasuunnitelmat ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät jäsenluottolaitoskohtaisille riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain Keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti. Jäsenluottolaitos myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalle tosiasialliselle toimialueelleen. Tällä varmistetaan yhtenä luotonannon perusteena oleva paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappioista, lainanhoitojoustoista, ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKI

(1 000 euroa) Vastuuryhmä	31.12.2024 Vastuut yhteensä	Takaukset	Rahoitusvakuudet	Muu vakuus
Kiinteistövakuudelliset saamiset	7 135 526			7 135 526
Vähittäissaamiset	2 258 780	697 178	39 054	893
Saamiset yrityksiltä	1 505 380	172 898	13 468	
Saamiset laitoksilta	208 095			
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	1 812 984			
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	31 920			
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	271 496	16 291	2 278	71
Muut vastuuryhmät yhteensä	218 683			
Yhteensä	13 442 864	886 367	54 800	7 136 489

(1 000 euroa) Vastuuryhmä	31.12.2023 Vastuut yhteensä	Takaukset	Rahoitusvakuudet	Muu vakuus
Kiinteistövakuudelliset saamiset	6 683 403			6 683 403
Vähittäissaamiset	2 116 165	670 437	36 243	1 335
Saamiset yrityksiltä	1 555 855	170 030	11 291	
Saamiset laitoksilta	219 714			
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	1 745 980			
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	44 035			
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	203 360	11 150	2 462	87
Muut vastuuryhmät yhteensä	245 117		5	
Yhteensä	12 813 629	851 617	50 000	6 684 825

Ongelmasaamiset

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Säästöpankkien yhteenliittymän viivästyneet saamiset ovat pysyneet 2024 maltillisella tasolla 0,6 (0,6) prosenttia luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto. Säästöpankkien yhteenliittymän järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden 2024 lopussa 2,7 (2,3) prosenttia luottokannasta.

Yleinen taloustilanne näkyy järjestämättömien saamisten kehityksessä vuonna 2024. Järjestämättömien saamisten määrän noususta huolimatta, ovat ne edelleen tyydyttävällä tasolla. Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat nousseet vuoden 2024 aikana. Arvonalentumisia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevat laskentaperiaatteet on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa sekä tilinpäätöksen liitetiedossa 9.3 Arvonalentumiset rahoitusvaroista.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset (1 000 euroa)	31.12.2024	Osuus (%)	31.12.2023	Osuus (%)
Erääntyneet saamiset, yli 30 päivää	169 402	1,7 %	144 619	1,5 %
josta 30-89 päivää	58 479	0,6 %	52 323	0,6 %
josta 90 päivää tai yli	110 922	1,1 %	92 296	1,0 %
Järjestämättömät saamiset	272 303	2,7 %	216 711	2,3 %
Lainanhoitojoustot	191 947	1,9 %	123 081	1,3 %

Luotonanto

Säästöpankkiryhmän pankkitoiminnan luottokanta oli vuoden 2024 lopussa 10 193 (9 602) miljoonaa euroa ja kasvoi 6,2 prosenttia vuoden 2023 lopun tilanteesta. Taseessa olevista luotoista henkilöasiakkaiden osuus oli 66,1 (67,1) prosenttia, yritysasiakkaiden osuus oli 17,3 (16,2) prosenttia, asuntoyhteisöjen osuus oli 9,1 (8,9) prosenttia ja maatalousyrittäjien ja muiden osuus oli 7,5 (7,8) prosenttia.

LUOTOT ASIAKASRYHMITTÄIN

Asiakasryhmä (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023	muutos (%)
Henkilöasiakas	6 740 115	6 439 965	4,7 %
Yritysasiakas	1 761 701	1 555 653	13,2 %
Asuntoyhteisö	923 311	856 480	7,8 %
Maatalous ja muut	767 776	749 554	2,4 %
Yhteensä	10 192 903	9 601 652	6,2 %

Asuntolainakanta oli vuoden 2024 lopussa 5 879 (5 631) miljoonaa euroa. Asuntolainakanta nousi yhteensä +4,4 (-8,0) prosenttia vuoden aikana.

Luotonanto henkilöasiakkaille myönnetään pääasiassa turvaavaa asuntovakuutta vastaan. Tarvittaessa käytetään lisäksi muita vakuuksia.

Henkilöasiakkaiden rahoittaminen tehdään suoraan Säästöpankkien taseista ja Sp-Kiinnitysluottopankin taseesta pois lukien korttiluototus ja vakuudettomat kulutusluotot, jotka myönnetään Säästöpankkien Keskuspankin kautta.

Luottokannalla on pääsääntöisesti hyvät vakuudet ja suurimmalla osalla kannan sopimuksista on merkittävästi ylivakuuksia. Pääasialliset vakuudet ovat kiinteistövakuuksia, minkä lisäksi lisävakuuksina voi olla muuta kiinteää omaisuutta.

Seuraavassa taulukossa on esitetty henkilöasiakkaiden asuntoluottojen tasevastuut LTV-tasoittain ja IFRS 9 vaiheittain. LTV (loan-to-value) kuvaa lainan kokonaisvastuita suhteessa vakuuksien käypään arvoon. Pienempi LTV-suhdeluku merkitsee suurempaa vakuuden arvoa suhteessa luoton määrään.

	Henkilöasiakkaiden asuntoluottojen tasevastuut (1 000 euroa)					
	LTV alle 50%	LYTV 51-70 %	LTV 71-90 %	LTV 91-100 %	LTV yli 100 %	Yhteensä
ECL vaihe 1	1 110 800	1 441 776	1 638 505	525 394	66 825	4 783 299
ECL vaihe 2	124 032	163 620	266 911	90 419	12 528	657 509
ECL vaihe 3	20 451	27 238	39 177	12 877	12 072	111 815
Tasevastuut yhteensä	1 255 283	1 632 634	1 944 592	628 689	91 426	5 552 623
Vakuudet yhteensä	5 923 886	2 657 217	2 475 178	653 076	46 556	11 755 912

Seuraava taulukko esittää tasevastuut jaettuna asiakasryhmittäin ja IFRS 9 vaiheisiin 1, 2 ja 3. Myös vakuudet esitetään IFRS 9 vaiheiden 1, 2 ja 3 mukaisesti.

HENKILÖASIAKKAIDEN ASUNTOLUOTTOJEN TASEVASTUUT (1 000 EUROA)

Asiakasryhmät	ECL vaihe 1	ECL vaihe 2	ECL vaihe 3	Yhteensä
Henkilöasiakkaat	5 785 819	794 489	159 806	6 740 115
Yritysasiakkaat	1 380 969	312 771	67 962	1 761 701
Asuntoyhteisöt	676 729	238 381	8 201	923 311
Maatalousasiakkaat ja muut	638 474	91 569	37 733	767 776
Tasevastuut yhteensä	8 481 991	1 437 210	273 702	10 192 903
Vakuudet yhteensä	21 303 995	3 407 577	493 634	25 205 206

Luotonanto henkilöasiakkaille

Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi perustuu paikallisen säästöpankin hyvään asiakastuntemukseen sekä arvioon asiakkaan maksukyvystä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja vakuudet muodostavat perustan Luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

Luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Alla olevassa taulukossa on esitetty henkilöasiakkaiden vastuut riskiluokittain jaettuna IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardin mukaisiin vaiheisiin 1, 2 ja 3.

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Suurin osa vastuista kuuluu edelleen parempiin riskiluokkiin (1–4).

HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

	31.12.2024				Suhteellinen osuus kannasta		
Riskiluokka (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2022**
1 – Erinomainen luokka	628 526	2 252	0	630 779	9,4 %	12,1 %	12,2 %
2 – Hyvä luokka	1 666 960	2 060	0	1 669 020	24,8 %	24,9 %	25,6 %
3 – Hyvä luokka	2 091 546	28 252	0	2 119 797	31,5 %	30,8 %	30,6 %
4 – Keskimääräinen luokka	725 778	52 203	0	777 980	11,5 %	11,3 %	11,0 %
5 – Keskimääräinen luokka	296 220	57 849	0	354 069	5,3 %	5,0 %	4,7 %
6 – Heikohko luokka	199 760	122 155	0	321 915	4,8 %	4,5 %	4,5 %
7 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	88 518	108 373	0	196 891	2,9 %	2,6 %	2,5 %
8 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	42 435	147 891	0	190 325	2,8 %	2,8 %	2,7 %
9 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	46 077	273 456	0	319 533	4,7 %	4,1 %	4,6 %
D – Arvonalentunut	0	0	159 806	159 806	2,4 %	1,9 %	1,4 %
Yhteensä	5 785 819	794 489	159 806	6 740 115	100,00 %	100,00 %	100,00 %

Luotonanto yrityksille

Säästöpankkien yritystoiminnan kohderyhminä ovat hyvämaineiset, pääsääntöisesti kunkin pankin omalla toimialueella toimivat pk-yritykset, elinkeinonharjoittajat, maa- ja metsätalousasiakkaat sekä julkisen sektorin vastuut.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun.

Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan.

Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyrityksiä.

Luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan. Alla olevassa taulukossa on esitetty yritysasiakkaiden vastuut riskiluokittain jaettuna IFRS 9 -standardin mukaisiin vaiheisiin 1, 2 ja 3.

Erinomaisen riskiluokan suhteellinen osuus on laskenut vuoden 2024 aikana.

YRITYSASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

	31.12.2024				Suhteellinen osuus kannasta		
Riskiluokka (1 000 euroa)	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2022**
1 – Erinomainen luokka	57 696	165	0	57 861	1,7 %	4,5 %	4,9 %
2 – Hyvä luokka	176 863	3 078	0	179 941	5,2 %	5,5 %	5,3 %
3 – Hyvä luokka	321 827	16 037	0	337 864	9,8 %	9,5 %	9,0 %
4 – Keskimääräinen luokka	880 713	43 335	0	924 048	26,8 %	23,7 %	27,5 %
5 – Keskimääräinen luokka	571 664	60 675	0	632 339	18,3 %	20,0 %	19,9 %
6 – Heikohko luokka	506 790	170 472	0	677 261	19,6 %	16,7 %	16,6 %
7 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	169 508	225 980	0	395 488	11,5 %	13,6 %	11,6 %
8 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	8 250	112 481	0	120 731	3,5 %	3,3 %	2,6 %
9 – Viiveitä, mutta ei arvonalentunut	2 860	10 498	0	13 358	0,4 %	0,4 %	0,5 %
D – Arvonalentunut	0	0	113 896	113 896	3,3 %	2,8 %	2,2 %
Yhteensä	2 696 172	642 721	113 896	3 452 788	100,0 %	100,0 %	100,0 %

Luotonannon keskittymäriskit

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymän tai yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä- että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla. Säästöpankkiryhmällä ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia ryhmän omista varoista (ns. suuret asiakasriskit).

Säästöpankkien yhteenliittymän suurimmat vastapuolet ovat likviditeettireservin ylläpidon vuoksi sijoitussalkussa pidettävät eri valtioiden arvopaperit sekä johdannaisvastapuolet. Luottokannan 20 suurimman asiakkaan yhteenlasketut vastuut ovat 2,0 (2,1) prosenttia luottokannasta. Yritysasiakkaiden vastuut luottokannassa ovat keskittyneet kiinteistötoimialaan ja peruselinkeino, kalastus, kaivostoiminta - toimialaan, joiden osuus koko luottokannasta on 21,1 (20,3) prosenttia.

YRITYSLUOTTOKANNAN TOIMIALAJAKAUMA

Toimiala	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Peruselinkeinot, kalastus, kaivostoiminta	17,68 %	18,44 %	18,74 %
Teollisuus	5,36 %	5,19 %	4,50 %
Energia, vesi ja jätteenhuolto	0,76 %	0,63 %	0,54 %
Rakentaminen	8,00 %	8,45 %	8,43 %
Kauppa	5,17 %	5,85 %	6,03 %
Hotelli ja ravintola	2,73 %	2,68 %	2,69 %
Kuljetus	2,37 %	2,54 %	2,41 %
Rahoitus	2,78 %	2,51 %	1,89 %
Kiinteistö	44,71 %	43,10 %	43,64 %
Tutkimus,konsultointi ja muut yrityspalvelut	4,62 %	4,65 %	4,89 %
Muut palvelut	5,83 %	5,96 %	6,23 %
Yhteensä	100,00 %	100,00 %	100,00 %

Paikallisessa pankkitoiminnassa altistutaan tietyille keskittymäriskeille. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä yritysluottokannalle hallinnoidaan yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakaskokonaisuus, asiakasryhmä ja toimialajakauman seurannassa ja valvonnassa käytettävien riskilimiittien ja seurantarajojen avulla.

MARKKINARISKI

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

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

Säästöpankkien pankkitoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Jäsenluottolaitoksella voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto.

Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat instrumenttien käypään arvoon sekä tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Hallitukselle ja Riskivaliokunnalle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet.

Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Säästöpankkien sijoitustoiminnan riippuvuus Ukrainan sodan vaikutuksista on ollut hyvin rajallista. Korkoympäristön muutos on kuitenkin vaikuttanut voimakkaasti Säästöpankkien sijoitusten markkina-arvoihin.

Alla on esitetty sijoitussalkun jakauma omaisuusluokittain.

Sijoitusomaisuuden jakauma (1 000 euroa)	31.12.2024		31.12.2023	
	Käypäarvo	Osuus (%)	Käypäarvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	600 380	83,8 %	619 606	83,8 %
Muut rahamarkkinavälineet	17 840	2,5 %	0	0,0 %
Osakkeet	44 217	6,2 %	50 874	6,9 %
Strukturoidut sijoitukset	1 426	0,2 %	1 410	0,2 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	25 291	3,5 %	34 560	4,7 %
Kiinteistöt	27 423	3,8 %	33 117	4,5 %
Yhteensä	716 577	100 %	739 567	100 %

Alla olevassa taulukossa on esitetty sijoitussalkun herkkyysanalyysi, joka kuvaa eri riskitekijöiden vaikutusta sijoitusten markkina-arvoihin, yhteenliittymän tulokseen sekä omiin varoihin.

Riskitekijä (vaikutus 1 000 euroa)	Muutos	31.12.2024	31.12.2023	Tulos*	Omat varat*
Korko	+ 1%	-14 679	-17 143	-119	-13 866
Osake	-10 %	-4 422	-8 410	-4 422	-4 422
Sijoituskiinteistöt	-10 %	-2 742	-5 630	-	-
Strukturoidut tuotteet	-10 %	-143	-337	-143	-143
Muut sijoitukset	-10 %	-2 529	-8 476	-2 529	-2 529

* Riskitekijän vaikutus yhteenliittymän tulokseen ja omiin varoihin.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista. Listaamattomista osakeomistuksista suurin osa on yhteenliittymän ulkopuolisia ryhmän sisäisiä omistuksia (76 prosenttia).

Osakeomistukset (1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Listatut osakkeet	4 932	11 699
Listaamattomat osakkeet	39 285	39 175
Yhteensä	44 217	50 874

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin sijoitussalkun instrumenteista. Jäsenluottolaitosten ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiota. Jäsenluottolaitoksen valuuttapositiota seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

Markkinariskien hallinta

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat, jotka ovat

voimassa sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen että yhteenliittymän tasolla.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Yhteenliittymän liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa.

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

Korkoriskiä hallitaan muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia. Säästöpankit käyttävät aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia kuten koronvaihtosopimuksia.

Yhteenliittymän korkoriskejä mitataan sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa, kun kunkin tase-erän markkina-arvo lasketaan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Taulukossa esitetään seuraavan 12 kuukauden kertyvän korkokatteen herkkyys korkokäyrän 1 prosenttia-yksikön paralleelin muutoksen yhteydessä. Luottoihin sovelletaan sopimusehtojen perusteella viitekorkojen nollan prosentin lattiaa. Vähittäistalletuksille on myös oletettu viitekorkojen nollan prosentin lattia. Taseen rakenne pidetään ennallaan korvaamalla erääntyvät erät vastaavilla korkosidonnaisuuksilla tai kiinteäkorkoisten juoksuajoilla. Laskennassa käytetään eräpäivättömille talletuksille mallinnukseen perustuvaa erääntymismallia.

KORKOHERKKYYSANALYYSI 1 % -YKSIKÖN PARALLEELI MUUTOS KORKOKÄYRÄÄN

(1000 euroa)	Korkokatteen muutos 31.12.2024		31.12.2023	
Aika	Alas	Ylös	Alas	Ylös
Muutos tulevaan 12 kuukauteen	-14 996	13 016	-17 340	16 361
Muutos 12–24 kuukautreen	-35 123	32 699	-37 028	32 841

Keväällä 2024 astui voimaan Komission delegoitu asetus 2024/856, jossa säädetään korkoriskin poikkeavien arvojen testien kynnysarvoista, joilla valvojat yrittävät tunnistaa riskialtteimpia pankkeja. Asetuksessa tuloriskille säädettyjen uusien kynnysarvojen perusteella Ryhmä tarkisti myös sisäiset tuloriskille asetetut limiitit.

LIKVIDITEETTIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että Säästöpankkien yhteenliittymä ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassaulosvirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi Yhteenliittymän taloudellista asemaa.

Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana ovat jäsensäästöpankkien vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan asiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Yhteenliittymällä oli 31.12.2024 LCR-kelpoisia (ennen arvonleikkauksia) likvidejä varoja 1 900 (1 841) miljoonaa euroa, joista 77 (78) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia, 14 (14) prosenttia valtioiden ja kansainvälisten yhteisöiden liikkeeseen laskemia tason 1 arvopapereita ja 8 (8) prosenttia muita likvidejä varoja. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2024 oli 196 (226) prosenttia.

Varat 2024 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5v
Käteiset varat	1 470 385	1 470 385	0	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	528 229	24 318	97 908	320 436	85 567
Saamiset luottolaitoksilta	163 015	163 015	0	0	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 114 125	571 391	598 273	2 645 596	6 298 865
Saamistodistukset	89 536	28 220	12 116	45 899	3 301
Osakkeet ja osuudet	67 440	0	0	0	67 440
Muut varat	279 216	0	162 042	0	117 174
Varat yhteensä	12 711 946	2 257 329	870 339	3 011 931	6 572 347

Velat 2024 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	530 309	370 327	150 000	9 982	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	6 891 830	5 836 679	990 740	64 411	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 687 107	116 524	373 783	2 457 125	739 675
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 173	3 173	0	0	0
Muut velat	369 514	253 634	15 325	67 208	33 347
Velat yhteensä	11 481 933	6 580 337	1 529 848	2 598 726	773 022
Johdannaiset, nettokassavirrat	-108 551	-27 044	-20 706	-48 172	-11 802

Bruttoperusteisesti selvitettävillä johdannaisilla ei ole oleellista likviditeettivaikutusta niiden vähäisen määrän vuoksi.

Varat 2023 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5v
Käteiset varat	1 431 712	1 431 712	0	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	503 274	21 821	69 211	350 692	61 550
Saamiset luottolaitoksilta	178 972	178 972	0	0	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 539 664	481 272	584 927	2 608 813	5 864 652
Saamistodistukset	116 380	12 214	21 821	80 401	1 944
Osakkeet ja osuudet	84 081	0	0	0	84 081
Muut varat	269 902	0	172 325	0	97 577
Varat yhteensä	12 123 986	2 125 992	848 284	3 039 906	6 109 804

Velat 2023 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	620 868	304 053	131 818	184 997	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 023 662	6 300 578	583 796	139 287	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 946 738	101 068	203 967	2 436 954	204 749
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 173	3 173	0	0	0
Muut velat	440 041	271 292	20 929	104 601	43 219
Velat yhteensä	11 034 482	6 980 164	940 510	2 865 839	247 968
Johdannaiset, nettokassavirrat	-201 442	-28 487	-55 497	-91 910	-25 512

Bruttoperusteisesti selvitettävillä johdannaisilla ei ole oleellista likviditeettivaikutusta niiden vähäisen määrän vuoksi.

Likviditeettiriskin hallinta

Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu Säästöpankkien yhteenliittymän likviditeettiriskistrategiasta, riskinottotason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy Yhteenliittymän likviditeettiriskistrategian sekä sen osana yhteenliittymätason jälleenrahoitussuunnitelman ja likviditeetin palauttamissuunnitelman.

Säästöpankkien Keskuspankin Treasury vastaa yhteenliittymätason likviditeettistrategian operatiivisesta toteuttamisesta yhteenliittymätasolla ja tarvittavien operatiivisen ohjeistuksen laatimisesta ja ylläpidosta. Treasury vastaa myös yhteenliittymätason likviditeetin palauttamissuunnitelman operatiivisesta ylläpidosta ja sen testaamisesta sekä on vastuussa yhteenliittymätason likviditeettireservin riittävyydestä ja hallinnasta. Jäsensäästöpankkien ja Säästöpankkien Keskuspankin välille on laadittu sopimus, joka antaa Säästöpankkien Keskuspankin Treasurylle mahdollisuuden käyttää kaikkia Yhteenliittymän likvidejä varoja likviditeettitilanteen tukemiseksi.

Treasury seuraa kuukausittain pankkitoiminnan rakenteellista rahoitusriskiä. Riskiä mitataan pysyvän varainhankinnan vaatimuksella (NSFR), anto-/ottolainaussuhteella ja 10 vuoden horisontilla tehtävällä gap-analyysillä, jossa mitataan pankkitoiminnan rahoitusrakenteen sopivuutta taseen varojen rahoittamiseen pitkällä ajanjaksolla.

Keskeisimmät likviditeettiriskin mittaus- ja seurantatavat yhteenliittymätasolla ovat kassa-asema, likviditeettireservin riittävyys, jota mitataan stressitesteillä, maksuvalmiusvaatimus ja pysyvän varainhankinnan vaatimus.

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan keskusyhteisölle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU) 575/2013 kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyvälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankkitoiminnan ydinliiketoimintaan. Pankkien kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla. Pankkien sijoituskiinteistöomaisuus on arvostettu tilinpäätöksessä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja hankintamenot on kuvattu tarkemmin Sijoitusomaisuus-liitetiedossa.

OPERATIIVINEN RISKI

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

Kaikessa Säästöpankkiryhmän liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Keskusyhteisön hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottotason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet. Riskienhallintaorganisaatio valvoo, että kaikissa Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhtiöissä ja yksiköissä sovelletaan operatiivisten riskienhallintakehikkoa.

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

Säännösten noudattamisesta ja valvonnasta vastaa compliance-toiminto oman vastuualueensa mukaisesti. Compliance-toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance-toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan. Päämäärätavoitteena on välttää compliance-riskien toteutumista Säästöpankkiryhmän toiminnassa.

Liiketoimintariski

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

VARAINHOITO JA HENKIVAKUUTUS

Säästöpankkiryhmässä Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja tarjoaa varainhoitoa ja sijoitusneuvontaa säästöpankkiryhmään kuuluville säästöpankeille.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 5,3 (4,7) miljardia euroa. Vuoden 2024 lopussa hallinnoitavia sijoitusrahastoja oli 25 (24) sijoitusrahastoa ja 7 (9) erikoissijoitusrahastoa.

Henkivakuutustoiminta

Henkivakuutustoiminnan merkittävimmät riskit kohdistuvat vakuutussopimuksiin ja sijoitustoimintaan. Vakuutussopimuksiin liittyvät ns. tekniset riskit ovat vakuutusriski, korkoriski ja liikekuluriski. Vakuutusyhtiölain mukaisesti henkivakuutustuotteisiin sovellettavat laskuperusteet ovat turvaavat tarkoittaen sitä, että normaalioloissa perusteiden mukainen hinnoittelu tuottaa yhtiöön ylijäämää.

HENKIVAKUUTUSLIIKKEEN KANNATTAVUUS

	31.12.2024			31.12.2023
(1 000 euroa)	Riski-maksutulo	Korvaus-meno	Korvaus-suhde	Korvaus-suhde
Riskivakuutus	4 954	1 219	25 %	37 %
Säästö- ja eläkevakuutus	27 289	26 469	97 %	97 %
Yhteensä	32 243	27 688	86 %	88 %

Vakuutusriski

Merkittävimmät vakuutusriskit sitoutuvat puhtaisiin riskituotteisiin. Tällaisia ovat lainaturvavakuutukset, joihin yhtiö myöntää turvat kuoleman, pysyvän työkyvyttömyyden ja tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Näitä riskejä hallitaan vakuutusehdoilla, huolellisella vastuunvalinnalla, oikealla hinnoittelulla sekä jälleenvakuutuksella. Pysyvän työkyvyttömyyden ja tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksissa on mahdollista korottaa olemassa olevan kannan maksuja korvaussuhteen heikentyessä. Vastuunvalintaa varten on määritetty selkeät perusteet vakuutusriskien ottamiselle. Riskivakuutusten vastuunvalinnassa käytetään jälleenvakuuttajan laatimia ja ylläpitämiä vastuunvalinnan ratkaisuohjeita.

Omapidätysosuuden ylittävä määrä on jälleenvakuutettu ja jälleenvakuutussuojan olemassaolo on riippuvainen olemassa olevan ohjeistuksen jatkuvasta noudattamisesta. Hallitus vahvistaa jälleenvakuuttamisen periaatteet ja omapidätysosuuden vuosittain. Samassa yhteydessä arvioidaan jälleenvakuuttajaan liittyvä luottoriski.

Korkoriski

Henkivakuutustoiminnan korkoriskit liittyvät joko sopimuksille hyvitettäviin korkoihin tai sitten vastuuvelalle hyvitettävään korkoon. Säästötuotteissa yhtiö käyttää vuosittain vahvistettavaa vuosikoron ja lisäkoron yhdistelmää. Tämä mahdollistaa mukautumisen kulloisiinkin markkinatilanteisiin sovittamalla vuosittain asiakkaille hyvitettävän korkotason markkinaehtoisesti. Tämä alentaa merkittävästi vakuutussopimuksista aiheutuvaa korkoriskiä. Kohtuusperiaatteen mukaan yhtiön tulee tavoitella tasaista tuottoa takuukorkoisille sopimuksille. Tähän on varauduttu korkotäydennyksin.

Liikekuluriski

Henkivakuutustoiminnan tuotteet on hinnoiteltu niistä saatavan kuormitustulon osalta kattamaan niistä aiheutuneet liikekulut. Kuormitustulo on mitoitettu tuotteiden elinkaariajattelulla, jolloin sopimuksista saatava kuormitustulo kohdistuu koko sopimuksen voimassaoloajalle. Henkivakuutus-

toiminnan osalta analysoidaan vähintään kerran vuodessa vakuutuslajikohtainen kannattavuus, minkä perusteella arvioidaan myönnettävien vakuutusten maksu- ja kuormitustaso. Analyysistä selviää saatujen riskimaksujen riittävyys riskimenoon, kuormitustulon riittävyys liikekulujen kattamiseen ja korkohyvitysten sopivuus saatuihin tuottoihin. Analyysin avulla seurataan vuosittain vakuutuslajeittain hinnoittelun riittävyyttä ja tehdään tarvittavat korjausliikkeet.

Vastuuvelan herkkyysanalyysi

Vakuutuskanta muodostuu riskivakuutuksista ja säästämismuotoisista vakuutuksista. Riskivakuutukset ovat myyntikanavien myöntämiin lainoihin liitettyjä henkivakuutuksia, joiden liitännäisturvina voi olla pysyvän työkyvyttömyyden tai tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksia. Säästämismuotoiset vakuutukset ovat säästöhenki-, eläke- ja ryhmäeläkevakuutuksia ja kapitalisaatiosopimuksia. Säästöpankkiryhmällä ei ole mahdollisuutta vaikuttaa olennaisesti jo myönnettyjen vakuutusten maksuihin tai muihin sopimusehtoihin.

Riskivakuutuksiin liittyy kuolevuus- ja työkyvyttömyysriski. Tätä riskiä hallitaan asianmukaisella vastuuvalinnalla, riskiliikkeen kannattavuuden seurannalla ja jälleenvakuuttamisella. Yhtiö on jälleenvakuuttanut jokaisen kuoleman tai pysyvän työkyvyttömyyden varalta vakuutetun siltä osin kuin riskisumma (tai vakuutussumma) ylittää 150 tuhatta euroa tai 300 tuhatta euroa uusissa sopimuksissa vuodesta 2023 alkaen. Lisäksi Säästöpankkiryhmällä on katastrofisuoja, joka rajaa yhdestä vahinkotapahtumasta aiheutuvan vahingon enimmäismäärän 500 tuhanteen euroon.

Suurin osa säästämismuotoisesta vakuutuskannasta on sijoitussidonnaista, mutta kaikki vakuutussopimukset sisältävät option säästöjen siirtämiseksi sijoitussidonnaisen ja takuukorkoisen säästönosan välillä. Säästämismuotoisiin vakuutuksiin sisältyy takaisinosto-optio, jota on rajoitettu ehdoilla sopimusten kolmena ensimmäisenä vuotena. Lisäksi eläkevakuutusten osalta takaisinostoa rajoittaa verolainsäädäntö. Suuri osa säästöhenkivakuutuksista päättyy takaisinostoon ja se on huomioitu osana sopimuksen elinkaarta. Kolmas säästämismuotoisiin vakuutuksiin sisältyvä epävarmuustekijä on vakuutuksenottajan oikeus muuttaa vakuutuksen maksusuunnitelmaa. Maksusuunnitelman muuttamista ei sopimusehdoissa ole rajoitettu.

Säästämismuotoisten vakuutusten takuutuottoiset osat on diskontattu käyttäen sopimuskohtaista korkoa, joka ei ole markkinakorko. Sopimuskohtainen korko vaihtelee välillä 0 prosenttia – 0,5 prosenttia. Keskimäärin vuonna 2024 se oli 0,14 prosenttia. Vastuuvelassa tuleviin lisäetuihin on varattu 7,6 miljoonaa euroa, jonka arvioidaan kattavan neljä viidesosaan seuraavien 10 vuoden lisäeduista.

Sijoitustoiminnan riskit

Henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä jatkuva tuotto hyväksyttävällä riskitasolla, sijoitusten arvon alentuminen, riittämätön tuottotaso vastuuvelan asettamiin vaatimuksiin sekä sijoituksista erääntyvien varojen uudelleensijoitusriski. Riskejä hallitaan tehokkaalla hajautuksella huomioiden samalla vakavaraisuuslaskennan pääomavaatimukset markkinariskeille.

SIJOITUSOMAISUUDEN JAKAUMA

Sijoituslaji (1 000 euroa)		31.12.2024	31.12.2023
Joukkovelkakirjalainat			
	Korkorahastot	101 331	103 307
Osakkeet, Kehittyneet markkinat			
	Osakerahastot	34 445	31 363
Vaihtoehtoiset sijoitukset		8 357	10 114
Kiinteistöt			
	Kiinteistörahastot	7 996	8 798
Pankkisaamiset sijoituksissa		1 026	1 356
Yhteensä		153 156	154 937

Rahastosijoitukset eurosuojattuihin rahastoihin on luokiteltu euromääräisiksi. Muiden rahastojen valuutat perustuvat rahaston sisältämien arvopapereiden noteerausvaluuttoihin.

Sijoitusomaisuuden osien suojaamiseksi voidaan tarvittaessa käyttää myös johdannaisia suojaustarkoituksessa. Sijoitusriskiä seurataan herkkyysanalyysilla ja value-at-risk -tekniikalla.

Toiminnan luottoriskiä hallitaan liikkeeseenlaskija- ja vastapuolilimiitein.

Seuraavassa taulukossa on esitetty jokseenkin todennäköisten raportointihetkellä tapahtuvien laskentaoletusmuutosten ja arvonkehityksen määräävien varojen arvonmuutoksen vaikutukset tulokseen ja omaan pääomaan huomioimatta jälleenvakuutuksen vaikutusta. Jälleenvakuutus käsitellään lyhyenä sopimuksessa käyttäen PAA-mallia, joten herkkyysanalyysi ei vaikuta jälleenvakuutuksesta muodostuvaan tulokseen tai omaan pääomaan.

Korkoherkkyyksissä on huomioitu koronmuutoksen vaikutus kassavirtojen diskonttoukseen, vakuutussäästöjen tulevaan kehitykseen ja tuleviin asiakashyvityksiin.

Vakuutussopimuksiin liittyvien varojen arvonmuutoksessa on huomioitu vaikutus sekä vakuutusvelkaan että vakuutusten arvonkehityksen määrääviin varoihin.

VAKUUTUSSOPIMUSTEN HERKKYYS KESKEISIMPIEN LASKENTAOLETUSTEN MUUTOKSILLE JA ARVONKEHITYKSEN MÄÄRÄÄVIEN VAROJEN ARVONMUUTOKSELLE

(1 000 euroa) Riskiparametri	Vaikutus tulokseen	Vaikutus omaan pääomaan
Kuolevuus +10 %	-943	-471
Kuolevuus -10 %	1016	508
Raukeavuus +20 %	-142	-71
Liikekulut +10 %	-7836	-3918
Korko +100 bps	2899	1449
Korko -100 bps	-6330	-3165
Varojen arvo -20 %	-4644	-2322

JOUKKOVELKAKIRJA JA KORKORAHASTOSIJOITUKSET MODIFIOIDUN DURAATION MUKAAN

(1 000 euroa) Modifioitu duraatio	31.12.2024	Osuus	31.12.2023	Osuus
0-1	17 231	17 %	15 168	14 %
1-3	24 360	24 %	22 636	22 %
3-5	27 740	27 %	28 935	28 %
5-7	14 004	14 %	17 040	16 %
7-10	7 759	8 %	10 224	10 %
10-	10 237	10 %	11 063	11 %
Yhteensä	101 331	100 %	105 065	100 %

ARVIO VAKUUTUSSOPIMUSTEN TULEVISTA NETTOKASSAVIRROISTA

(1 000 euroa) Ajoitus vuosissa	31.12.2024	31.12.2023
0-1	29 984	26 446
1-2	24 153	21 691
2-3	26 585	24 699
3-4	27 010	27 312
4-5	27 688	28 740
5-7	53 939	61 242
8-10	78 829	92 687
11-13	79 683	110 828
14-20	118 851	169 863
20-	141 487	216 928
Yhteensä	608 208	780 436

SIJOITUKSET VALUUTOITTAIN

(1 000 euroa) Valuutta	31.12.2024	Osuus	31.12.2023	Osuus
EUR	131 561	86 %	138 102	89 %
USD	12 252	8 %	10 892	7 %
GBP	3 676	2 %	2 463	2 %
Muut	5 667	4 %	3 480	2 %
Yhteensä	153 156	100 %	154 937	100 %

JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA STRUKTUROIDUT LAINAT MATURITEETIN JA LUOTTOLUOKITUKSEN MUKAAN

(1 000 euroa)	Maturiteetti						31.12.2024		31.12.2023	
Luottoluokka	0 – 1	1 – 3	3 – 5	5 – 7	7 – 10	10 –	Yhteensä	Osuus	Yhteensä	Osuus
AAA	310	219	382	1 207	2 274	1 733	6 125	6 %	8 753	8 %
AA	2 879	1 520	1 530	1 952	1 188	2 185	11 255	11 %	18 770	18 %
A	3 987	4 048	4 709	2 314	2 250	1 400	18 708	18 %	15 761	15 %
BBB	3 893	6 745	6 943	4 911	2 784	1 534	26 809	26 %	25 995	25 %
< BBB	2 378	7 367	6 585	1 248	351	457	18 385	18 %	17 146	16 %
Luokittelematon	3 784	4 462	7 591	2 371	947	893	20 049	20 %	18 641	18 %
Yhteensä	17 231	24 360	27 740	14 004	9 794	8 202	101 331	100 %	105 065	100 %

HERKKYYSANALYYSI

(1 000 euroa)		Omien varojen muutos	
Riskifaktori	Muutos	31.12.2024	31.12.2023
Korko	+ 1 %-yks.	-1 776	-1 799
	- 1 %-yks.	872	-777
Osake	-10 %	-3 445	-3 136
Kiinteistö	-10 %	-800	-880
Valuutta	Muut/Euro -10 %	-2 159	-1 684
Strukturoidut lainat	-10 %	0	0

LIITE 6. SEGMENTTI-INFORMAATIO

Säästöpankkiryhmä raportoi segmenttitiedot IFRS 8 -standardin mukaisesti. IFRS 8:n mukaan raportointi ylimmälle operatiiviselle päätöksentekijälle muodostaa segmenttiraportoinnin perustan. Tilinpäätöksessä segmenttitietona esitettävän informaation segmenttijako perustuu täten samaan jakoon, jota noudatetaan johdon raportoinnissa.

Säästöpankkiryhmän ylimpänä operatiivisena päätöksentekijänä toimii Säästöpankkiliito osk:n hallitus. Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä, ja Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaan Säästöpankkiryhmän resurssien kohdistamisesta ja tuloksellisuuden arvioinnista vastaa ensisijaisesti Keskusyhteisön hallitus.

Säästöpankkiryhmän raportoitavat segmentit ovat Pankkitoiminta sekä Varallisuudenhoidon palvelut. Raportoitaviin segmentteihin kuulumaton toiminta esitetään täsmäytyslaskelmilla.

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyvät jäsensäästöpankit, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj. Säästöpankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa. Säästöpankkien Keskuspankki toimii jäsenpankkien keskusluottolaitoksena. Sp-Kiinnitysluottopankki harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa. Pankkitoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat henkilöstökulut sekä muut liiketoiminnan kulut.

Varallisuudenhoidon palvelut -segmenttiin sisältyy Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Henkivakuutus Oy:n säästövakuutustoiminta. Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastojen hallinnointia sekä omaisuudenhoitoa ja Sp-Henkivakuutus Oy henkivakuutustoimintaa. Varallisuudenhoidon palvelut -segmentin merkittävimmät tuottoerät ovat palkkiotuotot, vakuutusmaksutulo sekä sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat palkkiokulut, korvauskulut, henkilöstökulut sekä liiketoiminnan muut kulut.

Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka esitetään liitteessä 2.

Ryhmän sisäiset transaktiot eliminoidaan raportoitavien segmenttien sisällä ja välillä. Hankintameno -eliminoinnit, määräysvallattomien omistajien osuus sekä muut Ryhmän sisäiset järjestelyt sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminointeihin.

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

IFRS 8 mukaisesti Säästöpankkiryhmän tulee ilmoittaa, jos tuotot liiketoimista yhden yksittäisen ulkoisen asiakkaan kanssa ylittävät 10 % Ryhmän tuotoista. Säästöpankkiryhmällä ei ole asiakkaita, joiden tuotot ylittäisivät 10 % Ryhmän tuotoista.

TULOSLASKELMA 2024

1–12/2024 (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Raportoitavat segmentit yhteensä
Korkokate	274 247	723	274 970
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	72 140	42 112	114 252
Sijoitustoiminnan nettotuotot	2 845	43 268	46 112
Vakuutustoiminnan nettotuotot		4 300	4 300
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutussopimuksista		-34 513	-34 513
Liiketoiminnan muut tuotot	12 443	124	12 567
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	361 675	56 014	417 689
Henkilöstökulut	-68 476	-6 986	-75 462
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-160 625	-12 622	-173 247
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen		14 050	14 050
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-229 101	-5 558	-234 659
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-25 385		-25 385
Tulos ennen veroja	107 189	50 456	157 645
Tuloverot	-16 610	-10 090	-26 700
Tilikauden tulos	90 579	40 367	130 946
* josta ulkoista			
* josta sisäisiä			
Tase 31.12.2024			
Käteiset varat	1 470 385		1 470 385
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	129 185	19 646	148 831
Lainat ja saamiset asiakkailta	10 112 524		10 112 524
Johdannaiset	33 991		33 991
Sijoitusomaisuus	676 484	173 735	850 218
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat		1 024 674	1 024 674
Vakuutussopimuksiin liittyvät varat		2 394	2 394
Jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät varat			
Muut varat	212 558	9 067	221 625
Varat yhteensä	12 635 127	1 229 515	13 864 642
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat		22 327	22 327
Velat luottolaitoksille	524 009		524 009
Velat asiakkaille	6 885 467		6 885 467
Johdannaiset	116 035		116 035
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	3 687 107		3 687 107
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka		516 263	516 263
Vakuutussopimuksiin liittyvät velat		580 467	580 467
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173		3 173
Muut velat	203 492	50 392	253 884
Velat yhteensä	11 419 283	1 169 449	12 588 732
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	979	64	1043

TÄSMÄYTYSLASKELMAT

(1 000 euroa)	1–12/2024	1–12/2023
Tuotot		
Raportoitavien segmenttien tuotot yhteensä	417 689	368 365
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen, muut toiminnot, eliminoinnit	-3 066	7 872
Säästöpankkiryhmän tuotot yhteensä	414 623	376 236
Tulos		
Raportoitavien segmenttien tulos yhteensä	130 946	106 604
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	-5 252	-1 116
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		2 712
Säästöpankkiryhmän tulos yhteensä	125 694	108 199

	1–12/2024	1–12/2023
Varat		
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	13 864 642	13 177 151
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	28 249	29 264
Säästöpankkiryhmän varat yhteensä	13 892 891	13 206 415
Velat		
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	12 588 732	12 046 562
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	20 258	21 902
Säästöpankkiryhmän velat yhteensä	12 608 989	12 068 464

TULOSLASKELMA 2023

1–12/2023 (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Raportoitavat segmentit yhteensä
Korkokate	263 246	539	263 785
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	69 538	37 304	106 842
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-29 875	43 472	13 597
Vakuutustoiminnan nettotuotot		3 755	3 755
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutussopimuksista		-32 835	-32 835
Liiketoiminnan muut tuotot	12 815	406	13 221
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	315 723	52 641	368 365
Henkilöstökulut	-63 530	-6 415	-69 945
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-153 837	-11 877	-165 714
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen		13 905	13 905
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-217 366	-4 387	-221 754
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-9 988		-9 988
Tulos ennen veroja	88 369	48 254	136 623
Tuloverot	-20 762	-9 257	-30 019
Tilikauden tulos	67 607	38 997	106 604
* josta ulkoista			
* josta sisäisiä			
Tase 31.12.2023			
Käteiset varat	1 431 712		1 431 712
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	148 272	15 626	163 898
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 539 207		9 539 207
Johdannaiset	16 649		16 649
Sijoitusomaisuus	719 892	171 152	891 043
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus		909 475	909 474
Jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät varat		375	375
Muut varat	214 158	10 634	224 792
Varat yhteensä	12 069 889	1 107 262	13 177 151
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat		38 096	38 096
Velat luottolaitoksille	614 829		614 829
Velat asiakkaille	7 016 823		7 016 823
Johdannaiset	174 215		174 215
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 946 738		2 946 738
Sijoitussidonnaisten sopimusten velat		420 319	420 319
Vakuutussopimuksiin liittyvät velat		571 387	571 387
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173		3 173
Muut velat	218 510	42 471	260 982
Velat yhteensä	10 974 289	1 072 273	12 046 562
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	921	61	982

LIITE 7. 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.

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

(1 000 euroa)	1–12/2024	1–12/2023
Korkotuotot		
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	2 092	1 111
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	66 884	48 200
Lainoista ja saamisista asiakkailta	476 294	376 756
Saamistodistuksista	1 092	831
	546 362	426 898
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	8 338	6 407
Saamistodistuksista	2 200	3 521
	10 538	9 928
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Saamistodistuksista	318	531
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	57 880	41 351
	58 198	41 882
Korkotuotot yhteensä	615 098	478 708

(1 000 euroa)	1–12/2024	1–12/2023
Korkokulut		
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusveloista		
Veloista luottolaitoksille	-17 928	-11 362
Veloista asiakkaille	-97 824	-51 507
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-82 454	-52 448
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-124	-67
	-198 331	-115 384
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusveloista		
Suojaavista johdannaisista	-141 923	-99 564
Muista kuin suojaavista johdannaisista		
	-141 923	-99 564
Korkokulut yhteensä	-340 253	-214 947
Korkokate	274 844	263 761

LIITE 8. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

Palkkiotuottoihin ja -kuluihin kirjataan asiakkaille tarjotuista palveluista aiheutuneet tuotot ja kulut. Palveluista saatavat palkkiot kirjataan tuotoksi suoritusvelvoitteen toteuduttua ja keskeisenä kriteerinä on määräysvallan siirtyminen. Tuotto kirjataan määrään, johon Säästöpankkiryhmä odottaa olevansa oikeutettu asiakkaalle luovutettuja palveluita vastaan.

Palkkiotuotot koostuvat luotonannon, maksuliikenteen ja sijoitussidonnnaisten sopimusten palkkiotuotoista. Lisäksi palkkioita peritään muun muassa lainopillisista tehtävistä, takauksista, rahastoista ja arvopapereiden välittämisestä. Edellä mainitut erät koostuvat useasta erilaisesta palkkiotyypistä, joiden suoritevelvoitteet täyttyvät palkkion luonteen mukaisesti joko ajan kuluessa tai yhtenä ajankohtana.

Luotonannon, takausten ja rahastojen palkkioiden suoritevelvoitteet täyttyvät pääosin ajan kuluessa, muiden palkkioiden yhtenä ajankohtana. Vastikemäärä on palveluissa pääosin listahinta tai sopimuksessa sovittu. Palkkiot peritään asiakkaalta kuukausittain tai palvelun suorittamisen jälkeen sopimusehtojen mukaisesti. Rahastojen ja omaisuudenhoidon palkkiot sisältävät tuottoperusteisia palkkioita, jotka on sidottu sijoitustoiminnan menestykseen. Tuottoperusteiset palkkiot tuloutetaan vasta, kun sijoitustoiminnan menestystä mittaavat kriteerit on täytetty erittäin todennäköisesti.

Palkkiokulut kirjataan suoriteperusteella.

(1 000 euroa)	1–12/2024	1–12/2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	18 957	18 295
Talletuksista	249	216
Maksuliikenteestä	50 382	49 246
Arvopapereiden välittämisestä	1 616	829
Rahastoista	41 516	37 667
Omaisuudenhoidosta	2 139	1 564
Lainopillisista tehtävistä	4 798	3 957
Arvopaperien säilytyspalkkiot	1 221	1 383
Vakuutusten välityksestä	1 610	1 478
Takauksista	2 593	2 465
Sijoitussidonnaisista sopimuksista	3 099	2 914
Muista	2 762	1 884
Yhteensä	130 941	121 898
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	-4 470	-3 719
Arvopapereista	-582	-553
Rahastoista	-252	-328
Omaisuudenhoidosta	-1 257	-1 076
Sijoitussidonnaisista sopimuksista	-3 331	-3 091
Muista*	-6 371	-6 007
Yhteensä	-16 264	-14 774
Palkkiotuoto ja kulut, netto	114 676	107 124

* josta merkittävimpänä maksujenvälityspalkkiokulut 2 922 tuhatta euroa (2 771 tuhatta euroa).

LIITE 9. LAINAT JA SAAMISET

9.1 LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA ASIAKKAILTA

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta luokitellaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviksi, jolloin niille lasketaan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä. Alla olevassa taulukossa on esitetty lainojen ja saamisten bruttoarvo, odotettavissa olevia luottotappoita koskeva vähennyserä ja tasearvo tuotetyypeittäin.

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2024 (1 000 euroa)	Ei arvon-alennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luotto-tappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	163 590	-138	163 452
Luotot ja muut saamiset	93	33	126
Yhteensä	163 683	-104	163 578
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	106 008	-1 543	104 465
Lainat	9 370 897	-54 411	9 316 485
Korkotukilainat	537 169	-2 388	534 781
Luottokortti- ja kulutusluottosaamiset	161 627	-5 096	156 531
Takaussaamiset	1 573	-313	1 260
Yhteensä	10 177 275	-63 751	10 113 523
Lainat ja saamiset yhteensä	10 340 957	-63 856	10 277 102

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2023 (1 000 euroa)	Ei arvon-alennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luotto-tappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	179 046	-52	178 993
Luotot ja muut saamiset	162	-15	147
Yhteensä	179 207	-67	179 140
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	97 567	-1 283	96 285
Lainat	8 831 577	-42 301	8 789 276
Korkotukilainat	505 698	-2 227	503 471
Valtion varoista välitetyt lainat	4		4
Luottokorttisaamiset	152 065	-3 248	148 816
Takaussaamiset	1 596	-242	1 353
Yhteensä	9 588 507	-49 302	9 539 206
Lainat ja saamiset yhteensä	9 767 715	-49 369	9 718 346

9.2 SIJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	523 679	543 640
Osakkeet ja osuudet	2 349	3 515
Yhteensä	526 028	547 155
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	6 309	7 061
Osakkeet ja osuudet	211 007	243 690
Yhteensä	217 316	250 752
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat		
	4 860	4 417
Saamistodistukset	89 956	73 334
Odotettavissa olevat luottotappiot	-30	-44
Yhteensä	94 786	77 706
Sijoituskiinteistöt	16 710	19 610
Sijoitusomaisuus yhteensä	854 840	895 223

ERITTELY LIIKKEESEEN LASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

31.12.2024 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	202 830	588	67 021	270 439
Muilta	320 849	204 508	22 905	548 263
Muut				
Muilta	2 349	12 220	4 860	19 428
Yhteensä	526 028	217 316	94 786	838 131

31.12.2023 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankinta-menoon arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	181 949	585	69 540	252 074
Muilta	361 692	237 548	3 750	602 989
Muut				
Julkisyhteisöiltä				
Muilta	3 515	12 617	4 417	20 549
Yhteensä	547 155	250 751	77 706	875 613

9.3 ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

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

Alla olevassa taulukossa on esitetty odotettavissa olevien luottotappoiden laskennan kohteena olevat rahoitusvarat arvonalentumisvaiheittan jaoteltuna sijoitusomaisuuteen, lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2024				
Sijoitusomaisuus	3 542 513	7 632		3 550 145
Lainat ja saamiset	8 481 991	1 437 210	273 702	10 192 903
Taseen ulkopuoliset erät	642 077	28 706	2 163	672 946
Yhteensä	12 666 580	1 473 549	275 865	14 415 994

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2023				
Sijoitusomaisuus	650 061	9 552		659 613
Lainat ja saamiset	8 118 725	1 268 025	214 902	9 601 652
Taseen ulkopuoliset erät	585 394	31 898	1 838	619 130
Yhteensä	9 354 180	1 309 474	216 740	10 880 394

Säästöpankkiryhmä 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 ylittävä 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.

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 1.1.2024	5 025	8 590	36 796	50 410
Siirto vaiheeseen 1	1 292	-2 806	-14	-1 528
Siirto vaiheeseen 2	-2 071	12 036	-3 797	6 167
Siirto vaiheeseen 3	-172	-3 590	14 581	10 820
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	4 918	232	2 300	7 450
Erääntymiset ja lyhennykset	-1 181	-1 808	-3 174	-6 163
Toteutuneet luottotappiot			-12 215	-12 215
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			433	433
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-2 095	-958	5 753	2 700
ECL mallin muutokset	433	3 850	2 501	6 784
ECL:n nettomuutos	1 123	6 956	6 368	14 448
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024	6 148	15 546	43 164	64 858

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 1.1.2024	1 233	1 994		3 227
Siirrot vaiheeseen 1	15	-604		-589
Siirrot vaiheeseen 2	-129	466		337
Uudet saamistodistukset	81			81
Erääntyneet saamistodistukset	-154	-143		-297
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-80	-423		-503
ECL:n nettomuutos	-269	-703		-972
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024	964	1 291		2 255
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2024				67 113
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2024 yhteensä				13 476

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD%: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet sekä asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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 odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan ostoerä-kohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LGD*EAD) 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 (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2024	2025	2026
- EuropeStoxx muutos%	2,0% / 8,0%	-10,0% / 12,0%	-3,0% / 8,0%
- BKT muutos	-1,8% / 1,5%	0,5% / 2,5%	1,2% / 1,5%
- Investoinnit	-6,0% / 0,0%	1,0% / 6,0%	2,0% / 3,0%

ECL MALLIEN MUUTOSTEN KÄYTTÖÖNOTON VAIKUTUKSET

LGD mallien muuttaminen

Luottosopimusten ECL-laskennassa käytetty aiempi LGD-malli perustui segmentointimalliin, jossa keskimääräinen LGD oli estimoitu kolmelle eri segmentille. Uudet LGD-mallit on mallinnettu erikseen vähittäis- ja yritysvastuille, ja ne koostuvat kahdesta komponentista, maksukyvyttömyydestä tervehtymisen todennäköisyydestä (”Cure Rate”) sekä odotetusta tappiomäärästä (”Loss Given Loss”). Kyseiset mallikomponentit huomioivat eri muuttujia riippuen siitä, luokitellaanko vastuu terveeksi tai maksukyvyttömäksi.

Uusien LGD-mallien käyttöönotto kasvatti ECL määrää 6,8 M€. Muutosvaikutus on esitetty rivillä ECL-mallin muutokset.

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

(1 000 euroa)	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassaoloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassaoloajan ECL	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	3 035	5 397	36 119	44 550
Siirto vaiheeseen 1	576	-1 367	-103	-893
Siirto vaiheeseen 2	-1 018	6 573	-2 213	3 341
Siirto vaiheeseen 3	-91	-1 599	12 027	10 338
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	2 593	71	966	3 630
Erääntymiset ja lyhennykset	-708	-697	-5 374	-6 778
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-7 481	-7 481
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			579	579
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	638	212	2 275	3 126
ECL:n nettomuutos	1 990	3 193	677	5 860
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	5 025	8 590	36 796	50 410

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassaoloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassaoloajan ECL	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	2 240	3 538	499	6 277
Siirrot vaiheeseen 1	46	-1 673		-1 627
Siirrot vaiheeseen 2	-80	1 398		1 317
Uudet saamistodistukset	152	15		168
Erääntyneet saamistodistukset	-523	-1 056	-499	-2 078
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-602	-227		-829
ECL:n nettomuutos	-1 008	-1 543	-499	-3 050
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023	1 233	1 994		3 227
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2023 yhteensä				53 637
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2023 yhteensä				2 810

9.4 SIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

Sijoitustoiminnan nettotuotot erään kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot), käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, odotettavissa olevat luottotappiot ja osinkotuotot) ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot (vuokra- ja osinkotuotot, myyntivoitot ja -tappiot, vastike- ja hoitokulut, poistot ja arvonalentumiset sekä vuokrakulut). Lisäksi erään kirjataan vakuutustoiminnan sijoitustoiminnan, valuuttatoiminnan ja käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

(1 000 euroa)	1–12/2024	1–12/2023
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	1 174	1 578
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-1 868	-9 163
	-694	-7 585
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot		1 396
		1 396
Yhteensä	-694	-6 189
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-178	-1
Arvostusvoitot ja tappiot	111	624
	-67	623
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	1 209	2 717
Myyntivoitot ja -tappiot	-91	71
Arvostusvoitot ja tappiot	4 077	2 934
	5 195	5 723
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-2	
Johdannaissopimusten arvostusvoitot ja -tappiot	-1 122	-840
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	79 342	106 583
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-78 580	-128 022
	-362	-22 279
Yhteensä	4 766	-15 933

(1 000 euroa)	1–12/2024	1–12/2023
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokra- ja osinkotuotot	4 225	4 063
Myyntivoitot ja -tappiot	-55	57
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	63	68
Vastike- ja hoitokulut	-3 903	-3 833
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-2 149	-3 160
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-2	-3
Yhteensä	-1 822	-2 808
Muut tuotot		-15
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	72 410	62 985
Sijoitussopimusvelkojen nettotuotot yhteensä		
IFRS 9 sijoitussopimusten velkojen muutos	-100 565	-45 099
IFRS 9 sijoitussopimusten maksutulo	105 344	59 240
IFRS 9 sijoitussopimusten maksetut korvaukset	-39 028	-38 811
	-34 250	-24 670
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	40 410	13 369

* Sisältää 141 (-166) tuhatta euroa rahavirran suojauksen tehotonta osuutta.

LIITE 10. RAHOITUS

10.1 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Velat luottolaitoksille		
Velat keskuspankeille		68 000
Velat luottolaitoksille	530 309	552 868
Yhteensä	530 309	620 868
Velat asiakkaille		
Talletukset	6 899 936	7 045 368
Muut rahoitusvelat	20	4
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-14 489	-28 549
Yhteensä	6 885 467	7 016 823
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	7 415 776	7 637 691

10.2 LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat		
Joukkovelkakirjalainat	1 148 243	925 641
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat	2 545 488	2 046 356
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	-44 100	-109 902
Muut		
Sijoitustodistukset	37 475	84 643
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	3 687 107	2 946 738
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	471 314	495 403
Kiinteäkorkoiset	3 215 792	2 451 335
Yhteensä	3 687 107	2 756 666

LIIKKEESEEN LASKETUT VAKUUDELLISET JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Maturiteetti	Korko-sidonnaisuus	Nimelliskorko	Eräpäivä
Sp-Kiinnitysluottopankki 2019	500 000	499 385	7 v	Kiinteä	0,05 %	19.6.2026
Sp-Kiinnitysluottopankki 2021	500 000	501 556	7 v	Kiinteä	0,01 %	28.9.2028
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	300 000	299 872	3 v	Kiinteä	1,00 %	28.4.2025
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	750 000	746 929	5 v	Kiinteä	3,13 %	1.11.2027
Sp-Kiinnitysluottopankki 2024	500 000	497 746	7 v	Kiinteä	3,25 %	2.5.2031
Yhteensä	2 550 000	2 545 488				

Säästöpankkiryhmällä ei ole ollut viivästyksiä tai laiminlyöntejä liittyen sen liikkeeseen laskemiin velkakirjoihin.

10.3 VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS

	31.12.2024		31.12.2023	
(1 000 euroa)	**Keskikorko %**	**Kirjanpitoarvo**	**Keskikorko %**	**Kirjanpitoarvo**
Pääomalainat			4,00 %	84
Muut				
Debentuurit	4,00 %	3 173	4,00 %	3 173
Velat joilla on huonompi etuoikeus yhteensä		3 173		3 257

10.4 KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVAT RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista*	22 327	38 096
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat yhteensä	22 327	38 096

* Erä sisältää Säästöpankkiryhmän ulkopuolisten sijoittajien osuudet Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä rahastoista.

LIITE 11. 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 arviodaan 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 hankintamenoon kirjattavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon, 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 Säästöpankkiryhmä 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.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat

Kaikki sellaiset rahoitusvarat, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenoon 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 epäjohdonmukaisuuttaa, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamista erilaisilla perusteilla.

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 hankintamenoon kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

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

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

31.12.2024 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	6 727		1 463 658		1 470 385
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	163 578				163 578
Lainat ja saamiset asiakkailta	10 112 388		1 135		10 113 524
Johdannaiset					
Suojaavat johdannaiset					
josta käyvän arvo suojausta			33 991		33 991
Muut kuin suojaavat johdannaiset					
Sijoitusomaisuus	94 786	526 028	217 316	16 710	854 840
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			1 024 674		1 024 674
Varat yhteensä	10 377 480	526 028	2 740 775	16 710	13 660 992
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			22 327		22 327
Velat luottolaitoksille	530 309				530 309
Velat asiakkaille	6 885 467				6 885 467
Johdannaiset					
Suojaavat johdannaiset					
josta käyvän arvon suojausta			116 035		116 035
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	3 687 107				3 687 107
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka			515 304		515 304
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173				3 173
Velat yhteensä	11 106 056		653 666		11 759 721

Rahoitusvarojen ja -velkojen nettoutus

Säästöpankkiryhmän johdannaissopimuksiin sovelletaan joko ISDA:n tai Finanssialan johdannaisyleissopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten maksuja voidaan nettouttaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys- ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

31.12.2024				Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin		
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat / -velat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat /-velat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstrumentit	Vakuudeksi saatu / annettu käteinen*	Nettosumma
Varat						
Johdannaissopimukset	61 530	-1 795	59 735	-26 494	-32 361	880
Variation margin	291	-291				
Yhteensä	61 821	-2 086	59 735	-26 494	-32 361	880
Velat						
Johdannaissopimukset	161 115	-881	160 233	-26 494	-51 005	82 735
Variation margin	1 204	-1 204				
Yhteensä	162 319	-2 086	160 233	-26 494	-51 005	82 735

*Vakuudeksi saadun käteisen tasearvo oli 32 570 tuhatta euroa ja vakuudeksi annetun käteisen tasearvo oli 67 563 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuuksia.

31.12.2023 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	6 927		1 424 785		1 431 712
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	179 140				179 140
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 539 056		149		9 539 206
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta rahavirran suojausta					
josta käyvän arvo suojausta			16 649		16 649
muut kuin suojaavat johdannaiset					
Sijoitusomaisuus	77 706	547 155	250 751	19 610	895 223
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			908 402		908 402
Varat yhteensä	9 802 830	547 155	2 600 737	19 610	12 970 332
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			38 096		38 096
Velat luottolaitoksille	620 868				620 868
Velat asiakkaille	7 016 823				7 016 823
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta rahavirran suojausta			20		20
josta käyvän arvon suojausta			174 081		174 081
muut kuin suojaavat johdannaiset			115		115
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 946 738				2 946 738
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka			420 446		420 446
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 257				3 257
Velat yhteensä	10 587 686		632 757		11 220 443

31.12.2023				Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin		
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitus-varat / -velat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat /-velat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saatu / annettu käteinen*	Nettosumma
Varat						
Johdannaissopimukset	31 810	-50	31 760	-22 908	-8 011	842
Yhteensä	31 810	-50	31 760	-22 908	-8 011	842
Velat						
Johdannaissopimukset	219 613	-14	219 599	-22 908	-72 024	124 668
Takaisinostosopimukset	36	-36				
Yhteensä	219 649	-50	219 599	-22 908	-72 024	124 668

LIITE 12. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään ”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään ”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan suojausinstrumenttien rahastoon.

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

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

Alla on esitetty johdannaissopimusten käyvät arvot ja nimellispääomat jaoteltuna jäljellä olevan juoksuajan mukaan.

31.12.2024	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus*						
Korkojohdannaiset	498 000	2 550 000	856 400	3 904 400	33 991	116 035
Yhteensä	498 000	2 550 000	856 400	3 904 400	33 991	116 035

* Käyvän arvon suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisen ottolainauksen (Velat asiakkaille) nimellisarvo oli 1 043 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 1 057 489 tuhatta euroa.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten liikkeelle laskettujen joukkovelkakirjalainojen (Liikkeeseenlasketut velkakirjat) nimellisarvo oli 2 761 400 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 2 799 919 tuhatta euroa.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten talletusten (Velat luottolaitoksille) nimellisarvo oli 100 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 100 625 tuhatta euroa.

Suojaavien johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

31.12.2023	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Muut kuin suojaavat johdannaiset	5 000			5 000		1
Korkojohdannaiset	5 000			5 000		1
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus*	191 000	2 973 000	253 000	3 417 000	16 649	174 194
Korkojohdannaiset	191 000	2 973 000	253 000	3 417 000	16 649	174 194
Rahavirran suojaus**	10 000			10 000		20
Korkojohdannaiset	10 000			10 000		20
Yhteensä	206 000	2 973 000	253 000	3 432 000	16 649	174 215

KAUDET, JOIDEN AIKANA SUOJATTUJEN RAHAVIRTOJEN ODOTETAAN VAIKUTTAVAN TULOKSEEN:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	-2			-2
Yhteensä	-2			-2

LIITE 13. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTAMINEN

Säästöpankkiryhmä arvostaa varat ja velat joko jaksottettuun hankintamenoon 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 11.

Käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa. Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään ensisijaisesti 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. 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 määrityksessä 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.

Sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Sijoituskiinteistöjen käypä arvo ilmoitetaan liitetietona. Käypien arvojen määrittelyn perustana on käytetty mahdollisimman vertailukelpoisia markkinahintoja tai kiinteistön nettotuottoihin perustuvaa arvostusmallia. Merkittävimpien kiinteistöjen osalta arvostukselle pyritään saamaan riippumattoman arvioitsijan lausunto.

Säästöpankkiryhmällä ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja omaisuus- tai velkaeriä.

KÄYPIEN ARVOJEN HIERARKIA

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 käyvät arvot, jotka on määritetty täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilta markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Markkinan katsotaan olevan toimiva kun hintanoteeraukset on saatavissa helposti ja riittävän säännöllisesti. Tasolle 1 kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat, osakkeet ja osuudet sekä muut arvopaperit ja johdannaissopimukset, joille on saatavissa julkinen hintanoteeraus.

Taso 2 sisältää käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja, joissa käytetyt syöttötiedot ovat todennettavissa joko suoraan, esim. hintoina, tai välillisesti esim. johdettuna hinnoista. Tason 2 käyvät arvot perustuvat oletuksiin, joita tukevat todennettavissa oleva markkinainformaatio, kuten vastaavanlaisten instrumenttien noteeratut korot tai hinnat. Tasolle 2 kuuluvat korkojohdannaissopimukset sekä yritys- ja sijoitustodistukset.

Taso 3 sisältää käyvät arvot, jotka eivät perustu julkiseen markkinanoteeraukseen tai joita ei ole määritetty todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tason 3 käyvät arvot perustuvat tyypillisesti kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon. Tasolle 3 kuuluvat noteeraamattomat oman pääoman ehtoiset instrumentit sekä muut arvopaperit, joille ei raportointihetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Säästöpankkiryhmällä on vain vähäinen määrä tasolle 3 kuuluvia käypään arvoon arvostettavia rahoitusinstrumetteja.

SIIRROT HIERARKIATASOJEN 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 hierarkiatasoille. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa.

31.12.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 668 451	1 655 173		13 277	1 668 451
Varallisuudenhoidon palvelut*/**	1 038 333	1 026 599		11 734	1 038 333
Johdannaissopimukset					
Pankkitoiminta	33 991		33 991		33 991
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Pankkitoiminta	526 028	519 217	999	5 812	526 028
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	94 786	77 185	17 877		95 062
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	10 282 693		11 700 264		11 700 264
Rahoitusvarat yhteensä	13 644 283	3 278 174	11 753 131	30 824	15 062 129
Sijoituskiinteistöt					
Pankkitoiminta	16 710			27 423	27 423
Yhteensä	16 710			27 423	27 423

* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.
** Sisältää konsolidoitavat rahastot.

31.12.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat					
Varallisuudenhoidon palvelut*/**	537 630	537 630			537 630
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	116 035		116 035		116 035
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat					
Pankkitoiminta	11 106 056	8 866 861	1 562 345	584 018	11 013 223
Rahoitusvelat yhteensä	11 759 721	9 404 491	1 678 381	584 018	11 666 889

* Sjoitussidonnaisten sijoitussopimusten velat, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.
** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2024	13 491	13 799	27 290
Hankinnat	663	393	1 055
Myynnit	-1 739	-1 961	-3 700
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	302	-25	277
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	259	-472	-212
Siirrot tasolta 1 ja 2	301		301
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	13 277	11 734	25 012

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu erään Sijoitustoiminnan nettotuotot.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta avostettaviksi luokiteltujen rahoitusvarojen realisoitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muihin laajan tuloksen eriin sisältyvään käyvän arvon rahastoon.

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2024	3 258	3 258
Erääntyneet kauden aikana	-28	-28
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	960	960
Siirrot tasolta 1 ja 2	1 622	1 622
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	5 812	5 812

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu erään Sijoitustoiminnan nettotuotot.

HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSINSTRUMENTEILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

31.12.2024 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Pankkitoiminta	13 277	-22
Varallisuudenhoidon palvelut	11 734	-2 112
	25 012	-2 134
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Pankkitoiminta	5 812	-12
	5 812	-12
Yhteensä	30 824	-2 146

Viereisessä taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyys oletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 % kaikissa maturitettiluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty negatiivista 15 % arvonmuutosta. Johdannaisten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty mahdollisena arvonmuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

31.12.2023	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 526 033	1 512 541		13 491	1 526 033
Varallisuudenhoidon palvelut*/**	1 058 055	1 044 256		13 799	1 058 055
Johdannaissopimukset					
Pankkitoiminta	16 649		16 649		16 649
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Pankkitoiminta	547 155	541 800	2 097	3 258	547 155
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	77 706	70 756	1 996		72 752
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	9 725 124		11 324 344		11 324 344
Rahoitusvarat yhteensä	12 950 722	3 169 354	11 345 086	30 549	14 544 989
Sijoituskiinteistöt					
Pankkitoiminta	19 610			33 117	33 117
Yhteensä	19 610			33 117	33 117

* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.
** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

31.12.2023	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		**Taso 1**	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat					
Varallisuudenhoidon palvelut*/**	458 542	458 542			458 542
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	174 215		174 215		174 215
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat					
Pankkitoiminta	10 587 686	2 905 561	6 554 614	1 085 937	10 536 112
Rahoitusvelat yhteensä	11 220 443	3 364 103	6 728 829	1 085 937	11 178 869

* Sjoitussidonnaisten sijoitussopimusten velat, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.
** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2023	14 980	15 783	30 764
Hankinnat	1 038	248	1 286
Myynnit	-1 760	-975	-2 735
Erääntyneet tilikauden aikana	-1 505		-1 505
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-26	-10	-36
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	-318	-1 246	-1 564
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvon-muutokset			
Siirrot tasolta 1 ja 2	1 085		1 085
Siirrot tasolle 1 ja 2	-4		-4
Kirjanpitoarvo 31.12.2023	13 491	13 799	27 290

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu eriin ”Sijoitustoiminnan nettotuotot” ja ”Henkivakuutustoiminnan nettotuotot”.

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2023	4 030	4 030
Hankinnat		
Myynnit	-1 458	-1 458
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvon-muutokset	-136	-136
Siirrot tasolta 1 ja 2	823	823
Siirrot tasolle 1 ja 2		
Kirjanpitoarvo 31.12.2023	3 258	3 258

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset sisältyvät eriin Sijoitustoiminnan nettotuotot.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta avostettaviksi luokiteltujen rahoitusvarojen realisoitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muihin laajan tuloksen eriin sisältyvään käyvän arvon rahastoon.

HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSVAROILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

31.12.2023 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Pankkitoiminta	13 491	-25
Varallisuudenhoidon palvelut	13 799	-2 112
	27 290	-2 137
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Pankkitoiminta	3 258	-44
	3 258	-44
Yhteensä	30 549	-2 182

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyys oletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 % kaikissa maturitettiluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty negatiivista 15 % arvonmuutosta. Johdannaisten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty mahdollisena arvonmuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

LIITE 14. VAKUUTUSSOPIMUKSET

Vakuutussopimuksiksi luokitellaan sopimukset, joissa on merkittävä vakuutusriski tai joissa vakuutuksenottajalla on oikeus tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Puhtaasti sijoitussidonnaiset vakuutukset, joissa ei ole merkittävää vakuutusriskiä, luokitellaan sijoitussopimuksiksi.

Säästöpankkiryhmän myöntämät lainaturvaa koskevat vakuutukset luokitellaan vakuutussopimuksiksi, koska ne sisältävät aina merkittävän vakuutusriskin. Myönnetyt säästö- ja eläkevakuutukset luokitellaan joko vakuutussopimuksiksi tai sijoitussopimuksiksi. Säästö- ja eläkevakuutukset sisältävät merkittävän vakuutusriskin ja ne luokitellaan vakuutussopimuksiksi, kun Säästöpankkiryhmän arvion mukaan kuolemantapauksessa maksettava etuus ylittää 105 % vakuutussäästöjen arvosta (merkittävä kuolleisuusriski) tai on alle 95 % vakuutussäästöjen arvosta (merkittävä pitkäikäisyysriski).

Säästöpankkiryhmän myöntämät vakuutussopimukset käsitellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardin mukaisesti. Sijoitussopimuksiksi luokiteltuihin sopimuksiin sovelletaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Jälleenvakuutussopimukset, joissa Säästöpankkiryhmä toimii vakuutuksenottajana, käsitellään IFRS 17 -standardin mukaisesti vakuutussopimuksina.

VAKUUTUSSOPIMUSTEN YHDISTELYTASOT JA KIRJAAMINEN

Vakuutussopimukset jaetaan salkkuihin, joihin kuuluvia sopimuksia koskevat samanlaiset riskit ja joita hallinnoidaan yhdessä. Salkut jaetaan edelleen seuraaviin ryhmiin sopimusten alkuperäisen kirjaamishetken tuotto-odotusten perusteella:

- sopimukset, jotka ovat alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia
- sopimukset, jotka eivät ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia; ja
- muut sopimukset.

Säästöpankkiryhmä määrittää vakuutussopimusten tappiollisuuden sopimustasolla sopimuksen täyttämisestä aiheutuvien arvioitujen vastaisten rahavirtojen perusteella. IFRS 17 siirtymässä ja alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä Säästöpankkiryhmä on tunnistanut vain sopimuksia, jotka ovat alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia ja sopimuksia, jotka eivät ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tappiollisia.

Vakuutussopimusten ryhmät jaetaan vuosikohortteihin alkuperäisen kirjaamispäivän perusteella. Vuosikohortti sisältää vakuutussopimuksia, joiden alkuperäiset kirjaamispäivät ovat enintään vuoden päässä toisistaan. Yksittäinen kohortti muodostaa IFRS 17:n mukaisen vakuutussopimusten ryhmän, johon sovelletaan standardin kirjaamis- ja arvostamisvaatimuksia.

Myönnettyjen vakuutussopimusten ryhmä merkitään kirjanpitoon aikaisimpana seuraavista ajankohdista:

- vakuutussopimusten ryhmän vakuutuskauden alku,
- päivä, jolloin ensimmäinen suoritus ryhmän vakuutuksenottajalta erääntyy maksettavaksi; tai
- kun kyseessä on tappiollisten sopimusten ryhmä, ajankohta, jolloin ryhmästä tulee tappiollinen.

Sopimus poistetaan taseesta sopimuksen päättyessä, kun vakuutussopimuksessa määrätty velvoite vanhenee, tulee täytetyksi tai puretaan tai kun sopimusta muutetaan siten, että kirjataan uusi sopimus uusilla ehdoilla.

VAKUUTUSSOPIMUSTEN ESITTÄMINEN

Tuloslaskelmassa esitetään erikseen vakuutusmaksutuotot ja vakuutuspalvelukulut sekä näiden muodostama vakuutuspalvelutulos. Lisäksi esitetään erillisenä eränä vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut.

Vakuutussopimusryhmän tuotto esitetään vakuutusmaksutuotoissa vastaisten rahavirtojen, palvelumarginaalin ja muuta riskiä kuin rahoitusriskiä koskevan riskioikaisun arvostamisen perusteella. Vakuutusmaksutuottoja kirjataan jäljellä olevan vakuutuskauden velan pienentymisestä raportointikaudella tuotettujen palveluiden takia.

Vakuutuspalvelukulut sisältää toteutuneet korvaukset ja muut kulut, toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuneen velan muutoksen, vakuutussopimusten hankintakulut ja tappiokomponentin muutoksen jäljellä olevan vakuutuskauden velan muutoksessa.

Vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut ovat eriä, jotka syntyvät vakuutussopimusvelan diskonttauksesta ja rahoitusriskistä sekä näiden erien muutosten vaikutuksesta vakuutussopimusvelan kirjanpitoarvoon. Säästöpankkiryhmä esittää vakuutussopimusten rahoitustuotot ja -kulut kokonaisuudessaan tuloslaskelmassa.

Vakuutussopimuksista johtuvat oikeudet ja velvoitteet netotetaan, ja nettomäärä esitetään taseessa joko varoina tai velkoina portfoliotasolla.

VAKUUTUSPALVELUTULOS

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Vakuutusmaksutuotot		
Odotettavissa olevat korvauskulut	3 725	3 543
Odotettavissa olevat muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut	14 089	13 458
Riskioikaisun muutokset (muut kuin rahoitusriskiä koskevat oikaisut)	605	583
Kaudella tuotettujen palveluiden palvelumarginaali	3 393	2 381
Kokemusperäiset oikaisut	-937	-1 120
Vakuutusmaksutuotot yhteensä*	20 875	18 844
Vakuutuspalvelukulut		
Toteutuneet korvauskulut	-1 631	-2 264
Toteutuneet muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut	-13 296	-13 377
Tappiolliset sopimukset	-509	1 815
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset	-28	-392
Vakuutuspalvelukulut yhteensä*	-15 464	-14 218
Jälleenvakuutussopimusten nettokulut yhteensä	-1 111	-871
Vakuutuspalvelutulos	4 300	3 755

* Sisältää sekä yleisen mallin (GMM) että muuttuvaan palkkioon perustuvan mallin (VFA) mukaan lasketut vakuutusmaksutuotot ja -kulut.

VAKUUTUKSEN NETTORAHOITUSKULUT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Vakuutussopimusvelan diskonttauksen purkautuminen	-17 395	-17 142
Vakuutussopimusten taloudellisten oletusten muutosten vaikutus	-16 952	-15 350
Muut muutokset	-166	-343
Vakuutuksen nettorahoitustuotot / -kulut yhteensä	-34 513	-32 835

PALVELUMARGINAALIN TULOUTUS, MATURITEETTIJAKAUMA:

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
1 vuotta	2 911	2 231
2 vuotta	2 412	1 856
3 vuotta	1 998	1 545
4 vuotta	1 658	1 287
5 vuotta	1 378	1 077
6–7 vuotta	2 103	1 662
8–10 vuotta	2 004	1 642
11–13 vuotta	1 044	937
14–20 vuotta	963	929
Yli 20 vuotta	902	1 078
Yhteensä	17 374	14 243

VAKUUTUSSOPIMUSTEN ARVOSTAMINEN

IFRS 17 -standardi tunnistaa vakuutussopimuksille kolme eri arvostusmallia, jotka ovat yleinen malli (general measurement model), muuttuvaan palkkioon perustuva lähestymistapa (variable fee approach) ja yksinkertaistettu vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuva lähestymistapa (premium allocation approach).

Vakuutussopimukset, joihin ei sisälly suoraa oikeutta sopimuksen ylijäämästä, arvostetaan yleisen mallin (general measurement model) mukaisesti. Tällaisia sopimuksia ovat Säästöpankkiryhmän myöntämät lainaturvaan liittyvät vakuutussopimukset. Sopimuksen alkuperäisellä kirjaamishetkellä vakuutussopimusryhmän tasearvo muodostuu:

- sopimuksen täyttämisestä aiheutuvien rahavirtojen pääoma-arvosta oikaistuna rahan aika-arvolla,
- riskioikaisusta, joka kuvaa rahavirtojen ajoitukseen ja määrään liittyvää epävarmuutta, ja
- palvelumarginaalista, joka kuvaa vakuutussopimusten kertymätöntä voittoa.

Palvelumarginaali tuloutetaan vakuutussopimuksen voimassaoloajalle. Mikäli palvelumarginaali on negatiivinen, tappiokomponentti (loss component) kirjataan sopimuksen alkuperäisellä kirjaamishetkellä tuloslaskelmaan kuluksi.

Jokainen vakuutussopimusryhmä arvostetaan raportointikauden lopussa käyttäen ajantasaisia arvioita vastaisista rahavirroista ja palvelumarginaalista. Vakuutussopimusryhmän kirjanpitoarvo raportointikauden lopussa on jäljellä olevan vakuutuskauden velan ja toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvan velan yhteismäärä. Jäljellä olevaan vakuutuskauteen kohdistuva velka on raportointihetkellä tulevaisuudessa toteutuvaan palveluun liittyvien rahavirtojen nykyarvo lisättynä palvelumarginaalilla ja riskioikaisulla. Toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuva velka sisältää toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien maksamattomien vakuutuskorvausten rahavirrat.

Vakuutussopimukset, joihin sisältyy suora oikeus sopimuksen ylijäämään, arvostetaan muuttuvaan palkkioon perustuvalla-arvostusmallilla (variable fee model). Muuttuvaan palkkioon perustuva arvostusmalli eroaa yleisestä mallista vakuutussopimusten palvelumarginaalin arvostamisessa. Muuttuvaan palkkioon perustuvassa arvostusmallissa palvelumarginaalin muutokseen raportointipäivänä sisältyy osuus alla olevien sijoitusten käyvän arvon muutoksesta.

Muuttuvaan palkkioon perustuvaa arvostusmallia sovelletaan Säästöpankkiryhmässä ennen 1.1.2018 voimaan tulleisiin eläke- ja säästövakuutustuotteisiin, jotka sisältävät suoran oikeuden sopimuksen ylijäämään. Tämän jälkeen voimaan tulleet Säästöpankkiryhmän eläke- ja säästövakuutussopimukset ovat luonteeltaan sijoitussidonnaisia sopimuksia, jotka eivät sisällä vakuutusriskiä. Nämä sopimukset arvostetaan ja kirjataan sijoitussopimuksiksi IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

Vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa saa käyttää, jos vakuutussopimusryhmään kuuluvan sopimuksen vakuutuskausi on korkeintaan yhden vuoden tai jos vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvan lähestymistavan mukaisesti arvostettu vakuutussopimusvelka ei olennaisesti eroa yleisellä mallilla lasketusta vakuutussopimusvelasta. Vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuva lähestymistapa ei sisällä muiden arvostusmallien mukaista erillistä vakuutuspalvelukatteen komponenttia. Säästöpankkiryhmä soveltaa vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa hallussa oleviin jälleenvakuutussopimuksiin.

RAHAVIRTOJEN MÄÄRITTÄMINEN

Vakuutussopimusryhmän arvostuksessa otetaan huomioon kaikki vakuutussopimuksen täyttämisestä aiheutuvat vastaiset rahavirrat, jotka ovat sopimuksen rajojen sisällä. Rahavirtojen määrityksessä otetaan huomioon kaikki rahavirtojen määrää, ajoittumista ja epävarmuutta koskeva informaatio, joka on saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia. Rahavirtaa koskevien arvioiden on lisäksi oltava ajantasaisia eli vastattava raportointipäivänä vallitsevia olosuhteita.

Vakuutussopimuksen rajojen sisällä olevat rahavirrat ovat rahavirtoja, jotka suoraan liittyvät sopimuksen täyttämiseen, mukaan lukien rahavirrat, joiden määrän tai ajoituksen suhteen Säästöpankkiryhmällä on harkintavaltaa. Sopimuksen täyttämisestä aiheutuvat rahavirrat sisältävät vakuutuksenottajalta saatavat vakuutusmaksut, vakuutuksenottajalle maksettavat vakuutuskorvaukset ja vakuutusten hankinnasta aiheutuneet menot. Lisäksi rahavirrat sisältävät muut liiketoiminnan kulut, jotka ovat kohdistettavissa suoraan vakuutussopimuksille.

Muiden kuin suoraan vakuutussopimuksille kohdistettavien kulujen osalta johto arvioi erikseen liittyykö kuluerän rahavirta vakuutussopimusten velvoitteiden täyttämiseen. Johdon arvio perustuu yhtiön laatimiin erilaisiin laskelmiin ja näiden laskelmien analysointiin.

DISKONTTOKORON MÄÄRITTÄMINEN

Kaikissa sovelletuissa arvostusmalleissa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla vastaiset odotetut rahavirrat. Säästöpankkiryhmä on määrittänyt diskonttauskorot perustuen ""bottom-up"" lähestymistapaan, jossa käytettävät riskittömät korot perustuvat EIOPA:n määrittämään korkokäyrään, johon lisätään tuoteryhmäkohtaisesti laskettava likviditeettipreemio. Kaikki Säästöpankkiryhmän nykyiset vakuutustuoteryhmät ovat luonteeltaan likvidejä ja tästä johtuen riskitöntä korkokäyrää ei korjata likviditeettipreemiolla. Uusien tuotteiden osalta Säästöpankkiryhmä arvioi tuotteiden likviditeettiominaisuudet ja mahdollisen likviditeettpreemion oikaisutarpeen riskittömälle korkokäyrälle.

Vakuutussopimuksille, joihin ei sisälly suoria oikeuksia osuuteen sopimuksen ylijäämästä, on sovellettu niin kutsuttua locked-in-korkoa, jolla tarkoitetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä määritettyä diskonttauskorkoa, jota sovelletaan CSM:n arvostamisessa.

Kertyvän koron ja korkomuutosten vaikutukset ja muut rahoitukseen liittyvät oletukset esitetään tuloslaskelmalla vakuutukseen liittyvinä rahoitustuottoina tai -kuluina. Säästöpankkiryhmä on päättänyt olla soveltamatta IFRS 17 -standardin sallimaa optiota kirjata näitä vaikutuksia muihin laajan tuloksen eriin.

VAKUUTUSSOPIMUKSIIN LIITTYVÄT VELAT JA VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Jäljellä olevan vakuutuskauden velat	-574 435	-562 423
Vastuu toteutuneista vahingoista	-6 032	-8 964
Vakuutussopimuksiin liittyvät velat yhteensä	-580 467	-571 387
Vakuutussopimuksiin liittyvät varat yhteensä	2 394	1 073
Jälleenvakuutussopimusvarat	-959	375

VAKUUTUSSOPIMUSVELAN MUUTOSANALYYSIT:

2024 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva vakuutuskauden velka Ilman tappiokomponenttia	 Tappiokomponentti	Vastuu toteutuneista vahingoista	Yhteensä
Vakuutussopimusten varat 1.1.2024	2 704	-732	-898	1 073
Vakuutussopimusten velat 1.1.2024	-562 069	-354	-8 964	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2024	-559 365	-1 086	-9 862	-570 314
Vakuutusmaksutuotot	20 875			20 875
Toteutuneet korvauskulut ja muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut			-14 927	-14 927
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset			-28	-28
Tappiolliset sopimukset		-509		-509
Vakuutuksen nettorahoituskulut	-34 461	-26	-26	-34 512
Sijoituskomponentti	37 613			
Tuloslaskelmaan kirjatut muutokset yhteensä	24 028	-535	-14 981	-29 101
Tilikaudella toteutuneet rahavirrat				
Saadut vakuutusmaksut	-34 565			-34 565
Maksetut korvaukset			42 608	42 608
Vakuutussopimuksille suoraan kohdistettavien kulujen maksut			13 299	13 299
Rahavirrat yhteensä	-34 565		55 907	21 342
Vakuutussopimusten varat 31.12.2024	2 990	-78	-518	2 394
Vakuutussopimusten velat 31.12.2024	-572 893	-1 543	-6 032	-580 467
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2024	-569 902	-1 621	-6 549	-578 073

2023 (1 000 euroa)	Jäljellä oleva vakuutuskauden velka Ilman tappiokomponenttia	 Tappiokomponentti	Vastuu toteutuneista vahingoista	Yhteensä
Vakuutussopimusten varat 1.1.2023	1 362	-147	-290	925
Vakuutussopimusten velat 1.1.2023	-561 673	-2 634	-7 011	-571 317
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2023	-560 311	-2 781	-7 300	-570 392
Vakuutusmaksutuotot	18 844			18 844
Toteutuneet korvauskulut ja muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut			-15 641	-15 641
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvat muutokset			-392	-392
Tappiolliset sopimukset		1 815		1 815
Vakuutuksen nettorahoituskulut	-32 695	-121	-19	-32 835
Sijoituskomponentti	44 822		-44 822	
Tuloslaskelmaan kirjatut muutokset yhteensä	30 971	1 694	-60 874	-28 209
Tilikaudella toteutuneet rahavirrat				
Saadut vakuutusmaksut	-30 025			-30 025
Maksetut korvaukset			44 936	44 936
Vakuutussopimuksille suoraan kohdistettavien kulujen maksut			13 377	13 377
Rahavirrat yhteensä	-30 025		58 313	28 287
Vakuutussopimusten varat 31.12.2023	2 704	-732	-898	1 073
Vakuutussopimusten velat 31.12.2023	-562 069	-354	-8 964	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2023	-559 365	-1 086	-9 862	-570 314

VAKUUTUSSOPIMUSVELAN MUUTOSANALYYSIT:

2024 (1 000 euroa)	Odotettujen rahavirtojen nykyarvo	Riskioikaisu	Vakuutuspalvelumarginaali	Yhteensä
Vakuutussopimusten varat 1.1.2024	11 852	-1 796	-8 983	1 073
Vakuutussopimusten velat 1.1.2024	-563 572	-2 555	-5 260	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2024	-551 719	-4 351	-14 243	-570 314
Tilikauden palvelun muutokset:				
Tulosvaikutteisesti kirjattu palvelumarginaalin määrä			3 393	3 393
Tulosvaikutteisesti kirjattu riskioikaisun muutos, joka johtuu vapautuneesta riskistä		610		610
Kokemusperäiset oikaisut	2 184			2 184
Tulevaan palveluun liittyvät muutokset:				
Vakuutuspalvelumarginaaliin liittyvien arvioiden muutokset	4 365	-130	-4 235	
Tappiokomponentin muutokset	883	-1 510		-628
Tilikaudella kirjattujen vakuutussopimusten vaikutukset	2 417	-403	-2 133	-120
Tulevaisuuteen kohdistuvat kokemusperäiset oikaisut tilikaudella saaduista vakuutusmaksuista				
Toteutuneeseen palveluun liittyvät muutokset:				
Toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien arvioiden muutokset	-28			-28
Yhteensä	9 820	-1 434	-2 975	5 411
Vakuutussopimuksista aiheutuvat rahoitustuotot ja -kulut	-34 357		-155	-34 513
Muutokset tuloslaskelmassa yhteensä	-24 537	-1 434	-3 131	-29 101
Kaudella toteutuneet kassavirrat yhteensä	21 342			21 342
Vakuutussopimusten varat 31.12.2024	15 868	-1 904	-11 569	2 394
Vakuutussopimusten velat 31.12.2024	-570 782	-3 881	-5 804	-580 467
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2024	-554 914	-5 785	-17 374	-578 073

2023 (1 000 euroa)	Odotettujen rahavirtojen nykyarvo	Riskioikaisu	Vakuutuspalvelumarginaali	Yhteensä
Vakuutussopimusten varat 1.1.2023	7 947	-861	-6 161	925
Vakuutussopimusten velat 1.1.2023	-561 918	-4 283	-5 117	-571 317
Vakuutussopimusvelka (netto) 1.1.2023	-553 971	-5 144	-11 278	-570 392
Tilikauden palvelun muutokset:				
Tulosvaikutteisesti kirjattu palvelumarginaalin määrä			2 381	2 381
Tulosvaikutteisesti kirjattu riskioikaisun muutos, joka johtuu vapautuneesta riskistä		583		583
Kokemusperäiset oikaisut	239			239
Tulevaan palveluun liittyvät muutokset:				
Vakuutuspalvelumarginaaliin liittyvien arvioiden muutokset	3 551	368	-3 919	
Tappiokomponentin muutokset	1 557	258		1 815
Tilikaudella kirjattujen vakuutussopimusten vaikutukset	1 097	-435	-1 368	-706
Tulevaisuuteen kohdistuvat kokemusperäiset oikaisut tilikaudella saaduista vakuutusmaksuista				
Toteutuneeseen palveluun liittyvät muutokset:				
Toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien arvioiden muutokset	-392			-392
Yhteensä	6 052	773	-2 905	3 920
Vakuutussopimuksista aiheutuvat rahoitustuotot ja -kulut	-32 775		-60	-32 835
Muutokset tuloslaskelmassa yhteensä	-26 723	773	-2 965	-28 915
Kaudella toteutuneet kassavirrat yhteensä	28 287			28 287
Vakuutussopimusten varat 31.12.2023	11 852	-1 796	-8 983	1 073
Vakuutussopimusten velat 31.12.2023	-563 572	-2 555	-5 260	-571 387
Vakuutussopimusvelka (netto) 31.12.2023	-551 719	-4 351	-14 243	-570 314

RAHAVIRTOJEN MATURITEETTIJAKAUMA

2024 (1 000 euroa)	Vakuutussopimusten varat	Vakuutussopimusten velat	Yhteensä (netto)
1 vuotta	-2 965	40 962	37 997
2 vuotta	-2 704	34 361	31 657
3 vuotta	-2 279	36 345	34 066
4 vuotta	-1 912	36 105	34 193
5 vuotta	-1 598	36 237	34 639
6–7 vuotta	-2 434	69 175	66 741
8–10 vuotta	-2 206	98 317	96 112
11–13 vuotta	-896	96 031	95 135
14–20 vuotta	-184	140 248	140 065
Yli 20 vuotta		161 869	161 869

2023 (1 000 euroa)	Vakuutussopimusten varat	Vakuutussopimusten velat	Yhteensä (netto)
1 vuotta	-1 950	28 397	26 447
2 vuotta	-2 139	23 830	21 691
3 vuotta	-1 788	26 487	24 699
4 vuotta	-1 485	28 797	27 312
5 vuotta	-1 228	29 968	28 740
6–7 vuotta	-1 840	63 081	61 241
8–10 vuotta	-1 655	94 341	92 686
11–13 vuotta	-701	111 529	110 828
14–20 vuotta	-143	170 006	169 863
Yli 20 vuotta		216 928	216 928

HENKIVAKUUTUKSEN KOHTUUPERIAATE

Säästöpankkiryhmän henkivakuutustoiminnan tavoitteena on antaa pitkällä aikavälillä harkinnanvaraisiin lisäetuihin oikeutetuille vakuutussäästöille ennen kuluja ja veroja kokonaishyvitys, joka on vähintään Suomen valtion pitkän joukkovelkakirjalainan tuotto. Säästövakuutuksissa tavoitetasona on maturiteetiltaan 5 vuoden ja eläkevakuutuksissa 10 vuoden joukkovelkakirjalainojen korkotasoa vastaava tuotto. Vakuutuksen kokonaishyvityksellä tarkoitetaan vakuutussopimuksen laskuperuste- tai vuosikorkoa ja kyseiselle sopimukselle hyvitettävää lisäkorkoa.

LIITE 15. KÄYTTÖOMAISUUS

15.1 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Säästöpankkiryhmän aineettomat hyödykkeet muodostuvat pääosin tietokoneohjelmistoista ja ohjelmistolisensseistä.

Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen kun on todennäköistä, että omaisuuserästä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu Säästöpankkiryhmän hyväksi ja omaisuuserän hankintameno on luotettavasti määriteltävissä. Vastainen taloudellinen hyöty saattaa sisältää palvelujen tai tavaroiden myyntituottoja, kustannussäästöjä tai muuta hyötyä, joka syntyy Säästöpankkiryhmän käyttäessä omaisuuserää.

Aineettomat hyödykeet arvostetaan taseeseen kirjattaessa hankintamenoon. Hankintameno käsittää ostohinnan lisäksi kaikki ne menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Hankintamenoon ei lueta hyödykkeen käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja.

Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Poistot kirjataan tasapoistoina kuluksi kunkin aineettoman hyödykkeen tunnetun tai arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.

Hyödykettä poistetaan siitä lähtien, kun se on valmis käytettäväksi. Aineeton hyödyke, joka ei ole vielä valmis käytettäväksi, testataan vuosittain arvonalentumisen varalta.

Aineettomien hyödykkeiden arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

Ulkoisilta toimijoilta ostetut tietojärjestelmät:.....3–5 vuotta

Perusjärjestelmät:..... 5–10 vuotta

Muut aineettomat hyödykkeet:.....2–5 vuotta

Aineettomat hyödykkeet kirjataan taseen ”Aineettomat hyödykkeet” – erään. Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan tuloslaskelman erään ”Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä”.

Pilvipalveluhankkeet (SaaS hankkeet)

Käyttöönotosta aiheutuvat välittömät menot, esimerkiksi koskien pilvipalvelujärjestelyn kohteena olevan ohjelmiston tai järjestelmän konfigurointia ja räätälöintiä, kirjataan taseeseen vain silloin, kun pilvipalvelujärjestelystä syntyy taseeseen kirjattava aineeton hyödyke. Pilvipalvelujärjestely ei tyypillisesti täytä aineettoman hyödykkeen kriteereitä, koska sopimus ei synnytä ostajalle IAS 38.13-16 edellyttämää määräysvaltaa.

Pilvipalvelujärjestelyistä aiheutuvien käyttöönottokustannusten kirjanpitokäsittelyä ohjaa johtopäätös siitä, ovatko palvelut erotettavissa pääsystä järjestelyn kohteena olevaan ohjelmistoon ja syntyykö välittömistä käyttöönottokustannuksista erillinen aineeton hyödyke.

Käyttöönottokustannukset kirjataan menoksi ajanjaksolle, jolla Säästöpankkiryhmällä on pääsy järjestelyn kohteena olevaan ohjelmistoon, jos palvelut ovat erotettavissa pääsystä järjestelyn kohteena olevaan ohjelmistoon eikä aineettomien hyödykkeiden kirjaamiskriteerit täyty.

Palveluiden voidaan katsoa olevan erillinen ohjelmistoon pääsystä, jos Säästöpankkiryhmä tuottaa palvelut sisäisillä resursseillaan tai Säästöpankkiryhmä ostaa palvelut kolmannelta osapuolelta, joka on riippumaton SaaS palvelun myyjästä. Mikäli palvelun tuottaa SaaS palvelun myyjä tai myyjä ostaa palvelut alihankintana kolmannelta osapuolelta, palvelu on erotettavissa, jos sen kykenisi toimittamaan jokin muu palvelutarjoaja ilman, että se samalla antaa pääsyn järjestelyn kohteena olevaan ohjelmistoon.

Mikäli palvelun kykenee tuottamaan vain pilvipalvelun myyjä, palvelu ei ole erotettavissa järjestelmään pääsystä. Tällöin palvelusta maksettu käyttöönottoon liittyvä kulu kirjataan menoksi ajanjaksolle, jolla Säästöpankkiryhmällä on pääsy järjestelyn kohteena olevaan ohjelmistoon.

Menot, jotka aiheutuvat liittymien ja rajapintojen rakentamisesta Säästöpankkiryhmän määräysvallassa olevien taseeseen aineettomiksi hyödykkeiksi kirjattujen ja pilvipalvelun kautta käytettävän ohjelmistojen välille voivat täyttää aineettoman hyödykkeen kriteerit silloin kun pilvipalvelun myyjästä riippumaton kolmas osapuoli kirjoittaa uuden ohjelmistokoodin, johon Säästöpankkiryhmälle muodostuu määräysvalta.

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Kehittämismenot		
Aineettomat oikeudet	17 811	12 344
Toimilupa		
Muut aineettomat hyödykkeet	44	44
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	42 645	27 505
Liikearvo	722	729
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	61 222	40 622

Aineettomat oikeudet muodostuvat merkittäviltä osin ulkoisilta toimijoilta hankituista tietojärjestelmistä. Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet muodostuvat pääosin uuden peruspankkijärjestelmän käyttöönottoon liittyvistä investoinneista.

31.12.2024 Aineettomien hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Liikearvo	Aineettomat oikeudet	Muut aineettomat hyödykkeet	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	722	76 126	89	27 505	104 442
Hankitut liiketoimet					
Lisäykset		981		27 710	28 691
Vähennykset		-41		-88	-129
Siirrot erien välillä		10 446		-12 482	-2 036
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen					
Hankintameno 31.12.	722	87 512	89	42 645	130 968
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.		-63 782	-45		-63 827
Tilikauden poistot		-5 919			-5 919
Tilikauden arvonalentumiset					
Vähennykset					
Muut muutokset					
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen					
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.		-69 700	-45		-69 746
Kirjanpitoarvo 31.12.	722	17 811	44	42 645	61 222

31.12.2023 Aineettomien hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Liikearvo	Aineettomat oikeudet	Muut aineettomat hyödykkeet	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	729	85 518	89	14 952	101 288
Hankitut liiketoimet					
Lisäykset		802		21 086	21 888
Vähennykset		-37		-147	-184
Siirrot erien välillä		5 461		-8 385	-2 925
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen					
Hankintameno 31.12.	729	91 744	89	27 505	120 068
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.		-73 552	-45		-73 597
Tilikauden poistot		-5 917			-5 917
Tilikauden arvonalentumiset					
Vähennykset					
Muut muutokset		69			69
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen					
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.		-79 400	-45		-79 445
Kirjanpitoarvo 31.12.	729	12 344	44	27 505	40 622

Liikearvon arvonalentumistesti

Liikearvo 722 tEUR kohdistuu kokonaisuudessaan tilikaudella 2021 hankittuun isännöintiliiketoimintaan. Liikearvon arvonalentumistestaus on suoritettu vertaamalla kirjanpitoarvoa kyseisen liiketoiminnan tuottamiin rahavirtoihin, jotka perustuvat liiketoiminnan johdon hyväksymien pitkän tähtäimen suunnitelmien perusteella laadittuihin rahavirtalaskelmiin. Rahavirtalaskelmilla käytetty ennustejakson pituus on 11 vuotta ja se perustuu johdon näkymykseen ajanjaksosta, joka vaaditaan kunnes käynnistetyn liiketoiminnan rahavirrat tasaantuvat odotetulle tasolle. Kassavirtojen diskonttokorkona on käytetty 8%:n tuottovaatimusta ja pitkän ajan keskimääräiseksi kasvunopeudeksi on määritetty 2%:a. Arvonalentumistestauksen perusteella liikearvon tuottamien rahavirtojen nykyarvo ylittää tilinpäätöshetken kirjanpitoarvon, eikä liikearvoon ole tarvetta kohdistaa arvonalentumiskirjausta.

15.2 AINEELLISET HYÖDYKKEET

Säästöpankkiryhmän aineellisia käyttöomaisuushyödykkeitä ovat muun muassa omassa käytössä olevat kiinteistöt sekä koneet ja kalusto. Lisäksi Säästöpankkiryhmällä on vuokratuloja tuottavia sijoituskiinteistöjä.

Säästöpankkiryhmän kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Joitakin kiinteistöjä käytetään osaksi sijoituskäytössä ja osaksi omassa tai henkilökunnan käytössä. Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, Säästöpankkiryhmä käsittelee kutakin osaa kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaan. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Jako tehdään eri käyttötarkoituksissa olevien neliömetrien suhteessa.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseessa erään ”Aineelliset hyödykkeet” ja sijoituskiinteistöt erään ”Sijoitusomaisuus”.

Tuloslaskelmassa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään ”Liiketoiminnan muut tuotot” ja kulut erään ”Liiketoiminnan muut kulut”. Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään ”Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä”.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Hankintamenoon sisällytetään kaikki menot, jotka välittömästi aiheutuvat hyödykkeen hankinnasta. Hyödykkeet poistetaan tasapoistoin arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

Rakennukset: ..... 10–50 vuotta

Rakennusten tekniset laitteet: ..... 3–8 vuotta

Peruskorjaukset vuokratuissa tiloissa: ..... 3–10 vuotta

Koneet ja kalusto: ..... 3–10 vuotta

Hyödykkeiden jäännösarvo ja taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan jokaisessa tilinpäätöksessä ja tarvittaessa oikaistaan kuvastamaan taloudellisen hyödyn odotuksissa tapahtuneita muutoksia.

Aineellisten käyttöomaisuushyödykkeiden käytöstä poistamisesta ja luovutuksista syntyvät myyntivoitot ja -tappiot kirjataan tulosvaikutteisesti ja ne esitetään liiketoiminnan muissa tuotoissa ja kuluissa. Sijoituskiinteistöjen myyntivoitot ja -tappiot sisältyvät sijoitustoiminnan nettotuottoihin. Myyntivoitto tai -tappio määräytyy myyntihinnan ja jäljellä olevan hankintamenon erotuksena.

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Maa -ja vesialueet	456	456
Rakennukset	27 051	26 303
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus*	9 120	9 187
Koneet ja kalusto	3 511	3 220
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus*	9	73
Muut aineelliset hyödykkeet	1 116	1 098
Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	76	267
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	41 339	40 605

31.12.2024 Aineellisten hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Oman käytön kiinteistöt	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	71 690	32 591	2 050	267	106 598
Lisäykset	740	1 096	189	1 601	3 627
Vähennykset	-429	-491	-90		-1 011
Siirrot erien välillä	3 353	475		-1 792	2 036
Hankintameno 31.12	75 354	33 671	2 149	76	111 250
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-44 930	-29 421	-952		-75 304
Tilkauden poistot	-2 237	-1 077	-148		-3 462
Tilkauden arvonalentumiset	-1 095				-1 095
Vähennykset	417	338	68		822
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-47 846	-30 161	-1 033		-79 040
Kirjanpitoarvo 31.12.	27 508	3 511	1 116	76	32 211

31.12.2023 Aineellisten hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Oman käytön kiinteistöt	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	78 082	38 150	1 817	82	118 132
Lisäykset	288	1 250	381	1 274	3 194
Vähennykset		-1 095	-148		-1 243
Siirrot erien välillä	2 687	463		-1 089	2 060
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen					
Hankintameno 31.12	81 057	38 769	2 050	267	122 143
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-52 236	-35 479	-884		-88 599
Tilkauden poistot	-2 080	-963	-114		-3 157
Tilkauden arvonalentumiset	-199				-199
Vähennykset	217	893	46		1 155
Siirrot erien välillä					
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen					
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-54 298	-35 549	-952		-90 799
Kirjanpitoarvo 31.12.	26 759	3 219	1 098	267	31 344

15.3 VUOKRASOPIMUKSET

Säästöpankkiryhmä vuokralle ottajana

Sopimuksen syntymisajankohtana ja sopimuksen ehtojen muuttuessa Säästöpankkiryhmä arvioi sisältyykö sopimukseen IFRS 16 sääntelyn mukainen vuokrasopimus. Arviointi tehdään sopimuksen jokaiselle mahdolliselle, erilliselle vuokrasopimuskomponentille. Sopimus on vuokrasopimus, jos sopimus antaa oikeuden yksilöidyn omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysvaltaan käyttöajaksi ja tiettyä vastiketta vastaan. Sopimus antaa määräysvallan mikäli:

- Sopimuksella on identifioitu ja erillinen/itsenäinen omaisuuserä.
- Sopimuksen myötä saadaan oikeus omaisuuserän käytöstä koko käyttöaikana koituva taloudellinen hyöty kaikilta olennaisilta osin.
- Sopimuksen myötä saadaan oikeus ohjata omaisuuserän käyttötapaa ja -tarkoitusta.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka on vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvo. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indeksistä. Vuokrasopimusvelka arvostetaan myöhemmin jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä. Vuokrasopimusvelan määrä uudelleen arvioidaan, mikäli tulevat vuokrat muuttuvat perustuen sopimuksella määriteltyyn indeksi- tai hinnanmuutokseen, vuokra-aika tai jäännösarvotakuun määrä muuttuu tai, jos sopimuksen osto-optio päätetään käyttää. Mikäli vuokrasopimusvelan määrä oikaistaan uudelleenarvioinnin yhteydessä, tehdään vastaavan suuruinen oikaisu myös käyttöoikeusomaisuuserään.

Vuokra-aika alkaa vuokrasopimuksella määriteltynä aloitusajankohtana. Vuokrasopimuksen päättymisajankohta on sopimuksen mukainen päättymisajankohta. Vuokra-aika arvioidaan uudelleen, kun sopimuksen jatkamisoptio on arvioitu käytettävän eri tavalla kuin alkuperäinen arvio. Mikäli vuokrasopimus on toistaiseksi voimassa oleva, on päättymisajankohta sopimuksen mukainen aikaisin mahdollinen irtisanomisajankohta. Poikkeuksena tähän periaatteeseen ovat kiinteistöt ja huoneistot, joissa sijainti määrittää päättymisajankohdan. Säästöpankkiryhmän strategiaan perustuen kasvukeskuksessa tai merkittävässä maakuntakeskuksessa sijaitsevien vuokrakohteiden vuokra-ajaksi on määritelty kolme vuotta. Muissa sijainneissa olevien kiinteistöjen ja huoneistojen vuokra-aika on yksi vuosi. Diskonttokorkona käytetään korkoa, jolla Säästöpankkien Keskuspankki antaa rahoitusta Säästöpankkiryhmän pankeille.

Käyttöoikeusomaisuuserän arvo sopimuksen alkamishetkellä on vuokrasopimusvelka lisättynä vuokranantajalle suoritetuilla maksuilla alkamispäivään mennessä, arvion mukaiset ennallistamismenot vuokrakauden lopussa sekä alkuvaiheen välittömät menot. Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan myöhemmin hankintamenoon ja siitä kirjataan poistot vuokrakauden mukaan.

Vuokralleotetut käyttöoikeusomaisuuserät esitetään tase-erässä Aineelliset hyödykkeet ja vuokrasopimusvelka esitetään erässä Varaukset ja muut velat.

Säästöpankkiryhmän vuokrasopimuskohteet ovat jaettavissa seuraaviin kohdeomaisuuseriin:

- Koneet ja kalusto
- Kiinteistöt ja huoneistot
- Tietojärjestelmät
- Muut

Lyhytaikaiset vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät

IFRS 16 -standardi sisältää kaksi kirjaamista ja arvostamista koskevaa helpotusta. Säästöpankkiryhmä on valinnut, ettei enintään 12 kuukauden vuokrasopimuksia eikä arvoltaan korkeintaan 5 000 euron olevia omaisuuseriä kirjata käyttöoikeusomaisuudeksi eikä niiden perusteella kirjata vuokrasopimusvelkaa. Säästöpankkiryhmä kirjaa nämä lyhytaikaiset vuokrasopimukset sekä arvoltaan vähäiset omaisuuserät kuluksi vuokra-aikana.

Käyttöoikeusomaisuuserät (1 000 euroa)	2024	2023
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	9	137
Kiinteistöt	20	40
Huoneistot	9 100	9 147
Yhteensä	9 129	9 324

Käyttöoikeusomaisuuserien muutokset (1 000 euroa)	2024	2023
Kirjanpitoarvo 1.1.	9 324	9 623
Poistot ja arvonalentumiset	-1 834	-2 151
Lisäykset	3 594	3 086
Vähennykset	-1 955	-1 234
Kirjanpitoarvo 31.12.	9 129	9 324

Vuokrasopimusten maturiteettijakauma (1 000 euroa)	2024	2023
Yhden vuoden kuluessa	3 558	3 131
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluttua	5 600	6 122
Yli viiden vuoden kuluttua	166	205
Yhteensä	9 324	9 458

Tuloslaskelmaerät (1 000 euroa)	2024	2023
Korkokulut	-40	-42
Poistot	-1 834	-2 151
Lyhytaikaiseksi luokiteltujen vuokrasopimusten kulut	-97	-110
Arvoltaan vähäiseksi luokiteltujen vuokrasopimusten kulut	-36	-60
Yhteensä	-2 007	-2 363

Säästöpankkiryhmän vuokralleantajana

Säästöpankkiryhmä ei toimi rahoitusleasingsopimuksissa vuokralleantajana. Operatiivisella vuokrasopimuksella vuokralle annetut hyödykkeet esitetään erässä ”Sijoitusomaisuus” (sijoituskiinteistöt) tai ”Aineelliset hyödykkeet”, ja vuokratulot kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman erään ”Sijoitusomaisuuden nettotuotot” tai ”Liiketoiminnan muut tuotot”. Säästöpankkiryhmässä operatiivisella vuokrasopimuksella vuokralleannettuja omaisuuseriä ovat mm. pankin omistamat asuinkiinteistöt.

Ei purettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella saatavat vähimmäisvuokrat (1 000 euroa)	2024	2023
Yhden vuoden kuluessa	978	1 030
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluttua	570	570
Yli viiden vuoden kuluttua	880	880
Yhteensä	2 429	2 481

LIITE 16. MUUT TUOTOT JA KULUT

16.1 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan vuokra- ja osinkotuotot sekä myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä ja muita liiketoiminnan tuottoja.

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Vuokra- ja osinkotuotot oman käytön kiinteistöistä	124	125
Myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä		26
Pankkitoiminnan muut tuotot	10 646	11 543
Muut	4 135	9 368
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	14 905	21 062

16.2 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Muut hallintokulut		
Muut henkilöstökulut	-7 437	-6 075
Toimistokulut	-10 848	-10 699
ICT-kulut	-58 041	-60 437
Yhteyskulut	-5 899	-5 231
Informaatiokulut	-1 488	-1 558
Edustuskulut	-296	-314
Markkinointikulut	-8 319	-8 795
Muut hallinnon kulut	-61	-737
Korttiliiketoiminnankulut	-10 701	-10 735
Yhteensä	-103 091	-104 581
Muut liiketoiminnan kulut		
Vuokrakulut	-3 672	-2 940
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-4 906	-4 513
Muut liiketoiminnan kulut	-19 702	-22 833
Yhteensä	-28 281	-30 286
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-131 372	-134 867
*** Tilintarkastuspalkkiot**		
Lakisääteinen tilintarkastus	-710	-677
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	-63	-278
Veroneuvonta		-7
Muut palvelut	-71	-34
Yhteensä	-844	-996

LIITE 17. VEROT

17.1 TULOVEROT

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuva vero	-25 855	-27 667
Aikaisempien tilikausien verot	-109	-24
Laskennallisen verosaamisen muutos	3 377	320
Laskennallisen verovelan muutos	-4 199	-2 642
Tuloverot	-26 785	-30 014
Muut välittömät verot	-10	-28
Tuloverot yhteensä	-26 795	-30 042
Voimassaolevan verokannan mukaan laskettujen verojen täsmäytys tuloslaskelmassa esitettyihin veroihin		
Verokantatäsmäytys		
Kirjanpidon tulos ennen veroja	152 488	135 529
Kirjanpidon ja verotuksen tuloksen erot	-137	-1 102
Verotettava tulos	152 351	134 427
Tilikauden tulokseen ennen veroja perustuvat verot yksikön verokannalla	-30 533	-27 106
Tuloslaskelman verovapaat tuotot	1 193	313
Tuloslaskelman vähennyskelvottomat kulut	-42	-65
Tuloslaskelman ulkopuoliset vähennyskelpoiset kulut	177	493
Tuloslaskelmaan sisältymättömät veronalaiset tuotot	-1 300	-684
Aiempien vuosien vahvistettujen tappioiden käyttö		
Tappio, josta ei ole kirjattu laskennallista verosaamista	3 829	-2 969
Aikaisempien tilikausien verot	-118	-24
Ylläolevan erittelyn mukainen verokulu	-26 795	-30 042
Yhteisön tuloveroprosentti	20 %	20 %

Tuloveroihin kirjataan Säästöpankkiryhmään kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustuvat verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut ja laskennallisten verojen muutos. Verot kirjataan tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun ne liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajan tuloksen kirjattuihin eriin. Tällöin myös vero kirjataan kyseisiin eriin.

17.2 LASKENNALLISET VEROT

Laskennalliset verot lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista väliaikaisista eroista. Laskennalliset verovelat ja -saamiset netotetaan yhtiöittäin. Yhdistelytoimenpiteistä aiheutuneita laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei netoteta. Laskennallinen vero arvostetaan IAS 12 -standardin perusteella ja niillä tilinpäätöspäivänä voimassa olevilla verokannoilla, joita sovelletaan silloin, kun laskennallisen veron odotetaan muuttuvan tuloveroksi. Verokantojen muutoksesta johtuva laskennallisen veron muutos kirjataan tuloslaskelmaan tai laajan tuloksen eriin, jos vero oli kirjattu sinne aikaisemmilla tilikausilla.

Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Laskennallinen verosaaminen	16 308	13 655
Tuloverosaaminen	5 128	1 327
Verosaamiset yhteensä	21 436	14 982
Laskennalliset verovelat	67 041	60 209
Tuloverovelka	1 703	7 794
Verovelat yhteensä	68 745	68 004

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Laskennalliset verosaamiset		
Arvonalentumiset		896
Rahoitusvarat	4 062	7 537
Aineelliset hyödykkeet	6 449	4 762
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-91	186
Vahvistetut tappiot	3 787	470
Muut	2 591	-197
Laskennallisten verojen netottaminen	-489	
Yhteensä	16 308	13 655

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Laskennalliset verovelat		
Tilinpäätössiirrot	55 191	55 191
Arvonalentumiset	445	637
Rahoitusvarat	8 078	6 867
Aineelliset hyödykkeet	4 032	3 872
Muut	-1 193	-6 357
Laskennallisten verojen netottaminen	489	
Yhteensä	67 041	60 209

2024

(1 000 euroa)	1.1.2024	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitusvarat	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Muut	31.12.2024
Laskennalliset verosaamiset						
Arvonalentumiset	896	-896				
Rahoitusvarat	7 537		-7 537		1 290	4 062
Aineelliset hyödykkeet	4 762	1 687				6 449
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	186			-277		-91
Vahvistetut tappiot	470				3 317	3 787
Muut	-197	2 788				2 591
Laskennallisten verojen netottaminen					-489	-489
Yhteensä	13 655	3 579	-7 537	-277	4 118	13 537

(1 000 euroa)	1.1.2024	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitusvarat	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Muut	31.12.2024
Laskennalliset verovelat						
Tilinpäätössiirrot	55 191					55 191
Arvonalentumiset	637	-192				445
Rahoitusvarat	6 867		1 211			8 078
Aineelliset hyödykkeet	3 872	160				4 032
Muut					-1 193	-1 193
Laskennallisten verojen netottaminen	-6 357				6 846	489
Yhteensä	60 210	-33	1 211		5 653	67 041

2023

(1 000 euroa)	1.1.2023	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitusvarat	Rahavirran suojaus	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Säästöpankki-ryhmästä irtaantuminen	Muut	31.12.2023
Laskennalliset verosaamiset								
Arvonalentumiset	738	94				65		896
Rahoitusvarat	14 582		-8 335				1 290	7 537
Rahavirran suojaukset	13			-13				
Aineelliset hyödykkeet	4 759	1 264				-1 261		4 762
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	284				-98			186
Vahvistetut tappiot							470	470
Muut	206	-403						-197
Laskennallisten verojen netottaminen	-2 193						2 193	
Yhteensä	18 390	954	-8 335	-13	-98	-1 196	1 761	13 655

(1 000 euroa)	1.1.2023	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitusvarat	Rahavirran suojaus	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Säästöpankki-ryhmästä irtaantuminen	Muut	31.12.2023
Laskennalliset verovelat								
Tilinpäätössiirrot	55 191							55 191
Arvonalentumiset	1 246	-726				117		637
Rahoitusvarat	5 901		965					6 867
Aineelliset hyödykkeet	2 196	269				1 408		3 872
Laskennallisten verojen netottaminen	-2 193						-4 164	-6 357
Yhteensä	62 341	-457	965			1 525	-4 164	60 210

LIITE 18. OMA PÄÄOMA

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Peruspääoma	40 140	50 183
Rahastot		
Kantarahasto	45 835	31 452
Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	491 803	210 370
Vararahasto	14 704	24 484
Käyvän arvon rahasto	-15 582	-28 868
Suojausinstrumenttien rahasto		-1
Muut rahastot	34 410	36 514
Kertyneet voittovarat		
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	545 735	704 445
Kauden voitto (tappio)	125 703	108 209
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä	1 282 749	1 136 788
Määräysvallattomien osuus	1 153	1 162
Oma pääoma yhteensä	1 283 902	1 137 950

Peruspääoma

Erään merkitään maksettu osake-, osuus- tai peruspääoma. Mikäli osakepääoma on kokonaan tai osittain merkitsemättä kaupparekisteriin, kaupparekisteriin merkitsemätön osuus esitetään taseessa omana eränään tämän erän alaeränä.

Säästöpankkiryhmän peruspääoma muodostuu Säästöpankkien peruspääomasta, jota ei säästöpankkilain 11 § mukaan makseta takaisin.

Säästöpankkiryhmään kuuluu myös kahdeksan osakeyhtiömuotoista säästöpankkia, joiden osalta osakepääoma sisältyy oman pääoman peruspääomaan.

Kantarahasto

Kantarahastoon kirjataan säästöpankkilain 13 §:ssä tarkoitettu kantarahasto.

Ylikurssirahasto

Ylikurssirahasto on sidottua pääomaa. Ylikurssirahastoon merkitään mm. omien osakkeiden myyntivoitot.

Sijoitetun vapaan pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon merkitään se osa osakkeiden merkintähinnasta, jota ei merkitä osakepääomaan ja jota ei kirjanpitolain mukaan merkitä vieraaseen pääomaan, sekä sellainen muu oman pääoman sijoitus, jota ei merkitä muuhun rahastoon. Rahastoon merkitään myös se määrä, jolla osakepääomaa alennetaan ja jota ei käytetä tappion kattamiseen tai varojen jakamiseen.

Vararahasto

Vararahasto on sidottua pääomaa. Erään merkitään säästöpankkilain (1502/2001) 10 §:ssä tarkoitettuun vararahastoon kirjatut määrät.

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon kirjataan käypään arvoon arvostamisesta syntyneet erät.

Suojausinstrumenttien rahasto

Suojausinstrumenttien rahastoon merkitään rahavirran suojauksesta syntyneet erät. Tällaiseksi eräksi merkitään se osa rahavirran suojaukseen määritetyn suojausinstrumentin (johdannaissopimuksen) käyvän arvon muutoksesta, jonka todetaan olevan tehokas suojaus.

Muut rahastot

Muita rahastoja ovat yhtiöjärjestykseen tai sääntöihin taikka yleistä päätösvaltaa Säästöpankkiryhmässä käyttävän osuuskunnan kokouksen päätökseen perustuvia, aikaisempien tilikausien tuloksesta muodostettuja vapaita rahastoja.

Kertyneet voittovarat

Erään kirjataan tuloslaskelman osoittama tilikauden tulos sekä tulos edellisiltä tilikausilta siltä osin, kuin sitä ei ole siirretty muihin oman pääoman eriin tai jaettu voitonjakona.

Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista	2024
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-28 868
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, osakkeet ja osuudet	482
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahoitusarvopaperit	17 084
Odotettavissa olevat luottotappiot, rahoitusarvopaperit	-958
Laskennalliset verot	-3 322
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-15 582

Erittely suojausinstrumenttien rahaston muutoksista	2024
Suojausinstrumenttien rahasto 1.1.	-1
Tuloslaskelmaan siirretty määrä	1
Suojausinstrumenttien rahasto 31.12.	0

Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista	2023
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-57 215
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, osakkeet ja osuudet	-666
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahoitusarvopaperit	37 146
Odotettavissa olevat luottotappiot, rahoitusarvopaperit	-3 047
Laskennalliset verot	-5 084
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-28 868

Erittely suojausinstrumenttien rahaston muutoksista	2023
Suojausinstrumenttien rahasto 1.1.	-51
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahavirtaa suojaavat johdannaiset	63
Laskennalliset verot, rahavirran suojaus	-13
Suojausinstrumenttien rahasto 31.12.	-1

LIITE 19. MUUT VARAT JA VELAT SEKÄ VARAUKSET

19.1 MUUT VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Maksujenvälityssaamiset	547	456
Siirtosaamiset		
Korot	62 544	63 447
Muut siirtosaamiset	19 488	19 836
Muut	22 692	54 552
Muut varat yhteensä	105 271	138 292

19.2 VARAUKSET JA MUUT VELAT

Varaus kirjataan, kun Säästöpankkiryhmällä on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, ja on todennäköistä, että velvoitteen täyttäminen tulee ajankohtaiseksi ja johto voi luotettavalla tavalla arvioida velvoitteen määrän. Jos osasta velvoitetta on mahdollisuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, kirjataan korvaus erillisenä eränä, kun korvauksen saaminen on käytännössä varmaa. Varaukset tarkistetaan jokaisena tilinpäätöspäivänä ja oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan velvoitteen täyttämiseksi.

Mikäli yllä mainittu velvoite on olemassa, mutta varauksen kirjaamisedellytykset eivät täyty, on kyseessä ehdollinen velka. Ehdollista velkaa ei kirjata taseeseen vaan se esitetään tilinpäätöksen liitetiedoissa. Myös ehdollista velkaa tulee arvioida jokaisena tilinpäätöspäivänä erikseen.

Varausten muutokset (1 000 euroa)	2024	2023
1.1.	12	12 538
Lisäys muut varaukset	-	-
Lisäys maksupohjaiset eläkkeet		
Vähennys muut varaukset	10 388	10 647
Vähennys maksupohjaiset eläkkeet		
Lisäys etuuspohjaiset eläkkeet	-1 242	-304
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		
31.12.	10 398	22 881

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	27 414	27 095
Muut	19 184	44 028
Muut velat yhteensä	46 598	71 122
Siirtovelat		
Korkovelat	106 070	93 044
Saadut korkoennakot	643	620
Muut siirtovelat	34 005	31 956
Siirtovelat yhteensä	140 718	125 620
Varaukset		
Eläkevaraukset		1 242
Muut varaukset	10 398	10 647
Varaukset yhteensä	10 398	11 889
Varaukset ja muut velat yhteensä	197 715	208 631

LIITE 20. VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Luotot *	3 945 750	3 113 976
Muut	186 233	220 318
Annetut vakuudet yhteensä	4 131 983	3 334 294
Saadut vakuudet		
Kiinteistövakuudet	9 414 482	8 891 862
Saamistodistukset	81 874	85 403
Muut	238 698	244 417
Saadut takaukset	28 225	32 196
Saadut vakuudet yhteensä	9 763 279	9 253 877

* Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi asetetut luotot.

LIITE 21. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kirjataan toisen velan vakuudeksi annetut takaukset ja pantit. Sitoumukset merkitään sen määräisenä, mitä takaus tai pantti kulloinkin enintään vastaa. Takaukseen rinnastetaan urakka toimitus ja vientisitoumukset ja muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut takuusitoumukset asiakkaan yksilöidyn velvoitteen tai korvausvelvoitteen täyttämisestä mukaan lukien remburssit ja muut irtaimen kaupan täyttämisen vakuudeksi myyjän hyväksi annetut sitoumukset.

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kirjataan myös sitovat luottolupaukset ja käyttämättömät luottolimiitit sekä muut sellaiset taseen ulkopuoliset sitoumukset niiden juoksuajasta riippumatta. Sitoumukset merkitään sen määräisinä, mitä niiden perusteella voidaan vähintään joutua maksamaan.

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Takaukset	64 888	61 716
Luottolupaukset	657 448	607 281
Muut	14 259	11 935
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	736 595	680 933

LIITE 22. TYÖSUHDE-ETUUDET

Työsuhde-etuuksiin sisältyvät lyhytaikaiset työsuhde-etuudet, työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet, työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet sekä muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet. IAS 19 Työsuhde-etuudet -standardi määrää työsuhde-etuuksien kirjanpitokäsittelyn. Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontaisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävakuutukset. Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn. Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet perustuvat työsuhteen päättymiseen eivätkä itse työsuoritukseen. Nämä etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista.

Henkilöstökuluihin kirjataan palkat ja palkkiot, maksupohjaisten ja etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden eläkekulut sekä muut henkilösivukulut.

(1 000 euroa)	1-12/2024	1-12/2023
Palkat ja palkkiot	-88 220	-80 415
Eläkekulut		
Maksupohjaiset järjestelyt	-15 409	-14 129
Etuuspohjaiset järjestelyt	-37	-440
Muut henkilösivukulut	-2 786	-3 331
Henkilöstökulut yhteensä	-106 451	-98 315
Kokopäiväiset	1 262	1 135
Osa-aikaiset	135	94
Määräaikaiset	45	104
Yhteensä	1 442	1 333
Henkilöstön määrä kokonaisresursseiksi muutettuna*	1 387	1 333
Kokonaisresurssien määrä keskimäärin tilikaudella*	1 345	1 230

* Vertailukauden tiedoissa on mukana Säästöpankista irtaantuvan Liedon Säästöpankin määrät

Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet tulevat maksettavaksi työsuhteen päättymisen jälkeen. Ne koostuvat eläkkeistä tai muista työsuhteen päättymisen jälkeen maksettavista etuuksista, esimerkiksi henkivakuutuksesta tai terveydenhoidosta. Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläke-järjestelyt luokitellaan etuuspohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä Säästöpankkiryhmä maksaa kiinteitä eläkevakuutusmaksuja eläkevakuutusyhtiöille eikä Säästöpankkiryhmällä tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta lisämaksujen suorittamiseen, jos eläkevakuutusyhtiö ei pysty suoriutumaan kyseisten etuuksien maksamisesta. Merkittävin maksuperusteinen järjestely on työntekijän eläkelain mukainen perusvakuutus (TyEL). Ulkopuoliset eläkevakuutusyhtiöt vastaavat tästä eläketurvasta Säästöpankkiryhmässä.

Säästöpankkiryhmällä on myös etuuspohjaisia eläkejärjestelyjä. Etuuspohjaisissa järjestelyissä Säästöpankkiryhmälle jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen. Etuuspohjaisissa eläkejärjestelyissä velkaeränä esitetään järjestelystä johtuvien velvoitteiden nykyarvo tilinpäätöspäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla.

Säästöpankkiryhmä käyttää ammatillisesti pätevää vakuutusmatemaatikkoa määrittämään olennaiset työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista johtuvat velvoitteet. Laskenta suoritetaan ennakoituun etuusoikeusyksikköön perustuvalla menetelmällä. Eläkevelvoitteen nykyarvoa laskettaessa käytetty diskonttauskorko määritetään yritysten liikkeeseen laskemien korkealaatuisten joukkovelkakirjalainojen raportointikauden päättymispäivän markkinatuoton perusteella.

Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet perustuvat pitkäaikaiseen työsuhteeseen. Tällaisia etuuksia ovat esimerkiksi palkallinen loma, palkkio tai lahja, joka myönnetään palveluvuosien kertymän perusteella.

Eläkevelka

Eläkeikä vakuutuksissa on 60-65 vuotta ja tavoite-eläke on 60 % sopimuksissa määritellystä eläkkeen perusteena olevasta palkasta. Järjestelyjä säätelevät paikalliset verolait ja muu lainsäädäntö.

Vakuutusjärjestelyssä varojen määrä kuvastaa vakuutusyhtiön vastuulla olevaa osaa velvoitteesta ja se lasketaan samalla diskonttauskorolla kuin velvoite. Järjestelyyn kuuluvat varat sisältävät 100 % hyväksyttäviä vakuutuksia. Koska velvoitteet on vakuutettu, yhtiön vastuulle ei jää merkittäviä riskejä. Yhtiön vastuulla ovat lähinnä työeläkeindeksiin sidottujen eläkkeiden korotukset sekä diskonttauskoron ja palkankehityksen muutosten vaikutus.

Vakuutusyhtiöissä hoidettavien etuuspohjaisten järjestelyjen varat ovat osana vakuutusyhtiöiden sijoitusvarallisuutta, ja niiden sijoitusriski on vakuutusyhtiöillä.

ELÄKEVELKA

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Velvoitteen nykyarvo	11 160	9 356
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	11 287	8 114
Taseessa oleva velka 31.12.		1 242
Taseessa oleva saaminen 31.12.	128	
Vakuutusmatemaattiset oletukset		
Diskonttauskorko, %	3,40 %	4,20 %
Palkankehitys, %	2,50 %	3,50 %
Eläkkeiden nousu, %	0,00-2,20%	0,00-2,70%

Herkkyysanalyysi – nettovelka

Alla olevasta taulukosta näkyvät oletusten muutosten vaikutukset nettovelkaan.

(1 000 euroa)	2024	2023
Diskontokoron muutos +0,50%	-311	-289
Diskontokoron muutos -0,50%	-191	136
Palkankehitys + 0,5 %	-171	94
Palkankehitys - 0,5 %	-335	-91
Eläkkeiden nousun muutos + 0,5 %	57	265
Eläkkeiden nousun muutos - 0,5 %	-542	-245

Velvoitteen painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 13 (12) vuotta.

Säästöpankkiryhmä arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2024 noin 750 (751) tuhatta euroa.

(1 000 euroa)	2024	2023
Tilikauden työsuoritukseen perustuvat menot	156	351
Aikaisempien kausien työsuoritukseen perustuvat menot	-156	50
Nettokorko	37	47
	37	448
Laajan tuloksen erät		
Kulut tuloslaskelmassa	37	448
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	-576	90
Laaja tulos ennen veroja	-539	537
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	9 356	10 152
Tilikauden työsuoritukseen perustuvat menot	156	351
Aikaisempien kausien työsuoritukseen perustuvat menot		
Korkokulut	387	390
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) demografisten oletusten muutoksesta		
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksesta	1 055	-422
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemus-peräisistä muutoksista	1 447	-17
Maksetut etuudet	-439	-412
Järjestelyn supistamisen vaikutus	-803	-686
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	11 160	9 356
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1	8 114	8 606
Korkotuotot	350	343
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pl. korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	3 078	-528
Maksetut etuudet	-439	-412
Järjestelyyn suoritetut maksut	831	841
Järjestelyn supistamisen vaikutus	-647	-737
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	11 287	8 114
Velvoitteen nykyarvo	11 160	9 356
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	11 287	8 114
Taseessa oleva velka 31.12.		1 242
Taseessa oleva saaminen 31.12.	128	
Taseessa oleva velka 1.1.	1 242	1 546
Kulut tuloslaskelmassa	37	448
Järjestelyyn suoritetut maksut	-831	-841
Uudelleenmäärittämiset laajassa tuloslaskelmassa	-576	90
Tasessa oleva velka 31.12.		1 242
Taseessa oleva saaminen 31.12.	128	

LIITE 23. SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN RAKENNE

23.1 SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYVÄT YHTEISÖT

Alla olevassa taulukossa esitetään tiedot Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen sisältyvistä yhtiöistä.

Yritys	Toimipaikka	Omistusosuus 31.12.2024	Omistusosuus 31.12.2023
Laskentatekninen emoyritys:			
Säästöpankki Sinetti	Orivesi		
Aito Säästöpankki Oy	Tampere		
Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta	Uusikaupunki		
Avain Säästöpankki	Kortesjärvi		
Lammin Säästöpankki	Hyvinkää		
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy	Lohja		
Myrskylän Säästöpankki	Myrskylä		
Säästöpankki Optia Oy	Iisalmi		
Helmi Säästöpankki Oy	Lahti		
Someron Säästöpankki	Somero		
Ekenäs Sparbank Ab	Tammisaari		
Nooa Säästöpankki Oy	Helsinki		
Kvevlax Sparbank Ab	Koivulahti		
Närpes Sparbank Ab	Närpiö		
Tytäryritykset:			
Nooa Säästöpankki Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Sp-Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Säästöpankkiliitto osk	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Säästöpankkipalvelut Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Sp-Henkivakuutus Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Sp-Koti Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Säästöpankkien Holding Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Sp-Isännöintipalvelut Oy	Somero	100,00 %	100,00 %
Urbaanit Kodit Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Yhdisteltävät sijoitusrahastot:			
Säästöpankki Kiinteistö	Helsinki	43,88 %	32,64 %
Merkittävimmät kiinteistöyhtiöt:			
Fast Ab Bankborg	Koivulahti	100 %	100 %
Fast Ab Kvevlax Affärshus	Koivulahti	65,90 %	65,90 %
Kiinteistö Oy Säästö-Erkko	Orimattila	64,58 %	62,82 %
Kiinteistö Oy Oriveden Läsimäki	Orivesi	94,22 %	94,22 %
Kiinteistö Oy Kaustisen Säästökeskus	Pietarsaari	76,33 %	76,33 %
Kiinteistö Oy Kälviän Säästöpuisto	Kokkola	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Kalajoenrinne	Kalajoki	59,37 %	59,37 %

Merkittävät rajoitukset

Ei merkittäviä omistukseen ja varojen käyttöön liittyviä rajoituksia.

23.2 KONSOLIDOIDUT STRUKTUROIDUT YHTEISÖT

Ryhmä on osallisena yhteisöissä, jotka on rakennettu siten, etteivät äänioikeudet tai vastaavanlaiset oikeudet ole ratkaiseva tekijä päätettäessä, kenellä on määräysvalta yhteisössä, esimerkiksi kun äänioikeudet liittyvät vain hallinnollisiin tehtäviin ja merkityksellisiä toimintoja ohjataan sopimukseen perustuvien järjestelyjen avulla. Tällaiset yhteisöt ovat strukturoituja yhteisöjä. Arvioitaessa tarvetta yhdistellä strukturoituja yhteisöjä Ryhmän tilinpäätökseen huomioidaan Ryhmän ja kyseisen yhteisön välisen suhteen luonne sekä arvioidaan Ryhmän valtaa yhteisössä IFRS 10 -standardin määrittelemän määräysvallan periaatteen mukaan.

Ryhmän vaikutuspiiriin kuuluvat strukturoidut yhteisöt ovat Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja. Sp-Rahastoyhtiö toimii sijoitusrahastojen hallinnoijana, joten Ryhmällä katsotaan olevan sijoitusrahastoja koskeva valta, jonka avulla se pystyy vaikuttamaan saamaansa tuoton määrään. Ryhmässä on määritetty konsolidoitaviksi rahastoiksi ne sijoitusrahastot, joissa Ryhmään kuuluvien yhteisöjen omistusosuus on pidempiaikaisena sijoituskohteena ollut yli 40 %. Ryhmään kuuluvien yhtiöiden omistusosuus rahastossa on pitänyt olla yli 40 % yli puolen vuoden ajan, ennen kuin rahasto yhdistellään. Ryhmän tilinpäätökseen on yhdistelty Kiinteistö sijoitusrahasto 31.12.2024 (yksi 31.12.2023).

Alla olevassa taulukossa varoina esitetään niiden sijoitusrahastojen arvo, joissa Ryhmällä on edellä määritetyn mukaisesti määräysvalta ja jotka on yhdistelty Ryhmän tilinpäätökseen. Velka sisältää muiden omistajien osuuden kyseisten rahastojen arvosta. Velat eivät edusta vaateita Ryhmän varoja kohtaan, ja sijoitusrahastojen varoja puolestaan voidaan käyttää vain niiden omien velkojen suorituksiin.

	31.12.2024		31.12.2023	
(1 000 euroa)	Varat yhteensä	Velat yhteensä	Varat yhteensä	Velat yhteensä
Rahastot yhteensä	39 783	22 327	56 554	38 096

Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät sijoitusrahasto-omistukset on Ryhmän omistuksen osalta luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Muiden omistajien osuudet varoista ja veloista arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

23.3 SIJOITUKSET OSAKKUUSYHTIÖISSÄ

Osakkuusyhtiöinä käsitellään yhtiöt, joissa Säästöpankkiryhmällä on huomattava vaikutusvalta, mutta ei määräysvaltaa. Huomattava vaikutusvalta syntyy lähtökohtaisesti silloin, kun Säästöpankkiryhmä omistaa 20–50 prosenttia yhteisön äänivallasta tai kun Säästöpankkiryhmällä muutoin on huomattava vaikutusvalta yhteisössä.

Osakkuusyhtiö yhdistellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä, jolloin osakkuusyhtiön tuloslaskelma ja tase eivät sisälly kokonaisuutena Säästöpankkiryhmän tulokseen tai taseeseen, vaan yhdistellyssä taseessa esitetään Säästöpankkiryhmän osuus osakkuusyhtiön omasta pääomasta erässä ”Sijoitukset osakkuusyhtiöissä” ja Säästöpankkiryhmän osuus osakkuusyhtiön tuloksesta esitetään Säästöpankkiryhmän tuloslaskelmassa rivillä ”Osuus osakkuusyhtiön tuloksesta”. Pääomaosuusmenetelmää sovellettaessa sijoitus kirjataan alun perin hankintamenon määräisenä ja sitä lisätään tai vähennetään kirjaamalla Säästöpankkiryhmän osuus sijoituskohteen hankinta-ajankohdan jälkeisistä voitoista tai tappioista.

Tiedot Säästöpankkiryhmän olennaisista osakkuusyhtiöistä:

Nimi	Omistusosuus (%) 31.12.2024	Osuus äänivallasta (%) 31.12.2024	Omistusosuus (%) 31.12.2023	Osuus äänivallasta (%) 31.12.2023
Figure Taloushallinto Oy	25,00	25,00	25,00	25,00

Figure Taloushallinto Oy:n toimialana on tarjota finanssialalla toimiville yhteisöille ja niiden tytäryhtiöille sekä keskusorganisaatioille taloushallinnon, palkkahallinnon ja riskienhallinnan sekä kirjanpito- ja laskentapalveluja sekä niihin liittyviä koulutus-, tiedotus- ja neuvontapalveluja. Figure Taloushallinto Oy on Säästöpankkiryhmän osakkuusyhtiö 31.8.2018 alkaen.

Taloudellisen informaation yhteenveto olennaisista osakkuusyhtiöistä yhtiöiden omien tilinpäätösten lukuihin perustuen: **(1 000 euroa)**	**Figure Taloushallinto Oy** **2024**
Varat yhteensä	1 676
Velat yhteensä	-1 115
Liikevaihto	6 884
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	6 884
Tilikauden voitto	-97
Laaja tulos	-97
Osakkuusyhtiön taloudellisen informaation täsmäytys Ryhmän taseen kirjanpitoarvoon:	
Osakkuusyhtiön nettovarat	2 790
Ryhmän omistusosuus	698
Oikaisut	-754

23.4 YHTEISJÄRJESTELYT

Yhteisjärjestely on järjestely, jossa kahdella tai useammalla osapuolella on yhteinen määräysvalta. Yhteisjärjestelyt jaetaan yhteisyrityksiin ja yhteisiin toimintoihin. Yhteisyritykset yhdistellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä.

Säästöpankkiryhmällä ei ole olennaisia yhteisjärjestelyjä.

Keskinäiset kiinteistöosakeyhtiöt ja asunto-osakeyhtiöt käsitellään Ryhmän tilinpäätöksessä yhteisinä toimintoina. Nämä yhtiöt sisältävät sekä sijoituskiinteistöjä että omassa käytössä olevia kiinteistöjä. Kaksi keskinäistä kiinteistöyhtiötä katsotaan Säästöpankkiryhmän näkökulmasta olennaisiksi, mutta näiden osuus Ryhmän taseesta on kuitenkin vähäinen.

Alla esitetään tiedot Säästöpankkiryhmän olennaisista yhteisistä toiminnoista:

Yhtiön nimi	**Toimipaikka**	**Omistus-osuus 2024**	**Omistus-osuus 2023**
Kiinteistö Oy Lohjan Pankkitalo	Lohja	100,00 %	100,00 %
Kiinteistö Oy Iisalmen Pohjolankatu 6	Iisalmi	100,00 %	100,00 %

23.5 STRUKTUROITUJEN KONSOLIDOIMATTOMIEN YHTEISÖJEN TIEDOT

Viereisessä taulukossa esitetään taloudellista informaatiota niistä strukturoiduista yhteisöistä, joita ei konsolidoida Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen, sekä Ryhmän sijoitus näihin yhteisöihin ja maksimitappioriski. Kyseiset yhteisöt ovat Säästöpankkiryhmään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja. Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi yhteensä 32 sijoitusrahastoa. Ryhmällä on sijoituksia 10 (10) rahastossa. Yksi (1) rahasto on konsolidoitu Ryhmän tilinpäätökseen 31.12.2024. Alla esitetyt rahastojen velat edustavat osuudenomistajien velkoja sekä Ryhmään kuuluville yhteisöille että ulkopuolisille omistajille.

Kaikki sijoitusrahasto-omistukset on luokiteltu arvostettavaksi käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Konsolidoimattomien Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen realisoitumattomat käyvän arvon muutokset, 1 231 tuhatta euroa (1 353 tuhatta euroa), sisältyvät Ryhmän tulokseen. Tilikaudella realisoituneet voitot ja tappiot, yhteensä 159 tuhatta euroa (21) euroa sisältyvät sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

Ryhmän maksimitappioriski kutakin strukturoitua yhteisöä kohden rajoittuu Ryhmän tekemään sijoitukseen.

	31.12.2024			
(1 000 euroa)	**Varat yhteensä**	**Velat yhteensä**	**Ryhmän sijoitus**	**Maksimi-tappioriski**
Sijoitusrahastot yhteensä	5 276 123	5 276 123	19 709	19 709

	31.12.2023			
(1 000 euroa)	**Varat yhteensä**	**Velat yhteensä**	**Ryhmän sijoitus**	**Maksimi-tappioriski**
Sijoitusrahastot yhteensä	4 653 791	4 653 791	21 937	21 937

LIITE 24. LÄHIPIIRITIEDOT

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on määritellyt Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluvat tahot. Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluu Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät yhtiöt ja yhteisöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä heidän läheiset perheenjäsenensä. Lisäksi lähipiiriin kuuluu yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Säästöpankkiryhmän johtoon kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Säästöpankkiliitto osk:in hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

Lähipiirille myönnetyt luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

2024 (1 000 euroa)

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyritykset**	Osakkuusyritykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
Varat				
Luotot	9 241	713		9 954
Varat yhteensä	9 241	713		9 954
Velat				
Talletukset	2 292	1 353	558	4 203
Muut velat	1 196	1 256		2 451
Velat yhteensä	3 487	1 256	558	6 654
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottositoumukset	629	481	300	1 409
Yhteensä	629	481	300	1 409
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	341	54	4	399
Korkokulut	18	16		34
Vakuutusmaksutuotot	260	312		572
Palkkiotuotot	5	7	4	16
Yhteensä	625	388	8	1 021

* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä.
** Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsentensä yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	2024	2023
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	6 383	5 925
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	627	536
Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet	57	143
Yhteensä	7 067	6 605

2023 (1 000 euroa)

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyritykset**	Yhteensä
Varat			
Luotot	6 767	1 437	8 204
Varat yhteensä	6 767	1 437	8 204
Velat			
Talletukset	2 016	10 038	12 054
Muut velat	707		707
Velat yhteensä	2 723	10 038	12 761
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Luottositoumukset	155	1 002	1 157
Yhteensä	155	1 002	1 157
Tuotot ja kulut			
Korkotuotot	195	68	263
Korkokulut	12	20	32
Vakuutusmaksutuotot	52		52
Palkkiotuotot	2	16	18
Muut kulut			
Yhteensä	261	104	365

* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä.
** Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsentensä yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

ALLEKIRJOITUKSET

HALLITUKSEN JA TOIMITUSJOHTAJAN LAUSUMAT

Olemme hyväksyneet lain talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoittaman Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen 31.12.2024 päättyvältä tilikaudelta. Toimintakertomus ja tilinpäätös annetaan tiedoksi Säästöpankkiliitto osk:n osuuskunnan kokoukselle 13.3.2025.

Vahvistamme, että:

- EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien ja Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti laadittu Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Säästöpankkiryhmään sisältyvien yhtiöiden kokonaisuuden varoista, vastuista, taloudellisesta asemasta sekä voitosta tai tappiosta
- toimintakertomuksessa on todenmukaisen kuvan antava selostus Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen sisältyvien yhtiöiden kokonaisuuden liiketoiminnan kehittymisestä ja tuloksesta sekä kuvaus merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä ja muusta tilasta; ja
- toimintakertomukseen sisältyvä kestävyysraportti on laadittu noudattaen kirjanpitolain 7 luvussa tarkoitettuja raportointistandardeja sekä taksonomia-asetuksen 8 artiklaa.

Helsingissä 12.3.2025

Robin Lindahl
puheenjohtaja

Heikki Paasonen
varapuheenjohtaja

Pirkko Ahonen
jäsen

Monika Mangs
jäsen

Petri Siviranta
jäsen

Tuula Heikkinen
jäsen

Eero Laesterä
jäsen

Hannu Syvänen
jäsen

Simo Leisti
jäsen

Veli-Pekka Mattila
jäsen

Kai Koskela
toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 12. maaliskuuta 2025.

KPMG Oy Ab

Mikko Kylliäinen

KHT

KPMG Oy Ab
Töölönlahdenkatu 3 A
PL 1037
00101 HELSINKI

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

Tilintarkastuskertomus

Säästöpankkiliitto osk:n jäsenille

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain tarkoittaman Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2024. Tilinpäätös sisältää yhdistellyn taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien olennainen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeva informaatio.

Lausuntonamme esitämme, että yhdistelty tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Säästöpankkiryhmän taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti.

Lausuntomme on ristiriidaton Säästöpankkiliitto osk:n tarkastusvaliokunnalle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

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

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

Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille 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 Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen liitetiedossa 16.

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

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessamme sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 c -kohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

KPMG Oy Ab, a Finnish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Y-tunnus 1805485-9
Kotipaikka Helsinki

TILINTARKASTUKSEN KANNALTA KESKEISET SEIKAT	KUINKA KYSEISIÄ SEIKKOJA KÄSITELTIIN TILINTARKASTUKSESSA

Saamiset asiakkailta (tilinpäätöksen liitteet 2, 3, 5 ja 9)

— Saamiset asiakkailta, yhteensä 10,1 mrd. euroa, on Säästöpankkiryhmän yhdistellyn taseen merkittävin erä muodostaen 73 % taseen loppusummasta.

— IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.

— Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella.

— Saamisten tasearvon merkittävyydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamiset asiakkailta on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.

— Olemme arvioineet saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet saamisten arvostamiseen että arvonalentumisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä kontrolleja.

— Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja ja laskennassa käytettyjä keskeisiä olettamia, sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin ja luottoriskimalleihin liittyviä kontrolleja. Tarkastukseen on osallistunut IFRS- ja rahoitusasiantuntijoitamme.

— Olemme pyytäneet muiden Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdisteltyjen yhteisöjen tilintarkastajilta lausunnon siitä, että tilinpäätökseen yhdistellyissä yhteisöissä on noudatettu Säästöpankkiliitto osk:n antamia ohjeistuksia saamisten arvostamisesta ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisestä.

— Lisäksi olemme arvioineet saamisia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Sijoitusomaisuus ja johdannaiset (tilinpäätöksen liitteet 2, 3, 9, 11, 12 ja 13)

- Sijoitusomaisuuden tasearvo on 855 milj. euroa käsittäen pääasiassa käypään arvoon arvostettavia sijoituksia. Johdannaisvarat ovat yhteensä 34 milj. euroa ja johdannaisvelat 116 milj. euroa koostuen pääosin suojaustarkoituksessa pidettävistä sopimuksista. Johdannaiset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon.
- Rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla, tai jos toimivia markkinoita ei ole, Säästöpankkiryhmän omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Käyvän arvon määrittämiseen liittyy harkintaa erityisesti niiden instrumenttien osalta, joiden markkina-arvoa ei saada julkisista markkinanoteerauksista.
- Olemme arvioineet Säästöpankkiryhmän soveltamien tilinpäätösperiaatteiden ja arvostusmenetelmien asianmukaisuutta.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisältynyt mm. käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen arvostusprosessiin liittyvien kontrollien testausta.
- Tilinpäätöstarkastuksen yhteydessä olemme verranneet sijoitusomaisuuden arvostamisessa käytettyjä käypiä arvoja markkinanoteerauksiin ja muihin ulkopuolisiin hintalähteisiin.
- Lisäksi olemme arvioineet sijoitusomaisuutta ja johdannaisia koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Vakuutussopimusvelat (tilinpäätöksen liitteet 2, 3 ja 14)

- Vakuutussopimuksiin liittyvät velat ovat Säästöpankkiryhmän taseessa 580 milj. euron erä, jonka määrittämisessä käytetään erilaisia vakuutusmatemaattisia oletuksia, laskentamenetelmiä ja malleja.
- Vakuutussopimusvelkojen arvostaminen IFRS 17-standardin mukaisesti edellyttää merkittävää johdon harkintaa liittyen mm. diskonttokoron määrittämiseen, riskioikaisun laskentaan sekä odotettavissa olevien rahavirtojen määrittämiseen.
- Vakuutussopimusvelkojen tasearvo on merkittävä ja velan määrän laskenta perustuu monimutkaisiin vakuutusmatemaattisiin malleihin. Tämän johdosta vakuutussopimusvelat on määritelty tilintarkastuksen kannalta keskeiseksi seikaksi.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisältynyt vakuutussopimusvelkojen laskentaan ja kirjaamiseen liittyvien laskentaperiaatteiden arviointia suhteessa IFRS 17-standardin vaatimuksiin.
- Vakuutussopimusvelkojen määrittämisen osalta olemme arvioineet keskeisiä vakuutusmatemaattisia menetelmiä ja keskeisten oletusten kohtuullisuutta, sekä merkittäviä johdon harkintaan perustuvia ratkaisuja IFRS 17-standardin soveltamisessa.
- Tarkastukseen on osallistunut merkittävässä määrin KPMG:n erityisasiantuntijoita, kuten aktuaariasiantuntijoita.
- Lisäksi olemme arvioineet esittämistä ja liitetietoja tilinpäätöksessä.

Taloudelliseen raportointiin liittyvä kontrolliympäristö ja tietojärjestelmät

- Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta keskeiset raportointiprosessit ovat järjestelmäriippuvaisia. Tietojärjestelmien merkitys on keskeinen niin jatkuvuuden ja häiriötilanteiden hallinnan kuin taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden näkökulmasta.
- Merkittävimmät riskit liittyvät tiedon eheyteen ja luottamuksellisuuteen sekä palveluiden häiriöttömyyteen.
- Taloudellisen raportoinnin tietojärjestelmäympäristöllä sekä yksittäisten tietojärjestelmien sovelluskontrolleilla on siten merkittävä vaikutus valittavaan tilintarkastustapaan.
- Olemme muodostaneet käsityksen taloudelliseen raportointiin liittyvistä tietojärjestelmistä ja niiden kontrolliympäristöstä sekä testanneet niihin liittyvien sisäisten kontrollien tehokkuutta mm. ulkoisilta palveluorganisaatioilta saatujen varmennusraporttien avulla.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisältynyt merkittävässä määrin aineistotarkastustoimenpiteitä sekä data-analyysejä taloudellisen raportoinnin eri osa-alueisiin liittyen.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisesta siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti liitetiedoissa tarkemmin kuvatulla tavalla ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan Säästöpankkiryhmän kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos Säästöpankkiryhmä aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. 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 virheellisyyden 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 Säästöpankkiryhmän 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 Säästöpankkiryhmän 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 Säästöpankkiryhmä 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.
- Suunnittelemme ja suoritamme Säästöpankkiryhmän tilintarkastuksen hankkiaksemme Säästöpankkiryhmän tilinpäätöstä koskevan tilintarkastuslausunnon laatimisen perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä Säästöpankkiryhmään kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintayksikköjä koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Vastaamme Säästöpankkiryhmän tilintarkastusta varten suoritettavan tilintarkastustyön ohjauksesta, valvonnasta ja läpikäynnistä. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.
- Perehdymme Säästöpankkiryhmän jäsenyhteisöjen noudattamiin tilinpäätösperiaatteisiin sekä jäsenyhteisöjen tilintarkastuskertomuksiin, jotka on annettu Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tarkastusta varten.

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

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuvissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuskuntakokouksen valitsemana tilintarkastajana 13.3.2014 alkaen yhtäjaksoisesti 11 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 lukuun ottamatta niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä. Lausuntomme eivät kata niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

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

Helsingissä 12. maaliskuuta 2025

KPMG OY AB

Mikko Kylliäinen
KHT

KPMG Oy Ab
Töölönlahdenkatu 3 A
PL 1037
00101 HELSINKI

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

Kestävyysraportin varmennuskertomus

Säästöpankkiliitto osk:n jäsenille

Olemme suorittaneet rajoitetun varmuuden antavan toimeksiannon, jonka kohteena on Säästöpankkiliitto osk:n (y-tunnus 0117011–6) laatiman, talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain tarkoittaman Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen toimintakertomukseen sisältyvä kirjanpitolain 7 luvun mukainen Säästöpankkiryhmän kestävyysraportti tilikaudelta 1.1.–31.12.2024.

Lausunto

Suorittamiemme toimenpiteiden ja hankkimamme evidenssin perusteella tietoomme ei ole tullut seikkaa, joka antaisi meille syyn uskoa, että Säästöpankkiryhmän kestävyysraportissa ei ole kaikilta olennaisilta osiltaan noudatettu

1) kirjanpitolain 7 luvussa säädettyjä vaatimuksia ja kestävyysraportointistandardeja (ESRS);

2) kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia (EU-taksonomia).

Edellä kohta 1 käsittää myös prosessin, jolla Säästöpankkiryhmä on yksilöinyt tiedot kestävyysraportointistandardien mukaista raportointia varten (kaksinkertainen olennaisuusanalyysi), sekä tietojen merkitsemisen kirjanpitolain 7 luvun 22 §:ssä tarkoitetulla tavalla.

Lausuntomme ei kata kirjanpitolain 7 luvun 22 § 1 mom. 2 kohdan mukaista Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin merkitsemistä digitaalisilla XBRL-kestävyystunnisteilla, koska kestävyysraportointiyritysten ei ole ollut mahdollista noudattaa kyseistä säännöstä ESEF-asetuksen tai muun Euroopan unionin lainsäädännön puuttumisen vuoksi.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin varmentamisen rajoitetun varmuuden antavana toimeksiantona noudattaen Suomessa noudatettavaa hyvää varmennustapaa ja kansainvälistä varmennustoimeksiantostandardia ISAE 3000 (uudistettu) *”Muut varmennustoimeksiannot kuin mennyttä aikaa koskevaan taloudelliseen informaatioon kohdistuva tilintarkastus tai yleisluontoinen tarkastus”*.

Tämän standardin mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Kestävyysraportointitarkastajan velvollisuudet*.

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

Muu seikka

Haluamme kiinnittää huomiota siihen, että Säästöpankkiryhmän kirjanpitolain 7 luvun mukainen Säästöpankkiryhmän kestävyysraportti on laadittu ja varmennettu ensimmäistä kertaa tilikaudelta 1.1.–31.12.2024. Lausuntomme ei kata ryhmän kestävyysraportissa esitettyjä vertailutietoja. Lausuntoamme ei ole mukautettu tämän seikan osalta.

Säästöpankkiryhmän kestävyystarkastajan riippumattomuus ja laadunhallinta

Olemme riippumattomia talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetusta keskusyhteisöstä ja Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä yhteisöistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Säästöpankkiryhmän kestävyysraportointitarkastaja soveltaa kansainvälistä laadunhallintastandardia ISQM 1, jonka mukaan kestävyystarkastusyhteisön on suunniteltava, otettava käyttöön ja pidettävä toiminnassa laadunhallintajärjestelmä, mukaan lukien eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä

KPMG Oy Ab, a Finnish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

Y-tunnus 1805485-9
Kotipaikka Helsinki

sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskevat toimintaperiaatteet tai menettelytavat.

Hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat:

- Säästöpankkiryhmän kestävyysraportista sekä sen laatimisesta ja esittämisestä kirjanpitolain 7 luvussa säädetyn mukaisesti, mukaan lukien kestävyysraportointistandardeissa määritelty prosessi, jolla on yksilöity tiedot kestävyysraportointistandardien mukaista raportointia varten ja tietojen merkitseminen kirjanpitolain 7 luvun 22 §:ssä tarkoitetulla tavalla, sekä
- siitä, että Säästöpankkiryhmän kestävyysraportissa on noudatettu kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia;
- sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Luontaiset rajoitukset kestävyysraportin laatimisessa

Kestävyysraportin laatiminen edellyttää yhtiöltä olennaisuusarviointia relevanttien raportoitavien seikkojen tunnistamiseksi. Tähän sisältyy merkittävästi johdon harkintaa ja valintoja. Kestävyysraportoinnille on myös luonteenomaista, että tämäntyyppisten tietojen raportointiin liittyy estimaatteja ja olettamuksia sekä mittaus- ja arviointiepävarmuutta. Lisäksi raportoidessaan tulevaisuuteen suuntautuvia tietoja yhtiön on esitettävä mahdollisia tulevaisuuden tapahtumia koskevat oletukset ja kerrottava yhtiön mahdollisista tulevista toimista näihin tapahtumiin liittyen. Todellinen lopputulos saattaa olla erilainen, koska ennustetut tapahtumat eivät aina toteudu odotetulla tavalla.

Kestävyysraportointitarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutemme on suorittaa varmennustoimeksianto saadaksemme rajoitetun varmuuden siitä, onko Säästöpankkiryhmän kestävyysraportissa väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa rajoitetun varmuuden antava varmennuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan päätöksiin, joita käyttäjät tekevät Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin perusteella.

Kansainvälisen varmennustoimeksiantostandardin ISAE 3000 (uudistettu) noudattamiseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko toimeksiannon ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin olennaisen virheellisyyden riskit, ja muodostamme käsityksen toimeksiannon kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset varmennustoimenpiteet, mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia varmennustoimenpiteitä hankkiaksemme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä. 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.

Kuvaus suoritetuista toimenpiteistä

Rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa suoritettavat toimenpiteet poikkeavat luonteeltaan ja ajoitukseltaan kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon toimenpiteistä, ja ovat niitä suppeampia.

Valittavien varmennustoimenpiteiden luonne, ajoitus ja laajuus perustuvat ammatilliseen harkintaan sisältäen arvioinnin väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvasta olennaisen virheellisyyden riskistä. Tämän vuoksi rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa saatava varmuuden taso on huomattavasti alempi kuin varmuus, joka saataisiin suorittamalla kohtuullisen varmuuden antava toimeksianto.

Toimenpiteemme sisälsivät mm. seuraavaa:

- Haastattelimme Säästöpankkiliitto osk:n johtoa sekä kestävyystietojen laatimisesta ja kokoamisesta vastaavia henkilöitä.
- Perehdyimme kestävyystietojen keräämiseen ja yhdistelemiseen liittyviin keskeisiin prosesseihin haastatteluin.
- Tutustuimme kestävyysraportilla esitettyjen tietojen kannalta olennaisiin sisäisiin ohjeistuksiin ja toimintaperiaatteisiin.
- Perehdyimme yhtiön laatimaan taustadokumentaatioon ja asiakirjoihin soveltuvin osin ja arvioimme tukevatko ne kestävyysraporttiin sisältyvää informaatiota.
- Kaksinkertaisen olennaisuuden määrittämistä koskevan prosessin osalta haastattelimme prosessista vastaavia henkilöitä ja perehdyimme kaksinkertaisesta olennaisuusarvioinnista laadittuun prosessikuvaukseen sekä muuhun dokumentaatioon ja tausta-aineistoon.
- EU-taksonomiatietojen osalta haastattelimme yrityksen johtoa ja taksonomiatietojen raportoinnin kannalta avainasemassa olevia henkilöitä selvittääksemme miten taksonomiakelpoiset ja taksonomian mukaiset toiminnot on tunnistettu. Hankimme haastatteluja tukevaa evidenssiä ja täsmäytimme raportoidut EU-taksonomiatiedot taustalaskemiin ja soveltuvin osin kirjanpitoon.
- Arvioimme ESRS kestävyysraportointistandardien raportointia koskevien periaatteiden soveltamista kestävyystietojen esittämisessä.

Helsingissä 12. maaliskuuta 2025

KPMG OY AB

Kestävyystarkastusyhteisö

Mikko Kylliäinen
KRT

Säästöpankki

Posti-/käyntiosoite: Säästöpankkiliitto osk, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi