

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

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN

TOIMINTAKERTOMUS JA IFRS-TILINPÄÄTÖS

31.12.2025

 Säästöpankki

SISÄLLYS

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS 1.1.–31.12.2025 3

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus	4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	6
Toimintaympäristön kuvaus	7
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase	9
Liiketoiminnan kehitys	11
Olenneiset tapahtumat tilinpäätöspäivän jälkeen	12
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät	12
Vakavaraisuus ja riskiasema	13
Luottoluokitukset	16
Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvosto, hallitus ja tilintarkastajat	16

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KESTÄVYYSRAPORTTI 18

Yleiset tiedot	19
E1 – Ilmastonmuutos	36
S1 – Oma työvoima	83
S4 – Kuluttajat ja loppukäyttäjät	97
Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi	105
G1 – Liiketoiminnan harjoittaminen	112

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN IFRS-TILINPÄÄTÖS 1.1.–31.12.2025 128

Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma	129
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma	129
Säästöpankkiryhmän tase	130
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma	131
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma	132

LIITTEET 133

Liite 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä	134
Liite 2: Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	136

Liite 3: Merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin sisältyvät keskeiset epävarmuustekijät	143
Liite 4: Hallinto- ja ohjausjärjestelmät	145
Liite 5: Riskienhallinnan ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet	152
Liite 6: Korkokate	169
Liite 7: Palkkiotuotot ja -kulut, netto	170
Liite 8: Lainat ja saamiset	171
Liite 9: Rahoitus	178
Liite 10: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	181
Liite 11: Johdannaiset ja suojauslaskenta	185
Liite 12: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	187
Liite 13: Käyttöomaisuus	192
Liite 14: Muut tuotot ja kulut	198
Liite 15: Verot	199
Liite 16: Oma pääoma	203
Liite 17: Muut varat ja velat sekä varaukset	205
Liite 18: Vakuudet	206
Liite 19: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	206
Liite 20: Työsuhde-etuudet	207
Liite 21: Säästöpankkiryhmän rakenne	209
Liite 22: Lähipiiritiedot	213
Liite 23: Lopetetut toiminnot	215

ALLEKIRJOITUKSET 216

TILINTARKASTUSKERTOMUS 218

KESTÄVYYSRAPORTIN VARMENNUSKERTOMUS 223



SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS

1.1.–31.12.2025

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS



Kai Koskela
Toimitusjohtaja

Uskomme Suomen tulevaisuuteen – yhdessä asiakkaidemme kanssa

Vuosi 2025 oli Säästöpankkiryhmälle vahvan kasvun vuosi. Kasvoimme strategiaamme mukaisesti kaikilla liiketoiminta-alueillamme, vaikka Suomen talouskehitys ei tarjonnut veto-apua. Erityisen ilahduttavaa oli selvästi markkinoita nopeampi kasvu rahoituksessa, jossa henkilö- ja yritysasiakasuottojen markkinakasvu oli lähellä nollaa. Onnistumisen taustalla oli asiakasläheinen palvelumallimme, jossa yhdistyvät paikallisuus, henkilökohtaisuus, nopeus ja joustavuus.

Vuonna 2025 julkisuudessa käytiin paljon keskustelua yritysten rahoituksen saatavuudesta, kun monet yritykset ja yrittäjät kokivat, että pankeista on vaikea saada lainaa. Säästöpankkiryhmän pienyrityksiin keskittynyt yritysrahoitus on ollut vahvassa kasvussa jo pitkään. Vuonna 2025 yritysluottokanta kasvoi 4,7 prosenttia. Suomalaisena pankkiryhmänä meille on tärkeää, että Suomessa toimivilla yrittäjävetoisilla mikro- ja pienyrityksillä on mahdollisuudet kasvaa ja menestyä tulevaisuudessa. Erityisen tärkeää se on aikana, jolloin uskoa tulevaisuuteen koetellaan monella alueella.

Suomessa säästämisen ja sijoittamisen trendi jatkui edelleen. Sijoitusmarkkinoilla koko vuosi oli positiivinen, vaikka USA:n tariffipäätökset keväällä herättivät huolta. Säästöpankkien asiakkaiden hoidettavan varallisuuden määrä kasvoi 17,6 prosenttia, ja Sp-Rahastoyhtiön hoidettavan varallisuuden määrä ylitti vuoden 2025 lopussa kuuden miljardin euron rajan. Rahasto- tai vakuutussäästöjä omaavien säästäjäasiakkaiden määrä kasvoi yli 2 500:lla. Kasvua syntyi laajasti yksityispankkipalveluista aina pienten summien jatkuvaan säästämiseen, jota tuki useiden rahastojemme minimimerkintäsumman laskeminen 10 euroon.

Kohti pankkialan parasta palvelua

Pankkiasiointi on ollut pitkään murroksessa digitaalisten palveluiden laajenemisen myötä. Vaikka panostamme vahvasti digitaalisiin palveluihin, avasimme vuoden 2025 aikana myös uusia konttoreita, sillä fyysisillä kohtaamisilla asiakkaidemme kanssa on edelleen tärkeä rooli. Konttoreissa ja verkossa pidettyjen asiakasneuvottelujemme suosittelemuus (NPS, Net Promoter Score) parani entisestään ja oli 85,6. Yritysasiakkaiden NPS oli jopa 89,4. Vuoden 2025 lopussa henkilöasiakkaiden puhelinpalvelun NPS oli 76, ja asioinnin helppoutta ja sujuvuutta mittaava CES (Customer Effort Score) 6,31 (asteikko 1–7).

Erinomaisen henkilökohtaisen palvelun rinnalla olemme kehittäneet jatkuvasti itsepalvelua, jossa pääfokus on ollut mobiilisovelluksemme ominaisuuksien, käytön sujuvuuden ja turvallisuuden parantamisessa. Tavoitteemme on tarjota mobiilisovelluksessa alan parhaat työkalut oman talouden hallintaan ja suunnitteluun. Vuonna 2025 sijoitusvalikoimaan lisättiin ETF-rahastot ja uusia markkinoita. Lisäksi uusi Säästötavoite-toiminto tukee säästämisen budjetointia ja helpottaa säästötavoitteen edistymisen seurantaa. Kehitystyön tuloksena mobiilisovelluksemme sovelluskauppa-arviot ovat suomalaisten mobiilipankkien kärkitasoa.

Vuonna 2023 käynnistynyt mittava digitalisaatiohankkeemme etenee. Otimme asiakkuusmarkkinoinnin uudet työvälineet käyttöön vuoden 2024 lopulla. Vuosien 2026–2027 aikana tulemme ottamaan käyttöön laajasti uudet asiakkuudenhallinnan ja rahoituksen toimintamallit ja järjestelmät, joiden myötä voimme tarjota asiakkaillemme entistä sujuvampaa, nopeampaa ja yksilöllisempää palvelua.

Yhteistyö Fennian kanssa

Osana kesällä 2024 vahvistetun ryhmästrategiamme toimeenpanoa käynnistimme elo-syyskuun vaihteessa vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön Fennian kanssa.

Samassa yhteydessä Säästöpankkiryhmä myi Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan Henki-Fennialle. Yhteistyön tavoitteena on strategiamme mukaisesti kasvaa ja tarjota asiakkaillemme alan parasta palvelua. Yrityskaupan myötä vapautimme pääomia muihin strategian toteuttamista tukeviin hankkeisiin.

Asiakkaamme tulevat hyötymään järjestelystä, sillä yhteistyömme Fennian kanssa vahvistaa mahdollisuuksiimme panostaa tuotekehitykseen ja laajentaa tuotevalikoimaa. Fennia on paras mahdollinen kumppani Säästöpankkiryhmälle, sillä täydennämme toisiamme ja jaamme samantaiset arvot.

Hyviä tekoja ja taloustaitoja suomalaisille

Sosiaalinen vastuullisuus on tärkeä osa Säästöpankkien toimintaa. Säästöpankit ja niiden omistajasäätiöt antoivat vuoden 2025 aikana lahjoituksia ja apurahoja yhteensä 3,1 miljoonalla eurolla. Painopiste oli lasten ja nuorten hyvinvoinnissa. Pankkien lahjoituksilla tuettiin harrastus- ja seuratoimintaa sekä nuorten mielenterveystyötä. Säästöpankkisäätiöiden apurahat edistivät koulutusta, kulttuuria ja nuorten yrittäjyyttä.

Taloustaitojen kehittäminen on keskeinen osa Säästöpankkien työtä. Säästöpankit tekivät oppilaitosyhteistyötä ja kouluvierailuita vuonna 2025. Niillä sekä webinaareilla, artikkeleilla ja uutiskirjeillä lisättiin tietoisuutta hyvästä taloudenpidosta. Lisäksi toimimme talouden tukena sekä pääyhteistyökumppanina Raharemontti-ohjelman alkaessa vuonna 2024 ja sen toisella kaudella syksyllä 2025 – edistäen avointa rahapuhetta ja auttaen talousvaikeuksiin ajautuneita suomalaisia.

Osaava ja hyvinvoiva henkilöstö menestyksen perusta

Työllistämme noin 1500 henkilöä eri puolella Suomea hyvin erilaisissa työtehtävissä. Henkilöstömme osaaminen ja hyvinvointi on menestyksemme perusta, josta haluamme pitää aktiivisesti huolta. Vahvan kasvuun ja korkean asiakastyytyväisyyden taustalla on henkilöstömme tyytyväisyys, joka on erinomaisella tasolla. Syksyllä 2025 tehdyssä mittauksessa eNPS oli 34.

Vuoden 2025 aikana rekrytoimme lukuisia uusia osaajia sekä vakinaisiin että määräaikaisiin työsuhteisiin. Rekrytoinnit ja niiden hakijamäärät ovat osoittaneet, että meidät koetaan houkuttelevana työnantajana ja että ihmisläheinen kulttuurimme puhuttelee eri-ikäisiä ja erilaisen taustan omaavia pankkialan ammattilaisia.

Positiivisesti kohti tulevaa

Suomen tulevaisuus näyttää juuri nyt talouskasvun, työllisyyden, julkisen sektorin alijäämän ja suomalaisten tulevaisuudenuskon kannalta alavireiseltä. Säästöpankkiryhmän yli 200 vuoden historiaan on osunut useita vaikeita vaiheita. Suomi on selvinnyt niistä aina. Siksi katsomme tulevaisuuteen luottavaisesti ja positiivisesti.

Säästöpankkiryhmä on hyvässä kunnossa ja valmis palvelemaan yksilöitä, perheitä, yrittäjiä ja yrityksiä rahaan ja talouteen liittyvissä asioissa. Haluamme omassa roolissamme olla rakentamassa Suomeen valoisampaa tulevaisuutta – yhdessä asiakkaidemme kanssa.

Lämmin kiitos asiakkaillemme, yhteistyökumppaneillemme, henkilöstöllemme & hallinnollemme vuodesta 2025! Yhdessä ja yhteistyöllä rakennamme Suomessa asuvien ihmisten & yritysten taloudellista hyvinvointia myös tulevaisuudessa!

Kai Koskela
Toimitusjohtaja

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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

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

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



TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

GLOBALI TALOUSTILANNE

Maailmantalous kasvoi näillä näkymin reilut 3 prosenttia vuonna 2025. Tämä tarkoittaa suurin piirtein edellisvuoden tasoista kasvua ja hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua. Vaikka pintapuolisesti talouskehitys näyttää vakaalta, tapahtui vuonna 2025 paljon taloutta ravistelevia asioita.

USA:n presidentti Trump alkoi toteuttaa tavoitteitaan presidenttikautensa alettua. Globaalin talouden kannalta merkittävimpiä toimenpiteitä oli erittäin korkeiden tullien asettaminen lähes kaikille USA:n kauppakumppaneille. Tämä aiheutti suurta epävarmuutta etenkin vuoden alku-puoliskolla. Muiden maiden vastareaktiot jäivät kuitenkin maltilliseksi ja laajamittaiselta koston kierteeltä välttyttiin. Siten myös tullien vaikutukset talouteen ovat ainakin toistaiseksi jääneet pelättyä pienemmiksi.

USA:n talouskehitys pysyi yllättävän hyvänä tullikorotuksista huolimatta. Osittain heikkous voi piiloutua massiivisten tekoälyinvestointien alle. Vuonna 2025 tekoälyn käyttö globaalisti lisääntyi merkittävästi ja näkyi myös reaalityalouden investoinneissa, etenkin USA:ssa. Sen sijaan tekoälyn ladattuja odotuksia merkittävästä tuottavuuden kasvusta saadaan vielä odottaa.

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

KORKOYMPÄRISTÖ

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

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui pikkuhiljaa. Korkosyklin pohja löytyi ja korot kääntyivätkin nousuun vuoden loppua kohden. 12 kk Euribor kävi alimmillaan lähellä kahta prosenttia, josta se nousi lähes 25 korkopistettä vuoden loppuun mennessä.

Alkuvuonna pitkien korkojen kehitykseen vaikuttivat USA:n tullipolitiikka, geopoliittiset huolet ja talouskasvuodotusten heikentyminen. Vaikka ensimmäisen vuosipuoliskon kehitys oli tässä ympäristössä sahailevampaa, niin puolivuosi päättyi pitkien korkojen osalta lähelle vuoden alun tasoa.

Syksyn edetessä katseet siirtyivät muun muassa keskuspankkien laskusyklien loppumiseen, valtioiden velkaantumisen nousuun ja Euroopan yli kahden prosentin yllä pysyvään inflaatioon. Pitkät korot nousivat vuoden loppukuukausina reilut 30 korkopistettä.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö oli vuonna 2025 kokonaisuutena haastava, kun viitekorkojen lasku ja korkokäyrän normalisoituminen vaikuttivat korkokatteeseen heikentävästi. Vuoden lopussa koetun korkojen nousun korkokatevaikutus jäi maltilliseksi johtuen sen myöhäisestä ajankohdasta.

Euroopan keskuspankin ohjauskorko on pysynyt kesäkuusta 2025 alkaen kahdessa prosentissa. Markkinat hinnoittelevat Euroopan keskuspankin nostavan ohjauskorkoaan seuraavan kerran vasta vuonna 2027. Lyhyiden korkojen ensi vuoden kehityksen voikin odottaa olevan tasaista. Geopoliittiset tekijät, valtioiden velkaantuminen (muun muassa puolustusmenojen kasvu) ja kysymykset talouden tilasta (mukaan lukien inflaatio) vaikuttavat kehityskulkuun korkokäyrän pidemmässä päässä.

SIIJOITUSMARKKINAT

Vuonna 2025 sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta merkittävin yksittäinen tapahtuma oli Trumpin hallinnon huhtikuussa tekemät linjaukset koskien USA:n kauppapolitiikkaa ja ulkomaankaupan tariffeja. Osakekurssit laskivat voimakkaasti julkistuksen seurauksena, mutta sijoittajien luottamus palasi varsin nopeasti ja osakekurssien elpyminen käynnistyi jo toisen vuosineljänneksen

aikana. Osakemarkkinoilla keskeinen teema oli tekoäly ja sijoittajien luottamus teknologiasektorin tuloksentekokykyyn mittavien investointien myötä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla osakekurssit nousivat myös Euroopassa ja erityisesti kehittyvillä markkinoilla, jossa nähtiin voimakas osakekurssien nousu. Vahva sijoittajasentimentti ja riskinottohalukkuus näkyi myös yrityslainamarkkinoilla. Luottoriskimarginaalien kaventuminen jatkui vuoden toisella puoliskolla ja yrityslainojen kysyntä pysyi vahvana. Valtionlainamarkkinoilla nähtiin korkojen nousua vuoden viimeisellä neljänneksellä, mikä osaltaan laski korkosijoitusten tuottoja. Valuuttamarkkinoilla USA:n dollarin kurssi pysyi vakaana suhteessa euroon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Vuosi 2025 starttasi Suomen talouden elpyessä. Vuoden edetessä talouskasvu kuitenkin hyytyi ja loppuvuonna BKT jälleen supistui vuodentakaiseen verrattuna. Vuotta 2025 leimasi kuluttajien alakulo. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko kääntyi jälleen nousuun.

Kotitalouksien alakulo näkyi siinä, että yksityisen kulutuksen kehitys oli varsin vaisua. Vastavasti kotitalouksien säästämisaste oli korkealla, eli kasvavista tuloista aiempaa suurempi osa ohjautui säästöihin, ei kulutukseen. Moni perhe kasvatti taloudellisia puskureitaan haastavien vuosien jälkeen.

Alakulosta huolimatta, kotitalouksien taloudellinen asema parani monella mittarilla vuonna 2025. Palkansaajien ostovoima jatkoi kasvuaan, inflaatio rauhoittui ja korkotaso vakautui aiempaa matalammalle tasolle. Epävarmuutta sen sijaan ylläpiti odotuksia korkeammaksi noussut työttömyys ja maailmantalouden epävarmuudet.

Yritysten luottamus sen sijaan kehittyi kotitalouksia myönteisemmin. Yritysten luottamus talouden näkymiin parani vuoden mittaan, joskin taso oli vielä varsin maltillinen. Investoinneissa nähtiin pientä heräilyä, mutta selvää piristymistä saadaan vielä odottaa. Rakentamisessa vaikeat ajat jatkuivat. Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2025.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma, joka on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen, on vielä vaikuttamassa asuntomarkkinaan. Epävarmuutta asuntomarkkinoille luo kuitenkin edelleen maailmanpoliittinen tilanne, alhainen kuluttajien luottamus sekä työllisyystilanne. Olimme ennustaneet kuluneelle vuodelle 8–10 prosenttiyksikön kasvua kiinteistönvälittäjien tekemien vanhojen asuntojen kauppamäärään sekä vanhojen osakehuoneistojen keskimääräiseksi hintakehitykseksi 2 prosenttiyksikköä.

Kauppamäärä nousi lähes ennustemme mukaisesti noin 10 prosenttiyksikköä vuodesta 2024, mutta keskimääräinen hintakehitys vanhoissa osakehuoneistoissa oli noin -6 prosenttiyksikköä poiketen paljon ennusteestamme.

Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä ja ensiasunnonostajien varovaisuudesta. Vuoden aikana asuntokauppamäärät kasvoivat eniten Oulussa ja PK-seudulla. Uudisasuntokauppojen määrä laski edelleen edellisestä vuodesta noin 14 prosenttiyksikköä.

Alkaneen vuoden 2026 asuntomarkkinaan vaikuttaa kuluttajien luottamuksen ja työmarkkinatilanteen kehittyminen. Markkinoilla odotetaan myös uudisasuntorakentamisen elpymistä.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOS JA TASE

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2023	1-12/2022*	1-12/2021*/**
Korkokate	244 527	274 844	263 761	169 610	152 324
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	392 261	407 058	376 236	305 154	298 715
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-265 434	-241 804	-230 733	-218 385	-220 021
Kulu-tuottosuhde	-67,7 %	-59,4 %	-61,3 %	-71,6 %	-73,7 %
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-16 022	-25 385	-9 988	-15 882	-941
Tilikauden voitto/tappio	86 630	115 577	105 487	56 168	72 762
Taseen loppusumma	13 225 506	13 892 891	13 206 415	13 780 287	13 079 096
Oma pääoma	1 358 261	1 283 902	1 137 950	1 178 847	1 190 293
Oman pääoman tuotto %	6,6 %	9,5 %	9,1 %	4,7 %	6,2 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,6 %	0,9 %	0,8 %	0,4 %	0,6 %
Omavaraisuusaste %	10,3 %	9,2 %	8,6 %	8,6 %	9,1 %
Vakavaraisuussuhde %	22,7 %	20,9 %	19,5 %	18,7 %	19,5 %

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

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

TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1-12/2024)

Alla Säästöpankkiryhmän tuloskehitystä koskevassa tekstiosuudessa esitetään jatkuvien toimintojen tulosta koskevat luvut, ellei toisin mainita.

Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja oli 110,8 (139,8) miljoonaa euroa ja tulos verojen jälkeen oli 86,6 (115,6) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot yhteensä laskivat 3,6 prosenttia ollen 392,3 (407,1) miljoonaa euroa. Markkinakorkojen lasku pienensi Säästöpankkiryhmän korkokatetta. Korkokate oli 244,5 (274,8) miljoonaa euroa. Korkotuotot olivat 516,3 (615,1) miljoonaa euroa. Korkotuotot asiakkaiden lainoista ja saamisista oli 403,1 (476,8) miljoonaa euroa. Korkotuotot lainoista ja saamisista luottolaitoksilta oli 31,4 (66,8) miljoonaa euroa. Korkokulut laskivat 271,8 (340,3) miljoonaa euroon. Korkoriskin hallinnassa käytettävien johdannaisten korkokulut laskivat 98,7 (141,9) miljoonaa euroon. Korkokulut liikkeeseen lasketuista velkakirjoista oli 87,6 (82,5) miljoonaa euroa. Korkokulut veloista asiakkaille oli 76,0 (97,1) miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 129,8 (119,4) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot olivat 143,9 (132,3) miljoonaa euroa. Maksuliikennepalkkiot olivat 54,5 (50,4) miljoonaa euroa. Rahastoista saadut palkkiot olivat 40,7 (41,5) miljoonaa euroa ja luotonannon palkkiot olivat 20,1 (19,0) miljoonaa euroa. Palkkiokulut kasvoivat 14,1 (12,9) miljoonaa euroon.

Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 3,1 (-2,9) miljoonaa euroa. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 5,8 (-0,3) miljoonaa euroa sisältäen sekä osakkeiden ja osuuksien arvostusvoittoja ja tappiota -0,6 (-1,0) miljoonaa euroa että suojauslaskennan nettotuloksen 5,8 (0,8) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 14,8 (15,7) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin on kirjattu VTS-rahastosta katettu talletussuojamaksu 0,8 (6,4) miljoonaa euroa. Vastaava kulu on kirjattu liiketoiminnan muihin kuluihin.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut kasvoivat 9,8 prosenttia 265,4 (241,8) miljoonaa euroon. Henkilöstökulut kasvoivat 11,0 prosenttia ja olivat 114,9 (103,5) miljoonaa euroa. Henkilöstön määrä 31.12.2025 oli 1 514 (Jatkuvat toiminnot 1 412). Muut liiketoiminnan kulut olivat 135,1 (126,1) miljoonaa euroa. Muut hallintokulut olivat 113,5 (98,7) miljoonaa euroa. ICT-kulut olivat 64,5 (54,2) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 15,4 (12,2) miljoonaa euroa.

Talletussuojamaksu oli 0,8 (6,4) miljoonaa euroa. EU:n yhteinen kriisinratkaisuneuvosto (Single

Resolution Board, SRB) on ilmoittanut, ettei se kerää vakaumaksuja vuodelta 2025. Tilikaudella 2024 vakaumaksua kerätiin Säästöpankkiryhmältä 2,8 miljoonaa euroa.

Ryhmän kulu-tuottosuhde oli 67,7 (59,4) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 16,0 (25,4) miljoonaa euroa ja ne sisältävät asiakkaille myönnettyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset. Rahoitusvarojen arvonalentumisten lisäksi tuloserä sisältää konsolidoimattoman tytäryrityksen ja omistus-yhteisyrityksen osakkeisiin kirjatut arvonalentumiset yht. 1,0 miljoonaa euroa. Asiakkaille myönnettyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävien mallien muutokset pienensivät ECL määrää 4,1 miljoonalla eurolla. Tilikaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos kasvatti arvonalentumisia 2,7 miljoonalla eurolla. Tilikaudella toteutuneet nettoluottotappiot olivat yhteensä 12,3 (11,8) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat pääosin lainoihin ja muihin saamisiin.

Säästöpankkiryhmän efektiivinen veroaste oli 21,8 (17,4) prosenttia.

TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTIETO 31.12.2024)

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

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 10,5 (10,1) miljardia euroa, jossa oli kasvua 4,3 prosenttia. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 160,1 (163,6) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 970,3 (854,8) miljoonaa euroa. Käteiset varat olivat 1,3 (1,5) miljardia euroa. Säästöpankkiryhmän velat asiakkaille pysyivät vertailukauden tasolla ollen 7,2 (6,9) miljardia euroa. Velat luottolaitoksille olivat 344,6 (530,3) miljoonaa euroa. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 4,0 (3,7) miljardia euroa.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli 1,4 (1,3) miljardia euroa. Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta oli 0,2 (1,2) miljoonaa euroa. Muihin laajan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvon muutos oli tilikaudella 7,9 (13,3) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oman pääoman tuotto oli 6,6 (9,5) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän luottosalkun laatu on hyvä ja suurin osa luotoista on vakuudellisia.

Taseen odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä lainoista ja saamisista oli kauden lopussa 67,6 (64,9) miljoonaa euroa, eli 0,60 (0,60) prosenttia lainoista ja saamisista. Säästöpankkiryhmän järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla olleen 2,9 (2,7) prosenttia lainoista ja saamisista.

Säästöpankkiryhmän rahoitusasema ja maksuvalmius on vahva. Säästöpankkiryhmän LCR-suhdeluku oli 255 prosenttia ja NSFR-suhdeluku oli 124 prosenttia tilikauden lopussa.

LOPETETUT TOIMINNOT

Säästöpankkiryhmä on myynyt Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan Henki-Fennialle. Kauppa on toteutunut suunnitellusti elokuussa 2025, jonka yhteydessä Säästöpankkiryhmä ja Henki-Fennia aloittavat pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevan jakelu-yhteistyön. Sp-Henkivakuutuksen tulos on esitetty IFRS 5 -standardin mukaisesti lopetettuna toimintona.

Vakuutustoiminta kerrytti tulosta tilikauden alusta myyntihetkeen 4,4 miljoonaa euroa. Lopetet-
tujen toimintojen tulos oli -8,3 (10,1) miljoonaa euroa.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastyytyväisyys ja asiakaskokemus on ollut koko vuoden 2025 erittäin hyvää. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositte-
lueindeksi (NPS) oli korkea 85,3. NPS luku kertoo asiakaskokemustamme korkeasta laadusta. Mittaustulokset kertovat oikeasta suunnasta kohti strategista tavoitettamme, alan parasta palvelua.

Säästöpankkiryhmä ja Fennia aloittivat syyskuussa pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja lainaturvia koskevan yhteistyön. Yhteistyön aloittamisen yhteydessä Säästöpankkiryhmä myi Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan Henki-Fennialle. Kauppa toteuttaa Säästöpankkiryhmän uutta ryhmästrategiaa.

Säästöpankkiryhmän 2023 käynnistyneen digitalisaatiohankkeen työ on jatkunut vuonna 2025 tiiviisti. Asiakkuudenhallinnan ja markkinoinnin uusia työvälineitä on ollut alkuvuonna käytössä. Seuraavien kahden vuoden aikana uudistamme asiakkuudenhallinnan lisäksi myös rahoitusprosessia ja -järjestelmiämme, pyrkien tuomaan sujuvuutta asiakkaillemme.

Alkuvuonna Säästöpankki Mobiilia kehitettiin laajasti niin sijoittamisen kuin arjen pankkiasioi-

den osalta. Osakemarkkinoita laajennettiin Ruotsin ja Tanskan pörssiin sekä Saksan Xetraan ja valikoimaan tuotiin myös ETF-rahastot. Mobiiliin ilmettä uudistettiin brändimuutoksella. Toimme säästötavoite -ominaisuuden tukemaan oman talouden hallintaa. Lisäksi mobiiliin mahdollistettiin henkilöasiakkaille uusiutuvan määräaikaistalletuksen avaaminen.

Säästöpankin palveluja laajasti käyttävien ja asiointinsa Säästöpankkiin keskittäneiden henkilöasiakkaiden määrä kasvoi vuoden aikana 2,7 prosenttia. Vuoteen 2025 lähettiin asuntomarkkinan kannalta jo toiveikkaissa merkeissä. Tulleista puhjenneen kauppasodan ja heikenneen kuluttajaluottamuksen keskellä asuntokauppa piristyi valitettavan vähän. Henkilöasiakkaiden lainakanta kasvoi vuoden aikana huolimatta vaisusta markkinatilanteesta ilahduttavasti 4,1 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskasvu oli vuoden 2025 aikana 4,4 prosenttia.

Kuten henkilöasiakkaidenkin osalta, myös yritysasiakkaidemme asiakastyytyväisyys on ollut katsauskaudella erittäin korkealla tasolla, mistä kertoo Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositte-
lueindeksi NPS-lukema 89,4.

Yritysasiakasliiketoiminnan volyymit kehittyivät vuoden aikana vaikeasta markkinatilanteesta huolimatta suotuisasti: yritysluottokanta kasvoi 4,7 prosenttia 3,4 miljardiin euroon. Asuntoyhteisöjen osuus tästä kasvusta oli hieman keskimääräistä suurempaa, sillä taloyhtiölainat kasvoivat 8,0 prosenttia vuoden aikana.

Yritysten tili- ja talletusvarojen kehitys vaihteli katsauskauden aikana: vuoden ensimmäisten kuukausien aikana tili- ja talletusvarat pienenevät, mutta loppuvuoden hyvän kehityksen ansiosta saavutimme lopulta 13,2 prosentin kasvun, 1,8 miljardiin euroon.

Rakentamisen sekä majoitus- ja ravitsemistoiminnan vaikeudet näkyivät myös Säästöpankkiryhmän yritysluottosalkussa, mutta kokonaisuudessa häiriöluottojen määrä säilyi melko alhaisella tasolla. Tukeaksemme maatalousasiakkaidemme vihreää siirtymää ja siirtymää uudistavaan viljelyyn solmimme Itämeri-sitoumuksen Baltic Sea Action Groupin eli BSAG:n kanssa lokakuussa 2025. Kehityspanostukset ovat yritysasiakasliiketoiminnassakin kohdentuneet erityisesti Säästöpankkiryhmän digitalisaatiohankkeeseen, jonka myötä rahoitus- ja asiakkuudenhallinnan järjestelmät uudistetaan. Hankkeella tavoitellaan merkittäviä liiketoiminnan hyötyjä, sekä sujuvampaa ja helpompaa asiointia niin asiakkaiden kuin työntekijöidenkin arjessa.

Säästöpankit tarjoavat kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilöasiakkaille kuin yritysasiakkaille. Säästöpankin ydintehtävä on säästäväisyyden edistäminen ja olemmekin tehneet lukuisia toimia vuoden 2025 aikana, joilla olemme helpottaneet ja madaltaneet asiakkaidemme säästämisen aloittamisen kynnyksiä, muun muassa laskemalla säästäjän rahastojen minimimerkintäsummaa 10 euroon kuukaudessa.

Yhä useampi Säästöpankin asiakas aloitti rahasto- tai vakuutussäästämisen. Uusia jatkuvia rahastosäästösopimuksia avattiin 5,6 prosenttia enemmän, kuin vertailukautena. Jatkuvista rahastosäästösopimuksista 31,5 prosenttia tehtiin itsepalveluna sähköisiä asiointikanavia käyttäen, jossa on selkeää kasvua vertailukauteen nähden. Jatkamme määrätietoista työtä säästäväisyyden edistämiseksi.

Palveluidemme laaja-alainen kehittäminen jatkui myös alkuvuoden 2025 aikana. Jatkoimme muun muassa Säästöpankkien yksityispankkipalveluiden uudistamista. Varakkaimmille varallisuushoidon asiakkaillemme tarkoitettu yksityispankkipalvelumme on kasvanut merkittävästi ja asiakkaidemme tyytyväisyys palveluun on ollut erinomaisella tasolla. Yksityispankkiasiakkaiden määrä kasvoi yli 45 prosenttia vuoden 2025 aikana.

Säästöpankkien varallisuushoidon palveluiden nettomyynti Sp-Rahastoyhtiön rahastoihin ja vakuutussäästämisen tuotteisiin olivat tarkastelujaksolla 282,7 miljoonaa euroa. Nettomyynti kasvoi 66,4 prosenttia suhteessa vertailukauteen.

Säästöpankkien hallinnoitavat asiakasvarat (pl. talletukset) kehittyivät tarkastelukaudella positiivisesti, kasvua oli 17,6 prosenttia. Hallinnoitaviin varoihin lasketaan asiakkaiden rahasto- ja vakuutussäästöt sekä arvopaperisäilytyksen varat. Tarkastelukauden lopussa hallinnoitavien asiakasvarojen määrä oli 4,27 miljardia euroa.

Sp-Rahastoyhtiön markkinaosuus kotimaisten rahastoyhtiöiden joukossa oli tarkastelukauden lopussa 3,0 prosenttia (31.12.2024: 2,9 prosenttia). Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat kasvoivat 13,8 prosenttia ja olivat tarkastelukauden lopussa 6,0 miljardia euroa. Nettomerkinnät Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat 403,7 miljoonaa euroa. Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 3,1 prosenttia. Rahastoissa oli tarkastelukauden lopussa 298 107 osuudenomistajaa. Osuudenomistajien määrällä mitattuna Sp-Rahastoyhtiö on Suomen neljänneksi suurin rahastoyhtiö. Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi 25 sijoitusrahastoa ja 7 erikoissijoitusrahastoa.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEEN

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen tiedossa ei ole muita seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan katsauskauden valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

VUODEN 2026 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2026 maailmantalouden kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvun hidastuvan 2,9 prosenttiin. USA:ssa ja Kiinassa kasvun odotetaan hieman hidastuvan, Euroopassa hieman piristyvän. Kauppapoliittiset jännitteet ovat yhä korkealla ja tilanteet voivat muuttua nopeastikin. Yhtenä riskinä on tekoälyn ympärille kehittynyt mahdollinen kupla, joka puhjetessaan voisi aiheuttaa heiluntaa rahoitusmarkkinoilla. Tekoälyn käyttö joka tapauksessa lisääntyy ja tuo hiljalleen myös hyötyjä yrityksille.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2026. Paljon riippuu kuitenkin siitä, kuinka varovaisina kuluttajat pysyvät ja tilanne on siltä osin hauras. Korkea työttömyys pitäneekotitaloudet varovaisina ainakin alkuvuoden. Toisaalta ostovoima kasvaa, inflaatio on rauhoittunut ja korkotaso vakautunut, mikä tukee kotitalouksien tilannetta. Lisäksi säästöjä on jo kerrytetty melko pitkään, joten luottamuksen parantuessa eväitä kulutuksen kasvattamiseen ja asuntojen hankintaan on olemassa. Odotamme Suomen BKT:n kasvavan 0,8 prosenttia vuonna 2026.

Yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Laskenut korkotaso tukee investointipäätöksiä, mutta globaalin talouden epävarmuudet heikentävät investointiympäristöä. Rakennussektorin ahdinko alkanee hiljalleen helpottamaan, mutta mitään nopeaa elpymistä ei ole näköpiirissä.

Liiketoiminnan näkymät

Vuonna 2026 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.

LISÄTIETOJA:

Toimitusjohtaja, Kai Koskela, puh. 040 549 0430

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkiryhmän kotisivuilta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma

VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

Vakavaraisuus (vertailutieto 31.12.2024)

Vuoden 2025 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 256,2 (1 148,5) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 254,4 (1 146,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 1,7 (2,4) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 531,3 (5 494,8) miljoonaa euroa, eli 0,7 prosenttia suuremmat, kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 22,7 (20,9) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 22,7 (20,9) prosenttia. Katsauskaudella omia varoja vahvisti ensi sijassa tilikauden voitto. Lisäksi vakavaraisuusasetuksen vuoden 2025 alusta voimaan tulleet muutokset (CRR3) vahvistivat Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuutta hieman.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 720,2 (716,8) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnanvaraisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta järjestelmäriskipuskurivaateesta sekä ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa.

YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAADE, %

31.12.2025	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	0,02	8,86
AT1	1,50	0,28				1,78
T2	2,00	0,38				2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	1,00	0,02	13,02



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

Finanssivalvonta teki 26.6.2025 päätöksen säilyttää Säästöpankkien yhteenliittymän järjestelmäriskipuskuri (1,0 prosenttia) ennallaan. Päätös tulee voimaan 1.7.2026.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2025 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä 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 luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä. Vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade lasketaan yksinkertaistetulla perusmenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade standardimenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan vain, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Yhteenliittymän liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

SÄÄSTÖPANKKIEK YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024*
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 350 124	1 213 425
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-95 690	-67 299
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 254 434	1 146 126
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 254 434	1 146 126
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 745	2 379
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1 745	2 379
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 256 179	1 148 505
Riskipainotetut erät yhteensä	5 531 347	5 494 792
josta luottoriskin osuus	4 883 309	4 782 921
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	15 916	31 231
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	632 122	680 640
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,7 %	20,9 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,7 %	20,9 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,7 %	20,9 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 256 179	1 148 505
Pääomavaatimus yhteensä**	720 198	716 840
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	82 970	82 422
Pääomapuskuri	535 981	431 665

* Omien varojen vaatimuksen uudistui 1.1.2025, kun vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutokset tulivat voimaan. Vertailuajankohdan 31.12.2024 tiedot on laskettu perustuen vertailukautena voimassa olleeseen sääntelyyn.

** 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 9,4 (8,9) prosenttia ylittäen sitovan 3 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymä seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	1 254 434	1 146 126
Vastuiden kokonaismäärä	13 380 826	12 883 839
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,4 %	8,9 %

KRIISINRATKAISUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausturvasto (Laki rahoitusvakausturvastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausturvasto päätti asettaa maaliskuussa 2025 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. Rahoitusvakausturvaston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,87 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 7,80 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,75 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,92 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

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

RISKIASEMA

Säästöpankkiryhmän vahva vakavaraisuus ja erittäin hyvä maksuvalmius luovat turvaa epävarmassa toimintaympäristössä. Säästöpankkiryhmän CET1-vakavaraisuus oli vuoden lopussa 22,7 prosenttia, mikä ylittää 9,7 prosenttiyksiköllä sääntelyn edellyttämän minimitason. Säästöpankkiryhmä on yksi vakavaraisimmista pankeista Suomessa. Luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla huomioiden taloudellisen toimintaympäristön heikentyminen.

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin. Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa.

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

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

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista.

Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille. Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit.

LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global rating arvioi 10.2.2026 Säästöpankkien Keskuspankin luokituksen. Luokitus ja näkymät pysyivät samoina: pitkäaikainen luottoluokitus A-, lyhytaikainen A-2 ja näkymät 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 13.3.2025 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 Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) 13.3.2025 asti ja 13.3.2025 alkaen puheenjohtajana toimi Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) 13.3.2025 asti ja 13.3.2025 alkaen Valtteri Simola (Helmi Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) sekä Björn West (Koivulahden Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) 13.3.2025 asti ja 13.3.2025 alkaen Peter Storsjö (Tammisaaren Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja). Hallintoneuvoston jäsenet ovat pääsääntöisesti säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäsenenä ovat 1.1.–31.12.2025 toimineet seuraavat henkilöt:

Robin Lindahl (Säästöpankeista riippumaton), puheenjohtaja
Heikki Paasonen, (Säästöpankki Optia Oy) varapuheenjohtaja
Pirkko Ahonen (Aito Säästöpankki Oy), jäsen
Monika Mangs (Närpiön Säästöpankki Oy), jäsen
Petri Siviranta (Someron Säästöpankki), jäsen
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 13.3.2025 seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Säästöpankkiliiton hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet jäsenistä on paikalla.

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajana toimi Kai Koskela.

Säästöpankkiliiton varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 13.3.2025 Keskusyhteisön tilintarkastajaksi valittiin Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Mikko Kylliäinen.

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.

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, vakavaraisuussäätelyssä (CRD/CRR) tai Solvenssi II -sääntelyssä (SII). Esitetyt vaihtoehtoiset tunnusluvut täydentävät IFRS-standardien mukaisesti laadittuja päälaskelmia ja liitetietoja.



SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KESTÄVYYSRAPORTTI



ESRS 2 YLEISET TIEDOT

LAATIMISPERUSTEET

KESTÄVYYSELVITYSTEN YLEISET LAATIMISPERIAATTEET (BP-1)

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.

Säästöpankkiryhmä ei muodosta konsernia eikä luottolaitostoinnasta 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.–31.12.2025, ellei toisin mainita.

Kestävyysraporttimme noudattaa samoja laskentarajoja kuin Säästöpankkiryhmän tilinpäätös. Taloudellisen vastuun tunnusluvut kattavat koko toiminnan ja perustuvat Säästöpankkiryhmän kirjanpitoon ja vahvistettuun tilinpäätökseen vuodelta 2025. Sp-Koti Oy:n, Urbanit Kodit Oy:n ja Sp-Isännöintipalvelut Oy:n osalta raportti kattaa ainoastaan euromääräiset tiedot. Muu-

toksena edelliseen kestävyysraporttiin tunnusluvuissa ei ole huomioitu Sp-Henkivakuutus Oy:n tietoja, sillä Säästöpankkiryhmä on myynyt Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan Henki-Fennialle. Kauppa on toteutunut 29.8.2025.

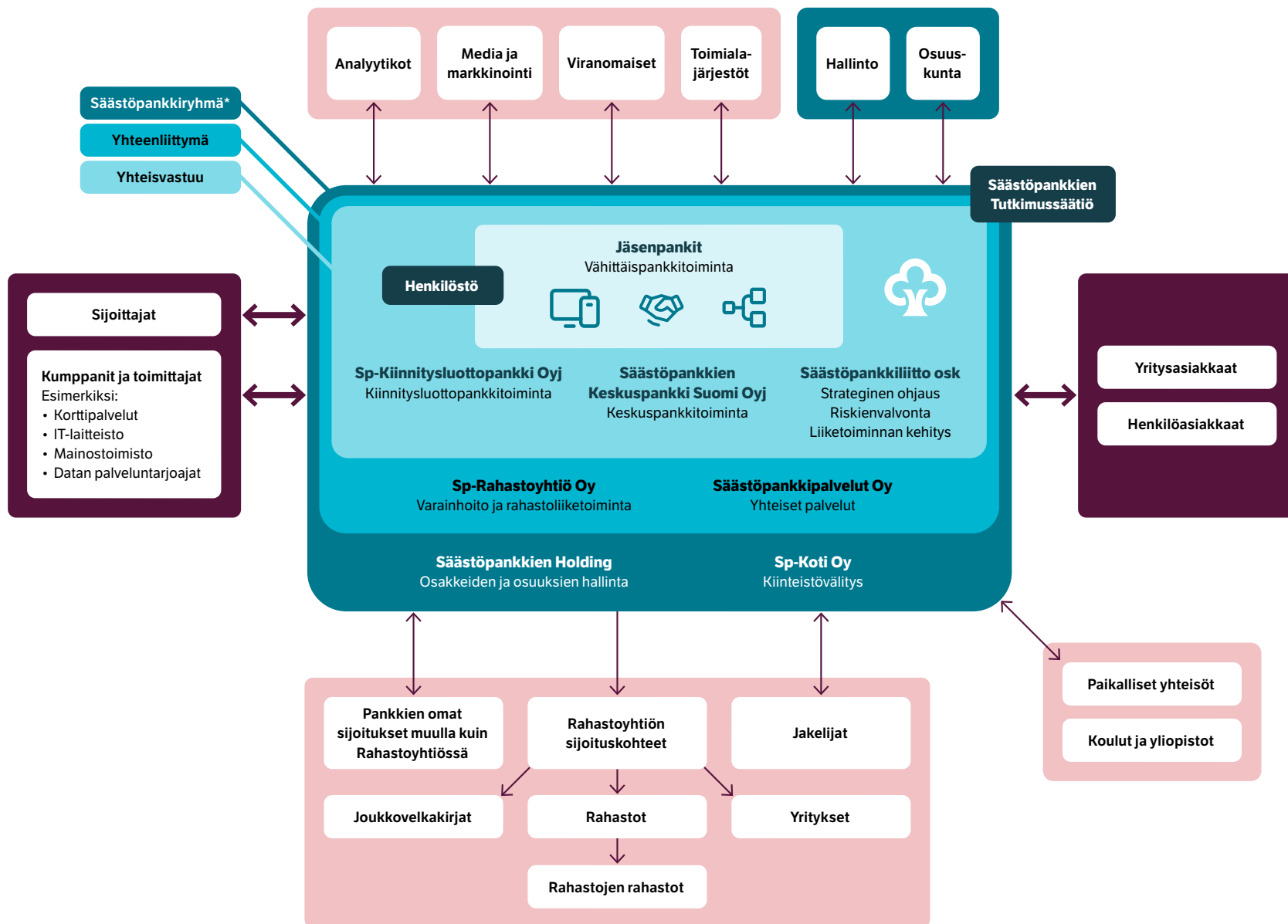
Kestävyysraportin tiedot kattavat Säästöpankkiryhmän yhtiöiden tiedot ja arvoketjun alku- ja loppupään tiedot. Arvoketjumme on kuvattu kuvassa Säästöpankkiryhmän arvoketju. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa on huomioitu koko Säästöpankkiryhmän arvoketju: arvoketjumme alkupäässä mukana ovat sijoittajat sekä kumppaniemme ja toimittajiemme toiminta (nk. tier 1). Arvoketjun loppupää käsittää sekä yritys- että henkilöasiakkaamme. Kestävyyspalveluksemme 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 yritysmyyneistä. Raportissa ei myöskään kuvata aineetonta omaisuutta, liiketoiminnan kannalta salaista tietoa tai innovaatioita.

TIETTYJÄ OLOSUhteITA KOSKEVAT TIEDOT (BP-2)

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 rajausta, mukana olevat yhtiöt

HALLINTO-, JOHTO- JA VALVONTAELINTEN ROOLI (GOV-1)

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

Säästöpankkiliiton ylin päätöksentekoeelin 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. Hallinto-, johto- ja valvontaelinten kokoonpanossa on edustettuna sekä työsuhteisia että muita työntekijöitä. Vuonna 2025 17 % jäsenistä oli naisia ja 83 % miehiä. Riippumattomien jäsenten osuus hallituksessa oli puolestaan 40 %.

Valvontaelinten roolit ja vastuut

Säästöpankkiliiton hallitus hyväksyy olennaisuusanalyysin tuloksiin ja ryhmästrategian päämääriin 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 säännöllisesti. Kestävyysriskien käsittely tapahtuu lisäksi hallituksen riskivaliokunnassa vuosittain osana muuta riskikäsittelyä. Kestävyysvaikutuksia, -riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään osana olennaisuusanalyysiä myös hallituksen tarkastusvaliokunnassa vuosittain. Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan ei käytetä erityisiä valvontatoimia tai menettelyjä yllä mainittujen vastuiden lisäksi. Sisäinen tarkastus valvoo vuosisuunnitelmansa mukaisesti ESG-vaatimusten huomioimista ja noudattamista liiketoiminnassa. Vuonna 2025 olennaisiksi tunnistettujen riskien osalta määriteltiin vastuut ja käynnistettiin toimenpidesuunnittelu sekä integroiminen osaksi toimintaperiaatteita. Vuonna 2025 olennaisten vaikutusten ja mahdollisuuksien osalta vastuuta ei ole vielä vuonna

2025 huomioitu yrityksen tehtävämäärityksissä, hallituksen toimeksiannoissa tai muissa toimintaperiaatteissa.

Ylimmän johdon osaaminen kestävyysseikoista

Säästöpankkiliiton hallitus on hyväksynyt hallituksen kokoonpanon monimuotoisuuden toteuttamisen periaatteet, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella on sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta luottolaitoksen liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä. Periaatteita päivitettiin vuonna 2025 Säästöpankkiliiton hallituksen jäsenten osalta siten, että aliedustetun sukupuolen osuuden tavoite on 40 % hallituksen jäsenistä vuoteen 2030 mennessä. Vuoden 2025 hallituksen kymmenestä jäsenestä kaikki olivat myös vuoden 2024 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 vastuullisuusjohtajien, -tiimin, vastuullisuusohjausryhmän tai -työryhmän vastuullisuusasiantuntijoiden osaamista. Tuomme Säästöpankkiryhmän hallinnon vuosittaisille koulutuspäiville ajankohtaiset kestävyysasiat, minkä kautta vahvistamme ylimmän johdon ajantasaista osaamista kestävyysseikoista. Vuonna 2025 kahdesti järjestetyillä hallinnon koulutuspäivillä käsiteltiin vastuullisuusstrategiaa ja ilmastomuutoksen siirtymäsuunnitelmaa. Tämän lisäksi järjestimme vastuullisuuden läpikäyntejä Säästöpankkikeskuksen esihenkilöverkostolle ja sen kehittämisestä vastaaville, Säästöpankkiliiton johtoryhmälle ja hallitukselle sekä Säästöpankkien johtoryhmille ja hallituksille. Läpikäynneissä keskusteltiin vastuullisuuden ja ilmastomuutoksen siirtymäsuunnitelman merkityksestä Säästöpankkiryhmälle.

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. Ilmastomuutokseen liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat organisaatiolle uudempiä, ja näihin liittyvässä osaamisessa on kehitettävää. Tämän osaamisen kehittämiseen panostettiin siirtymäsuunnitelman rakentamisen yhteydessä vuonna 2025.

Vastuullisuuden hallintomalli

Säästöpankkiliiton hallitus on hyväksynyt Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden hallintomallin, joka määrittää rakenteet ja velvollisuudet ryhmän vastuullisuustyön tehokkaaksi johtamiseksi.

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 ja olennaisuusanalyysin, vastuullisuusstrategian ja siihen liittyvät 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 ja liiketoiminnan edustajat. Riskivaliokunta hyväksyy operatiivisiin ESG-riskeihin kohdistuvat toimenpidesuunnitelmat, siltä osin kuin ne nousevat ryhmätasolla merkittäviksi. Seuranta-, hallinta- ja valvontaroolia ei ole toistaiseksi asetettu erikseen yhdellekään yksilölle.

Ryhmän vastuullisuudesta ja ESG-toiminnasta vastaava vastuullisuusjohtaja vastaa yritys vastuun tuloksellisuudesta, johtaa ja koordinoi vastuullisuuden tiimiä, projekteja ja viestintää kokonaisuutena sekä omistaa niiden operatiivisen vastuun pois lukien liiketoiminnassa toimivan johtajan vastuulla olevat liiketoiminnan vastuullisuuden kehittämiseen (tuotteet, palvelut, konseptit) ja ESG-riskeihin liittyvät osa-alueet. Vastuullisuusjohtaja johtaa Säästöpankkikeskuksen vastuullisuustyöryhmää, vastuullisuuden ohjausryhmää ja raportoi johtoryhmässä vastuullisuudesta vastaavalle johtajalle. Liiketoiminnassa toimiva johtaja raportoi henkilöasiakasliiketoiminnasta vastaavalle johtajalle.

Vastuullisuusohjausryhmässä on mukana Säästöpankkiliiton johtoryhmän ja Säästöpankkien edustajia ja vastuullisuustyöryhmässä on mukana tukitoimintojen ja liiketoimintayksiköiden vastuullisuusasiantuntijoita sekä laajaa asiantuntemusta eri toiminnoista. Vastuullisuustyöryhmä ei kokoontunut vuonna 2025.

Säästöpankit integroivat vastuullisuuden toimintaansa ja osallistuvat vastuullisuusstrategian ja -tiekartan implementointiin pankkitasolla, huolehtivat osaamisesta, koulutuksista, resursseista ja ohjeiden noudattamisesta. Lisäksi valittuihin vastuullisuussisältöihin on haettu näkemystä pankeilta vuoden 2025 aikana.

YRITYKSEN HALLINTO-, JOHTO- JA VALVONTAELIMILLE TOIMITETTAVAT TIEDOT JA NIIDEN KÄSITTELEMÄT KESTÄVYYSSSEIKAT (GOV-2)

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. Säästöpankkiliiton hallituksen vuoden 2025 aikana käsittelemiä vastuullisuusasioita ovat ilmastonmuutoksen siirtymäsuunnitelma, kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi, ESG-riskien olennaisuuden arviointi, kestävyysraportointi sekä vastuullisuusstrategian seuranta ja mittareiden päivitykset.

Olennaiseksi tunnistettuja kestävyysvaikutuksia, -riskejä ja –mahdollisuuksia käsitellään seurantaa ja valvontaa varten hallinto-, johto- ja valvontaelimissä osana ESG-riskien olennaisuuden arviointia ja olennaisiin ESG-riskeihin liittyvien hallintatoimenpiteiden suunnitelmien edistämistä. Olennaisiin kestävyysriskeihin liittyviä teemoja, kuten ilmastonmuutoksen hillintä, on huomioitu myös Säästöpankkiryhmän ryhmästrategiassa, jonka toteutumista hallinto-, johto- ja valvontaelimissä seurataan. Säästöpankkiryhmän hallinto-, johto- ja valvontaelimet ovat raportointikauden aikana käsitelleet vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia, jotka on kuvattu tarkemmin kappaleessa SBM-3 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuoro vaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa.

KESTÄVYYTEEN LIITTYVÄN SUORITUSKYVYN SISÄLLYTTÄMINEN KANNUSTINJÄRJESTELMIIN (GOV-3)

Olemme integroineet ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan (ESG) liittyvät asiat myös osaksi palkitsemisen periaatteitamme. Vuonna 2025 vastuullisuusmittareita sovellettiin palkitsemisessa Säästöpankkiliiton johtoryhmälle sekä Säästöpankkikeskuksen henkilöstölle ja Sp-Rahastoyhtiössä salkunhoitajille.

Palkitsemisen mittarit

Säästöpankkikeskuksen johdon kestävyyteen liittyvää suorituskykyä mitataan kahdella mittarilla: Säästöpankkikeskuksen henkilöstön suositteluhalukkuus ja osana asiakassuhdemittausta oleva kestävyysindeksi. Tulospalkkiojärjestelmän kestävyyteen liittyvien tavoitteiden painoarvo on 23 %.

Säästöpankkikeskuksen henkilöstön suositteluhaluus -mittari (eNPS) mittaa työntekijöidemme suositteluhaluutta ja tukee tavoitettamme tarjota työntekijöillemme viihtyisä työpaikka. Säästöpankkikeskuksen johdon suorituskyyä arvioidaan lisäksi suhteessa kestävyysindeksiin. Kestävyysindeksi mittaa asiakkaiden kokemuksia Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta osana asiakassuhdekyselyä. Nämä mittarit tukevat tavoitettamme toimia ympäristön ja ilmastoon kannalta kestävästi ja tukea asiakkaidemme ilmastokestävyyden kehittymistä. Säästöpankkikeskuksen henkilöstön suositteluhaluus (eNPS) ja kestävyysindeksi ovat palkitsemismittarien ohella ryhmästrategiamme suorituskyyyn ja vastuullisuusstrategiamme mittareita.

Ilmastoön 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. Vuonna 2025 kestävyys oli huomioitu kolmen pankin palkitsemisessa. Esimerkiksi yhden pankin erityispalkitsemisessa korostuivat erinomainen asiakaskokemus, yhteistyön, toimintatapojen tai vastuullisuuden kehittäminen, riskienhallinta, verkostoituminen tai pankin edustaminen erilaisissa tilaisuuksissa.

SELVITYS KESTÄVYYTTÄ KOSKEVASTA DUE DILIGENCE -PROSESSISTA (GOV-4)

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 kestävyys selvityksessä on kuvattu taulukossa Due Diligence -prosessin keskeiset osatekijät ja niiden sijainti kestävyysraportissa. Riskienhallintaprosessista ja sisäisestä valvonnasta kerrotaan tarkemmin liitteessä 4.



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

Due Diligence -prosessin keskeiset osatekijät	Kohdat kestävyys selvityksessä
a) Due diligence -prosessin sisällyttäminen hallintoon, strategiaan ja liiketoimintamalliin	Hallinto- ja valvontaelinten rooli ja niille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat (GOV-2) Kestävyys 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)

RISKIENHALLINTA JA SISÄINEN VALVONTA KESTÄVYYSRAPORTOINNIN OSALTA (GOV-5)

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

Kestävyysraportoinnin merkittävimäksi riskiksi on tunnistettu, vastuullisuussääntelyn nopea muutosvauhti sekä siitä aiheutuva epävarmuus sääntelyn tulkinnassa ja soveltamiskäytännöissä. 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 asiantuntijan kanssa. Datan laadun, varmennettavuuden ja hallinnan kehittämiseksi kestävyysraportoitavaa datan keräystä pyritään automatisoimaan. Kestävyysraportoinnin tilannetta seurataan kuukausittain vastuullisuusohjausryhmässä CSRD-kehityskaistan ja vastuullisuuden tiekartan toimenpiteiden edistymisen kautta. Vastuullisuuden ohjausryhmässä 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

STRATEGIA, LIIKETOIMINTAMALLI JA ARVOKETJU (SBM-1)

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 ja niiden ominaisuuksia: Henkilöasiakkaiden mobiilipankin Talouteni tilanne -ominaisuuteen säästämisen seuranta ja tavoite, maksamiseen vuorokausikohtainen käyttöraja maksukohtaisen käyttörajan rinnalle, ratkaisurahastojen minimimerkinnän lasku 10 euroon ja verkkopankin palveluiden kehitys, joka mahdollistaa määräaikaistalletusten ja käyttö- ja säästötilin avaamisen verkkopankissa.

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 2025 lopussa Säästöpankkiryhmässä toimi 1514 työntekijää. Säästöpankkiryhmän jatkuvien toimintojen liiketoiminnan tuotot 31.12.2025 olivat yhteensä 392 261 tuhatta euroa. Ulkoinen toimija ei ole validoinut liiketoiminnan tuottoja.

Tulojen jakautuminen tilinpäätöksessä

Säästöpankkiryhmä on soveltanut elokuuhun 2025 saakka vapaaehtoisesti IFRS 8 standardia ja esittänyt kaksi raportoitavaa segmenttiä: pankkitoiminta ja varallisuudenhoidon palvelut. Pankkitoimintasegmentin muodostivat Säästöpankkiryhmään kuuluvat jäsensäästöpankit, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj. Varallisuudenhoidon palvelut segmentin muodostivat Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Henkivakuutus Oy. Säästöpankkiryhmä luopui syyskuusta 2025 alkaen vapaaehtoisesta IFRS 8 standardin mukaisesta segmentti-informaation esittämisestä. Säästöpankkiryhmä myi Henki-Fennialle Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan elokuussa 2025. Myyty henkivakuutustoiminta muodosti merkittävän osan

varallisuudenhoidon palvelut segmentistä. 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. Olemme 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 olemme asettaneet päästövähennystavoitteet vuoden 2025 aikana osana ilmastomuutoksen hillinnän siirtymäsuunnitelmaa.

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.

Taulukko: Kestävyyteen liittyvät tavoitteet, perusvuodet ja vuoden 2025 edistyminen

Tavoite	2030-tavoite	2024	2025	Perusvuosi
Ympäristövastuu				
Kestävyysindeksi, keskiarvo asteikolla 0–100	76	73,8	73,2	2024
Sosiaalinen vastuu				
Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä, kpl	130 500	97 856	100 512	2024
Henkilöstön suosittelemuus, Employee Net Promoter Score (eNPS)	Ryhmätasolla paraneva	+35	+33	2024
Tavoitettujen henkilöiden määrä tapahtumissa	+30 % vuoteen 2025 verrattuna	N/A	Yli 150 000	2025
Asiainnin turvallisuuden kokemus	Vähintään 8,0	N/A	8,0	2025
DEI-mittari, johto	4,0	N/A	N/A	2026
DEI-mittari, henkilöstö	4,0	N/A	N/A	2026
Hallintotapa				
Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa*	40 %	27 %	27 %	2024
Pakollisten Hyvän hallintotavan koulutusten suoritettu osuus henkilöstöstä	100 %	91,0 %	94,5 %	2024
Vastuullisuusvalmennusten suoritettu osuus henkilöstöstä**	100 %	N/A	82 %	2025

*Säästöpankkiliiton hallitus ja toimitusjohtaja

**Määritellyissä toiminnoissa

Tavoite	2030-tavoite	Yksikkö	Scope-luokka	2024	2025	Muutos 2025/perusvuosi (%)	Perusvuosi
Siirtymäsuunnitelmaan liittyvät tavoitteet							
Oman toiminnan päästövähennystavoite*	-75 % vuoden 2024 tasosta	%	1,2	N/A	-35 %	-35 %	2024
Rahoitustoiminnan päästövähennystavoite: maatalouden päästöintensiteetti	-10 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	+3,1 %	+3,1 %	2024
Rahoitustoiminnan päästövähennystavoite: teollisuuden päästöintensiteetti	-30 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	-4,2 %	-4,2 %	2024
Rahoitustoiminnan päästövähennystavoite: rakentamisen päästöintensiteetti	-50 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	-24,9 %	-24,9 %	2024
Rahoitustoiminnan päästövähennystavoite: Asuntolainojen päästöintensiteetti	-50 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	-2,6 %	-2,6 %	2024
Sijoitustoiminnan päästövähennystavoite: Rahastojen päästöintensiteetti**	-20 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	+17,6 %	+17,6 %	2024

* Oman toiminnan päästöjen tavoite vuodelle 2030 sisältää scopet 1 ja 2. Scopen 1 päästövähennystavoite on -54 % ja scopen 2 -76 %.

** Mukana Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastot ja mahdolliset muut asiakkaille tarjottavat ulkopuolisten varainhoitajien sijoitustuotteet

Vastuullisuuteen liittyvät tavoitteemme kattavat kaikki asiakasryhmämme sekä merkittävimmät tuote- ja palveluryhmät. Tavoitteistamme ei ole rajattu pois tuote- tai palveluryhmiä, asiakasluokkia tai maantieteellisiä alueita. Kestävyyssindeksi, Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä sekä Asiain turvallisuuksien kokemus koskevat kaikkia asiakasryhmiämme riippumatta heidän käyttämiensä palveluiden kattavuudesta. Henkilöstön suositteluhaluus, Pakollisten Hyvän hallintotavan koulutusten suoritettu osuus ja vastuullisuusvalmennusten suoritettu osuus henkilöstöstä koskevat koko työsuhteista henkilöstöämme. Tavoite Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa kosketti vuonna 2025 Säästöpankkiliiton hallitusta sekä toimitusjohtajaa. Hiilidioksidipäästöjen seuranta tulee kattamaan omat toimintomme sekä koko arvoketjumme päästöt.

Vastuullisuusteemat osana strategiaa

Vastuullisuus on keskeisessä asemassa 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 edistämiseksi. Kaikki strategiset valintamme, Liiketoiminnan kasvu, Pankkialan paras palvelu ja Huippuosaajien halutuin työpaikka, kytkeytyvätkin sosiaaliin kestävyysseikkoihin.

Säästöpankkiryhmän ryhmästrategiaa täydentävässä vastuullisuusstrategiassa on täsmennetty vastuullisuuteen kytkeytyvää toimintaamme. Sosiaalisen vastuun osalta keskitymme asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen lisäksi myös oman työyhteisöemme hyvinvoinnin ja monimuotoisuuden, yhdenvertaisuuden ja mukaan ottamisen 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 päästövähenneksiä.

Vuonna 2024 strategiatyössämme tunnistimme kuusi toimintaympäristöämme muokkaavaa muutosta, joista neljällä on suora kytkös vastuullisuusseikkoihin. Ensimmäinen muutos koskee asiakastarpeita, jotka ovat murroksessa kiihtyvän kaupungistumisen, monikielisuuden ja digitaalisuuden myötä. Parhaan palvelun tarjoaminen edellyttää tulevaisuudessa nopeutta ja helpoutta 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 tietosuojaan 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 osajista kiihtyy, työsuhteet moninaistuvat ja työn sisältö on muutoksessa. Tämä asettaa haasteen pysyä jatkossakin houkuttelevana osajien silmissä.

Toimintaympäristön muutoksiin pyritään vastaamaan myös Säästöpankkiryhmässä käynnissä olevan liiketoimintakehityshankkeen kautta. Siinä 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 kyvykkyudet. 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 (SBM-2)

Olemme vuorovaikutuksessa sidosryhmiemme kanssa ja kehitämme toimintaamme sidosryhmäpalautteen perusteella. Säästöpankkiryhmän hallinto-, johto- ja valvontaelimiä tiedotetaan vaikutusten kohteena olevien sidosryhmien näkemyksistä ja eduista kestävyteen liittyvien vaikutusten osalta. Tiedotus tapahtuu esimerkiksi käsittelemällä kaksinkertaisen olennaisuusanalyysin tuloksia ja sidosryhmäkyselyiden tuloksia Säästöpankkiliiton johtoryhmän, tarkastusvaliokunnan ja hallituksen agendalla. Sidosryhmien näkemyksiä hyödynnetään kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa, jonka avulla tunnistamme toimintamme kannalta olennaiset kestävyysteemat. Vuonna 2025 ei toteutettu vastuullisuuden sidosryhmäkyselyä tai haastatteluita, vaan hyödynsimme vuoden 2024 tuloksia niiden osalta. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin tulokset käsitellään vastuullisuuden hallintomallin mukaisesti ja arvioinnissa esiin nousseet teemat vaikuttavat vastuullisuusstrategiassa määriteltäviin kestävyystyöomme painopisteisiin. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnista on kerrottu lisää osiossa Kuvaus olennaisen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista (IRO-1). Taulukossa Keskeiset sidosryhmämme, niiden osallistaminen ja niille tärkeät kestävyysteemat on yhteenvedo keskeisimmistä sidosryhmistämme ja siitä, miten huomioimme heille tärkeät teemat vastuullisuusstrategiassamme ja liiketoimintamallissamme.

Taulukko: Keskeiset sidosryhmämme, niiden osallistaminen ja niille tärkeät kestävyyssteemat

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 (vuodelta 2024) 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 kestävydestä - Yhdenvertaisuuden ja eri asiakasryhmien huomioiminen asiakaspalvelussa	- Asiakkaiden turvallisen asioinnin, tietosuojan ja pankkisalaisuuden varmistaminen. - Tietosuojatoiminnan kehittäminen riippumattoman tietosuojavastaavan ja tietosuojaorganisaation avulla. - Kilpailukykyiset digipalvelut asiointiin 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, etätömahdollisuus - Riittävä palkka ja sama palkka samanarvoisesta työstä (sukupuolten tasa-arvo) - Hyvä yhteishenki - Koulutus ja osaamisen kehittäminen	- Ryhmästrategiamme yhtenä päämääränä on olla huippuosaaajien haluttu työpaikka. - Työyhteisön hyvinvointi ja yhdenvertaisuus yhtenä pääteemana vastuullisuusstrategiassa - Vuonna 2025 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 (vuodelta 2024) - Sidosryhmähaastattelut (vuodelta 2024)	- Rahanpesun ja korruption estäminen - Läpinäkyvä ja hyvä hallinto - Ilmastomuutoksen 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 (vuodelta 2024) - Sidosryhmähaastattelut (vuodelta 2024) - 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 - Ilmastomuutoksen hillintään liittyvät tuotteet	- Hyvä hallintotapa, johon kuuluu mm. lakien, viranomaismääräysten, sisäisten ohjeidemme sekä eettisten periaatteiden noudattaminen kaikessa toiminnassa ja päätöksenteossa kaikilla organisaatiotasolla. - Sääntelyvelvoitteiden täyttämiseen liittyvän osaamisen varmistaminen - Tarjoamme vastuullisuuteen sidottuja tuotteita, esim. yli 90 % hallinnoituista rahastoista vaaleanvihreitä, 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 (vuodelta 2024) - 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 jakamat lahjoitukset ja säätiöiden apurahat paikallisyhteisöille - Osallistuminen paikallisyhteisöjen tilaisuuksiin
Sijoittajat ja analyytikot	- Henkilökohtaiset tapaamiset - Seminaarit - Roadshow-tapahtumat - Sidosryhmäkysely (vuodelta 2024) - Sidosryhmähaastattelut (vuodelta 2024)	- Talousrikosten ja digihuijausten torjunta - Asiakastietojen tietosuoja - Sääntelyn omaksuminen käytäntöön - Rahoitetut kasvihuonekaasupäästöt ja tieteeseen perustuvat päästövähennystavoitteet - Asuntolainakannan energiatodistusjakauma - Säästöpankkiryhmän ESG-rating - Kestävyysraportoinnin läpinäkyvyys ja laadukas data	- Tietosuojatoiminnan kehittäminen riippumattoman tietosuojavastaavan ja tietosuojaorganisaation avulla. - 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. Sustainalyticsin analyysissä - Taseriskien huomioiminen
Hallinto	- Sidosryhmähaastattelut (vuodelta 2024) - Työpajat - 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. yli 90 % hallinnoituista rahastoista ovat vaaleanvihreitä, eli EU:n tiedonantoasetuksen artikla 8 mukaisia, sekä 2024 lanseeratun vihreän yrityslainan - Henkilöstön koulutukset vastuullisuudesta eri liiketoiminnoille ja johdolle - Hallinnon koulutukset
Yliopistot ja koulut	- Säästöpankkien tutkimussäätiön toiminta - Yhteistyö oppilaitosten kanssa	Taloustiedon ja -taitojen lisäämien talouskasvatuksella	- Suomalaisten taloudellisen hyvinvoinnin tilan ymmärtämiseksi keräämme vuosittain tietoa laajalla Säästämisbarometrillä, jonka avulla kohdistamme toimia niihin osa-alueisiin, joissa on eniten parannettavaa taloustaitojen ja -tietojen edistämiseksi. - Taloustaitoja ja tietoja edistetään mm. erilaisten kehityshankkeiden kautta esimerkiksi oppilaitosten kanssa. - Säästöpankkien tutkimussäätiön apurahat

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET SEKÄ NIIDEN VUOROVAIKUTUS STRATEGIAN JA LIIKETOIMINTAMALLIN KANSSA (SBM-3)

Taulukko: Olennesset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Kuvaus	Kohdistuminen	Aikajänne
E1 Ilmastonmuutos		
Kielteinen vaikutus: Säästöpankkiryhmän 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: Säästöpankkiryhmän oma organisaatio sekä arvoketju kuluttavat energiaa, mikä vaikuttaa negatiivisesti ilmastonmuutokseen. Säästöpankkiryhmällä on esimerkiksi luotonantoa kiinteistöihin (esim. asuntolainat), jotka ovat merkittäviä energiankuluttajia.	Koko arvoketju	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Tarjoamme asiakkaillemme mahdollisuuksia kestäväan rahoitukseen ja sijoittamiseen. Rahoituksella tuemme asiakkaidemme kestävyden edistymistä. Sijoitustuotteilla tarjoamme asiakkaillemme mahdollisuuden edistää sijoituskohteiden kestävyttä.	Oma toiminta	Keskkipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
Riski: Tulevan energiatehokkuusdirektiivin myötä huonon energiatehokkuuden omaaville kiinteistövakuuksille kohdistuu vaatimuksia parantaa energiatehokkuutta. Lainanottajalle tämä voi tarkoittaa lisääntyviä kustannuksia tai vakuuden kelpaamattomuutta uudelleenmyyntitilanteissa.	Oma toiminta	Lyhyt (0-3 vuotta) ja keskkipitkä aikaväli (yli 3-10 vuotta)
Riski: Tulvat voivat vahingoittaa kiinteistövakuudellisia kohteita (asuntoja ja liikekiinteistöjä). Vahingot voivat heikentää kohteiden arvoa ja aiheuttaa lisääntyviä kustannuksia lainanottajalle. Suomessa vakuutusyhtiöt korvaavat tulvavahingot vain, jos tulva on poikkeuksellinen, eli sen todennäköisyys on harvemmin kuin kerran 50 vuodessa.	Arvoketjun loppupää	Keskkipitkä (yli 3-10 vuotta) ja pitkä aikaväli (yli 10 vuotta)
Riski: Maa- ja metsätaloussektorin kannattavuus voi heikentyä uusien kustannusten, kuten päästöjen hinnan, nousun takia (esim. maankäyttö, lannoitteet). Sektori on myös riippuvainen erilaisista tuista ja poliittiset päätökset (Net zero 2050 tavoitteet) voivat vaikuttaa merkittävästi sen kannattavuuteen.	Arvoketjun loppupää	Lyhyt (0-3 vuotta), keskkipitkä (yli 3-10 vuotta) ja pitkä aikaväli (yli 10 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	Keskkipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
S1 Oma työvoima		
Kielteinen vaikutus: Henkilöstön jaksamiseen ja henkiseen hyvinvointiin liittyvät haasteet, esimerkiksi työn kuormittavuus, muuttuva työelämä ja stressi, heikentävät hyvinvointia ja voivat lisätä henkilöstön vaihtuvuutta.	Oma toiminta	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Kielteinen vaikutus: Yhdenvertaisen kohtelun, palkkatasa-arvon ja yhtäläisten (kehitys)mahdollisuuksien epätasainen toteutuminen voi heikentää työntekijöiden viihtyvyyttä.	Oma toiminta	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Myönteinen vaikutus: Tarjoamme työpaikkoja valtakunnallisesti Suomessa.	Oma toiminta	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Mahdollisuus: Työ- ja yksityiselämän tasapaino ovat oman työvoiman osalta tunnistettu työhyvinvointia ja viihtyvyyttä tukeviksi tekijöiksi. Näillä on positiivinen vaikutus työntekijöiden kykyyn tuottaa palveluja.	Oma toiminta	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)

Kuvaus	Kohdistuminen	Aikajänne
S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät		
Myönteinen vaikutus: Tarjoamalla palvelua sekä toimipisteissä että digipalveluina mahdollistamme palveluiden saatavuuden eri kohderyhmille.	Arvoketjun loppupää	Lyhyt aikaväli (raportointikausi)
Riski: Kasvaneet digitaaliset huijaukset voivat johtaa Säästöpankkiryhmän korvausvelvollisuuteen asiakkaiden varojen menetyksen vuoksi sekä merkittävään maineen heikentymiseen. Pankkien vastuun laajuutta digihuijauksien suhteen ollaan lisäämässä.	Arvoketjun loppupää	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
G1 Liiketoiminnan harjoittaminen		
Kielteinen vaikutus: Sääntelyn, eettisten periaatteiden ja sisäisten ohjeiden noudattamatta jättäminen voi aiheuttaa kielteisiä vaikutuksia Säästöpankkiryhmän asiakkaille tai laajemmin yhteiskunnalle.	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 työllistämisen- ja veronmaksukykyä.	Arvoketjun loppupää	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
Alueellisia hankkeita rahoittamalla vaikutetaan alueen infrastruktuuriin ja palveluiden kehitykseen ja ylläpitoon.		
Paikallisen järjestö- ja harrastustoiminnan, kuten liikunnan ja kulttuurin taloudellinen tukeminen alueiden väestön hyvinvoinnin tukemiseksi.	Koko arvoketju	Keskipitkä aikaväli (3–5 vuotta)
Myönteinen vaikutus: Taloustaitojen vahvistaminen lisää koko yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia ja asiakkaidemme vaurastumismahdollisuuksia.		

Olenneisiksi tunnistettujen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien ei nähdä tuovan merkittäviä vaikutuksia Säästöpankkiryhmän liiketoimintamallille tai arvoketjulle. Kiinteistövakuuksien korjausvelka- ja tulvavahingot sekä maa- ja metsätaloussektorin kannattavuuden heikkenemisen riskin hallintaa tukevat laatimamme ilmastonmuutoksen siirtymäsuunnitelman toimenpiteet. Niiden kautta tuemme esimerkiksi rahoittamiemme asiakkaiden päästövähennyksiä valituilla sektoreilla, ja suunnitelmissamme on kehittää myös uusia kestäviä rahoitus- ja sijoitustuotteita.

Olenneiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on huomioitu 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 taloudellista vaikutusta.

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 Säästöpankkiryhmän perusliiketoiminta.

Säästöpankkiryhmällä on hyvä kyvykyys käsitellä olennaisia vaikutuksia ja riskejä sekä hyödyntää olennaisia mahdollisuuksia. Vastuullisuuden ohjausryhmä ja Säästöpankkiliiton johtoryhmä käsittelee ilmasto- ja ympäristöriskien resilienssianalyysin tietoja osana ESG-riskien olennaisuusanalyysiä. Hallintomallin mukaisesti myös hallitus osallistuu näiden tietojen

käsittelyyn. Olennaisten ESG-riskien tunnistamista varten Säästöpankkiryhmä laatii vuosittain ESG-riskien olennaisuusanalyysin. ESG-riskien olennaisuusanalyysi laadittiin keväällä 2025 ensimmäisen kerran Euroopan pankkiviranomaisen (EBA:n) tammikuussa 2025 julkaistun ohjeistuksen (EBA/GL/2025/01) mukaisesti. Säästöpankkiliitto osk:n johtoryhmä ja riskivaliokunnan esityksestä hallitus hyväksyivät ESG-riskien olennaisuusanalyysin kesäkuussa 2025. Sisällytimme olennaisuusanalyysin tulokset kaksinkertaisen olennaisuuden arviointiimme.

Olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin tuli muutoksia päivitetyn tunnistamis- ja arviointiprosessin myötä, jota on kuvattu tarkemmin kappaleessa IRO-1 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista. Muutokset johtuivat tunnistamis- ja arviointiprosessin kehittämisestä, eikä siitä, että strategiaan tai liiketoimintamalliin olisi tullut muutoksia. Taulukkoon Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on merkitty erikseen vuonna 2025 tunnistetut uudet osuudet.

VAIKUTUSTEN RISKIEN JA MAHDOLLISUUKSIEN HALLINTA

KUVAUS OLENNAISTEN VAIKUTUSTEN, RISKIEN JA MAHDOLLISUUKSIEN TUNNISTAMIS- JA ARVIOINTIPROSESSEISTA (IRO-1)

Käytämme kestävyyyteen liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamiseen sekä niiden olennaisuuden arviointiin ESRS-standardin mukaista kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin mallia sekä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA/GL/2025/01) ohjeistuksen mukaista ESG-riskien olennaisuusarviota. Riskienhallinta on osa päivittäistä toimintaamme, jonka vastualueita on kuvattu tarkemmin kappaleessa Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli. Toteutimme kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin edellisen kerran vuonna 2024. Hyödynsimme silloin vaikutuksille, riskeille ja mahdollisuuksille olennaisuusanalyysin lähtökohtana vuonna 2024 sidosryhmiemme kanssa toteutettujen sidosryhmäkyselyjen ja -haastattelujen tuloksia, toimintaympäristökartoitusta, tieteellisiä artikkeleita sekä vuoden 2024 Säästöpankkien toimitusjohtajien kokouksen ja Säästöpankkikeskuksen johdon työpajan havaintoja.

Kehitämme vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien arviointiprosessiamme vuosittain. Tarkastelemme vuosittain kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin päivitystarpeita esimerkiksi arvioimalla ESRS-standardin päivityksiä.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi

Arvioimme vuonna 2025 Säästöpankkiryhmälle olennaiset kestävyysseikat toimintaympäristön kartoituksen sekä vuoden 2024 olennaisuusanalyysin tulosten, kuten haastatteluiden ja kyselyiden kautta nousseiden näkökulmien pohjalta. Arviointi perustui kaksinkertaiseen olennaisuuteen eli Säästöpankkiryhmän ympäristöön, yhteiskuntaan ja sidosryhmiin kohdistuviin vaikutuksiin sekä kestävyysseikkoihin liittyvien taloudellisten mahdollisuuksien ja riskien arvioimiseen.

Vuoden 2025 kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi aloitettiin toimintaympäristökartoituksella, jossa tarkasteltiin laajasti ESG-näkökulmasta liiketoimintaympäristöön vaikuttavat ilmiöt (kilpailuympäristö, sääntely, teknologia, geopolitiikka, makrotalous, demografiset- ja sosio-demografiset vaikutukset, sosiaaliset vaikutukset, hallinnolliset vaikutukset ja biodiversiteetti). Tämän avulla tunnistimme erityisesti Säästöpankkiryhmälle mahdolliset ESG-ilmiöt ja -riskit.

Toimintaympäristökartoituksen pohjalta emme tunnistanee aiempien vuosien kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinneista merkittävästi poikkeavia vastuullisuusteemoja. Tarkensimme olennaisten vaikutusten kuvauksia tarkemmin esittämään vastuullisuusvaikutuksiamme ja karsimme pois kuvaukset asioista, joita toimialalla edellytetään jokaiselta toimijalta: esimerkiksi lakisääteiset vaatimukset. Säästöpankkiryhmä noudattaa toiminnassaan sääntelyä ja ohjeita. Vaikutusten ja mahdollisuuksien tarkennukset valmisteltiin sisäisissä asiantuntijatyöryhmissä ja ne hyväksyttiin vastuullisuuden hallintomallin mukaisesti olennaiseksi tunnistettujen riskien kanssa osana olennaisuusanalyysin päivityksiä.

Toimintaympäristökartoitus toimi lisäksi riskeihin liittyvän arvioinnin pohjana, kun laajensimme riskitarkastelua EBA:n ESG-riskien hallinnan ohjeiden (EBA/GL/2025/01) mukaiseksi. ESG-riskitarkastelussa arvioitiin paitsi riskejä, myös vaikutuksia ja mahdollisuuksia sekä niistä aiheutuvia riskejä. Tarkastelua on kuvattu tarkemmin kappaleessa Ilmastonmuutokseen liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien arviointi.

Lisäksi haastattelimme vuonna 2024 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 eikä erillistä ulkopuolisten asiantuntijoiden kuulemistä tehty. Vuonna 2025 emme toteuttaneet vastuullisuuteen liittyviä laajoja ulkopuolisille sidosryhmille tehtäviä sidosryhmähaastatteluita tai johdon työpajoja, sillä emme olleet saaneet viitteitä merkittävistä muutoksista sidosryhmien odotuksissa tai toimintaympäristössä, jotka olisivat edellyttäneet laajempaa vuoropuhelua tai strategista uudelleen arviointia. Säästöpankkiryhmän myönteisiä ja kielteisiä kestävyysvaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia 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 (SBM-3).

Huomioimme oman toimintamme ja arvoketjussamme ilmenevät kestävyteen liittyvät tapahtumat. Olemme keskittyneet erityisesti tarkastelemaan kestävyteen liittyviä vaikutuksia ja riskejä asiakkaitamme sekä sijoittamisen ja rahoittamisen kohteita koskien, sillä näiden kautta kielteisten vaikutusten riski on merkittävä. Finanssialan toimijana liiketoimintamme ei suoraan vaikuta

pilaantumiseen, vesistöihin, biodiversiteettiin ja ekosysteemeihin tai resurssien käyttöön, vaan mahdolliset vaikutukset tapahtuvat arvoketjumme kautta.

Olemme kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa kattaneet kaikki kestävyysseikat ja arvioineet myös luonnon monimuotoisuuden kytkeytyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia. Emme ole erikseen tunnistanee tai arvioineet riippuvuuksia biologisesta monimuotoisuudesta ja ekosysteemeistä sekä niiden palveluista omien toimipaikkojen sijaintipaikoissa ja arvoketjun eri vaiheissa. Emme tunnistanee ekosysteemeihin liittyviä siirtymäriskejä ja fyysisiä riskejä ja mahdollisuuksia tai järjestelmäriskejä olennaiseksi laadullisen analyysin pohjalta vuoden 2025 liiketoimintaympäristöanalyysissä.

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 herkällä 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.

Olennaisuuden raja-arvona vaikutuksille ja mahdollisuuksille käytettiin vuoden 2024 kaksinkertaisessa olennaisanalyysissä määritettyä 7,95 (asteikolla 0–10). ESG-riskien osalta olennaisuuden raja-arvona käytettiin 6,00. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa vastuullisuuden viisi keskeistä teemaa säilyivät samana kuin vuonna 2024. Teemat 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. Teemat hyväksyttiin vastuullisuuden hallintomallin mukaisesti.

Luettelo kestävyys selvityksen laadinnassa noudatetuista olennaiseksi arvioituista tiedonantovaatimuksista löytyy osiosta Kestävyysraportin sisältöindeksi ja luettelo muusta EU-lainsäädännöstä peräisin olevista datapisteistä.

Ilmastonmuutokseen liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien arviointi

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

Olennaisten ESG-riskien tunnistamista varten Säästöpankkiryhmä laatii vuosittain ESG-riskien olennaisuusanalyysin. ESG-riskien olennaisuusanalyysi laaditaan Euroopan pankkiviranomaisen (EBA:n) ohjeiden ("EBA/GL/2025/01 Guidelines on the management of environmental, social and governance (ESG) risks") mukaisesti ja päivitetään vuosittain. Olennaisuusanalyysin tarkoituksena on tunnistaa Säästöpankkiryhmälle taloudellisesti olennaisesti ESG-riskit liiketoiminnan ja riskienhallinnan näkökulmasta. Analyysissa tunnistetaan ESG-ilmiöt ja miten ne välittyvät perinteisiin taloudellisiin riskiluokkiin hyödyntäen useita erilaisia analyysimenetelmiä. Lisäksi olennaisten ESG-riskien taloudellinen vaikutus määritetään. ESG-riskien olennaisuutta arvioidaan lyhyellä (0-3 vuotta), keskipitkällä (yli 3-10 vuotta) ja pitkällä aikavälillä (yli 10 vuotta). Olennaisuusanalyysi toimii perustana Säästöpankkiryhmän ESG-riskien integroinnille liiketoimintaan ja riskienhallintaan.

Olennaisuusanalyysi sisältää kolme vaihetta: liiketoimintaympäristöanalyysin, ESG-riskien laadullisen analyysin ja ESG-riskien taloudellisen vaikutusten arvioinnin. Liiketoimintaympäristöanalyysin lopputulemana on tunnistaa Säästöpankkiryhmän liiketoimintaympäristön mahdolliset ESG-ilmiöt ja riskit. Laadullisen analyysin perusteella tunnistetaan riskit, jotka voivat olla olennaisia ja vaativat jatkoanalyysia. Viimeisessä vaiheessa näiden riskien osalta laaditaan taloudellinen vaikutusanalyysi, jonka perusteella tunnistetaan Säästöpankkiryhmälle olennaiset ESG-riskit.

Säästöpankkiryhmä laati ilmastokestävyyden analyysin (Climate Resilience) arvioidakseen ilmastosiirtymän kustannuksia euromääräisesti ja vaikutuksia lainoihin ja sijoituksiin. Tämän pohjalta Säästöpankkiryhmä laati oman siirtymäsuunnitelmansa, joka on linjassa kansallisten ja EU:n ilmas-

totavoitteiden kanssa. Lisäksi osana fyysisten riskien arviointia laadittiin altistustason arviointi maantieteellisen sijainnin perusteella sijoituksille ja kiinteistövakuuksille. Ilmastokestävyyden analyysista ja sen hyödyntämisestä on kerrottu tarkemmin kohdassa E1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (SBM-3) Ilmastokestävyyden analyysi.

ESG-riskien hallinta

Säästöpankkiryhmän riskienhallinta on osa päivittäistä toimintaa, ja kukin vastuualue vastaa siitä omalta osaltaan. ESG-riskit sisällytetään osaksi vuosittaista riskien itsearviointia ja niitä arvioidaan samalla tavalla kuin muitakin riskejä. Olennaisia ESG-riskejä hallitaan osana luotto- ja operatiivisia riskejä ja niiden ohjeistus sisällytetään tavanomaisten riskiluokkien ohjeistukseen. Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan toimintaan liittyvien riskien hallinta, mukaan lukien ESG-riskit. Olemme myös huomioineet kestävyysvaikutukset, riskit ja mahdollisuudet osana ryhmästrategian päivitystä, josta kerromme tarkemmin osiossa Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju (SBM-1).

ESG-riskit otetaan huomioon osana Säästöpankkien Yhteenliittymän sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessia (ICAAP). Sisäisen pääoman riittävyyttä arvioidaan hyödyntäen ESG-riskien olennaisuusarviota, ja olennaisten riskien arvioituja taloudellisia vaikutuksia.

An aerial photograph of a forest landscape. A river flows through the center-right of the image, surrounded by dense green and yellow trees. A dirt path or road winds through the forest on the left side. The overall scene is a mix of green and autumnal yellow and orange hues.

E1 – ILMASTONMUUTOS

STRATEGIA

ILMASTONMUUTOKSEN HILLINTÄÄ KOSKEVA SIIRTYMÄSUUNNITELMA (E1-1)

Säästöpankkiryhmä laati vuonna 2025 Säästöpankkiryhmän ilmastomuutoksen hillintää koskevan ensivaiheen siirtymäsuunnitelman. Siirtymäsuunnitelmassa on asetettupäästövähennystavoitteet vuodelle 2030.

Siirtymäsuunnitelmassa ei ole asetettu päästötavoitteita vuodelle 2050, sillä tahdomme päivittää siirtymäsuunnitelmaa ja tavoitteita vuodelle 2050 myöhemmin vielä tulevaisuudessa. Säästöpankkiryhmää ei ole suljettu EU:n Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen ulkopuolelle. Säästöpankkiryhmän siirtymäsuunnitelman tavoitteet vuodelle 2030 on asetettu oman toiminnan scope 1 - ja scope 2 -päästöille sekä Säästöpankkiryhmän arvoketjussa syntyville merkittävimmille scope 3 -luokan päästölähteille eli rahoitus- ja sijoitustoiminnan päästöille. Scope 1 - ja scope 2 -päästöjen tavoite on asetettu siten, että tavoite täyttää tieteeseen perustuvan 1,5 asteen päästövähennyspolun¹ scope 1 - ja 2 -tavoitteen mukaisuuden kriteerit ja ylittää sen päästövähennysvaatimuksen tavoitekaudella 2024-2030. Olemme tämän perusteella arvioineet, että kyseinen tavoitteemme on linjassa Pariisin sopimuksen mukaisen ilmaston lämpenemisen 1,5 asteen nousun rajoittamisen kanssa.

Scope 3 -luokan rahoituksen ja sijoituksen päästöt muodostavat yli 99 % kaikista Säästöpankkiryhmän päästöistä. Päästöluokan sisällä tavoitteet on asetettu ensisijaisesti päästömäärien merkittävyyden näkökulmasta. Säästöpankkiryhmän scope 3 -tavoitteet on asetettu perustuen alakohtaisiin hiilestä irtautumisen kehityspolkuihin Hiilineutraali Suomi -kehityspolkujen mukaisesti.

Rahoitustoiminnan päästötavoitteet on asetettu sektorikohtaisesti niin, että ne seuraavat pääosin Hiilineutraali Suomi 2035 -kehityspolkuja. Niissä on hyödynnetty tarkempia sektorikohtaisia polkuja yrityslainoille ja asuntolainoille. Sijoitustoimintaan asetetut päästötavoitteet on asetettu EU:n osalta Suomea vastaavasti maiden itse laatimien päästöskenaarioiden (WEM eli with existing measures ja WAM eli with additional measures) ja muuten NDC:n (Nationally Determined Contributions) mukaisesti. Päästötavoitteet kattavat 91 % vuoden 2024 oikaistuista scope 3 -päästöistä.

Hiilineutraali Suomi 2035 kehityspolut viittaavat vaadittaviin polkuihin kansallisen tavoitteen saavuttamiseksi. Rahoituksen tavoiteurat perustuvat Suomen itse laatimiin päästöskenaarioihin WEM (With Existing Measures, eli lainsäädännön kautta ennustetut päästöt) ja WAM (With

Additional Measures, eli suunniteltujen lisätoimien kautta ennustetut päästöt). Nämä skenaariot pohjautuvat Työ- ja elinkeinoministeriön raportoihin tietoihin ja toimialojen muodostamiin ilmastotiekarttoihin. Suomessa WAM-skenaario tavoittelee kansallista hiilineutraalisuutta 2035 -tavoitetta, jonka puolestaan katsotaan olevan Suomen osuus Pariisin ilmastopöytäkirjan tavoitteista.

Suomen hiilineutraalisuus 2035 riippuu suurelta osin metsien hiilensidontakyvystä, jonka osalta on ollut yleisesti tiedossa epävarmuutta, joten on vaikeaa ennustaa riittävätkö WAM-skenaariot (With Additional Measures) toimit Suomen hiilineutraaliuuteen vuonna 2035. Lisäksi Säästöpankkiryhmän rahoitus- ja sijoitustoiminnan päästöille on asetettu ensivaiheen siirtymäsuunnitelmassa päästöintensiteettitavoitteet, emmekä ole toistaiseksi määrittäneet kasvustrategiamme osalta sektorikohtaisia kasvupolkuja ja sektoreiden absoluuttisille päästöille vähennystavoitteita. Näin ollen Säästöpankkiryhmän scope 3 -päästöjen tavoitteet eivät toistaiseksi ole linjassa Pariisin sopimuksen mukaisen ilmaston lämpenemisen 1,5 asteen nousun rajoittamisen kanssa. Siirtymäsuunnitelman mukaisia tavoitteita on kuvattu tarkemmin kappaleessa E1-4 Ilmastomuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet.

Säästöpankkiryhmän suunnitelmissa on siirtymäsuunnitelmassa kuvattujen tietokartan mukaisesti kehitettävä uusia kestävyttä edistäviä ratkaisuita, ohjeistuksia ja neuvontaa rahoitus- ja sijoitustoimintaan liittyen tukeaksemme asiakkaidemme kestävästä siirtymästä sekä Säästöpankkiryhmän siirtymistä kestäväan talouteen. Kerromme toimista tarkemmin kohdassa Ilmastomuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit ja kohdassa Luotonanto ja Sijoittaminen.

Ilmastomuutoksen hillinnän siirtymäsuunnitelman tavoitteet on päivitetty vuonna 2025 osaksi Säästöpankkiryhmän vastuullisuusstrategiaa. Vastuullisuusstrategian olennaisiksi tunnistetut pääteemat, mukaan lukien ympäristö ja ilmasto, ovat osa Säästöpankkiryhmän ryhmästrategiaa, jossa liiketoiminnan kasvutavoitteet vuodelle 2030 on kuvattu toteutettaviksi ilmastotavoitteet huomioiden. Vastuullisuutta ja ilmastotavoitteita johdetaan osana ryhmästrategian johtamista ja suunnittelua. Siirtymäsuunnitelman on hyväksynyt hallintomallin mukaisesti Säästöpankkiliiton hallitus. Tarkempi kuvaus hallintomallista löytyy ESRS 2 osiosta Vastuullisuuden hallintomalli.

¹ The SBTi a cross-sector pathway sanoittaa, että ollakseen 1,5 asteen vähennyspolun mukainen, yrityksen tulee vähentää scope 1- ja 2- päästöjään vähintään 42 % vuoden 2020 tai sen jälkeen asetusta lähtövuoden tasosta vuoteen 2030 mennessä.

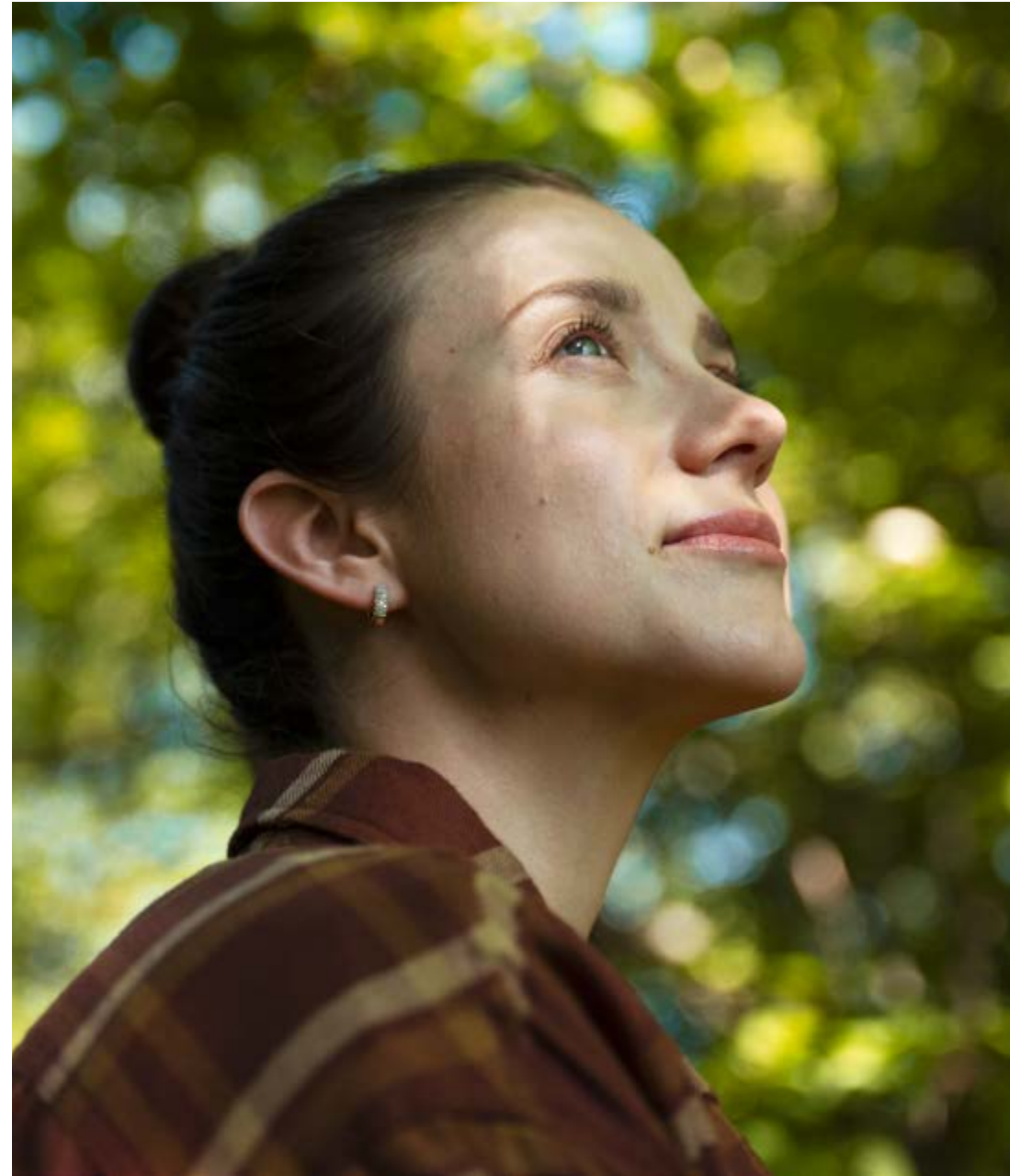
Siirtymäsuunnitelman täytäntöönpanon eteneminen:

Vuonna 2025 vahvistetun siirtymäsuunnitelman osana Säästöpankkiryhmä on laatinut ilmastotiekartan, jossa määritellään päästövähennystoimia ylätasolla tuleville vuosille. Vuonna 2025 painopiste on vielä toimenpiteiden konseptoinnissa, suunnittelussa ja kehittämisessä ja etenee niiden jalkauttamiseen seuraavina vuosina. Siirtymäsuunnitelman päästövähennystoimenpiteiden jalkauttamisen ennakoidaan tulevina vuosina vähentävän sekä oman toiminnan että arvoketjun päästöjä vuoteen 2030 mennessä. Osana toimenpiteitä, myös päästölaskennan parantamisen odotetaan mahdollistavan päästöjen kehityksen ja toimenpiteiden päästövähennysvaikutusten todentamista jatkossa. Kuvaamme päästövähennyksiin liittyviä toimenpiteitä kohdassa Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit (E1-3).

Vuonna 2025 toimenpiteisiin ei liittynyt merkittäviä taloudellisia pääoma- tai toimintamenoja. Koska siirtymäsuunnitelma valmistui raportointikauden aikana, tarkempi selvitystyö yksittäisten toimenpiteiden vaikutuksista päästövähennyksiin on yhä kesken ja jatkamme niiden selvittämistä.

Ilmaston muutoksen siirtymäsuunnitelmaan liittyvä taloudellinen suunnittelu on integroitu osaksi vastuullisuuden kehittämisen taloudellista vuosisuunnittelua. Lisäksi ilmastonmuutoksesta nousevat olennaiseksi tunnistetut luottoriskit yhdistetään osaksi sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessia (ICAAP), jossa arvioidaan ICAAP-varauksen tarpeellisuus ja riittävyys.

Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittävää altistumista hiili-, öljy- ja kaasualan toiminnoille eikä siten niihin liittyviä investointeja. Kasvihuonekaasupäästöjen lukkiutuminen ei myöskään vaikuta Säästöpankkiryhmän päästöjen vähennystavoitteiden saavuttamiseen, eikä aiheuta siirtymäriskiä, sillä keskeisiin omaisuuseriimme tai tuotteisiimme ei kuulu fossiilisiin polttoaineisiin liittyviä hankkeita.



OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET SEKÄ NIIDEN VUOROVAIKUTUS STRATEGIAN JA LIIKETOIMINTAMALLIN KANSSA (SBM-3)

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

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Riski (fyysinen): Tulvat voivat vahingoittaa kiinteistövakuudellisia kohteita (asuntoja ja lii- keikiinteistöjä). Vahingot voivat heikentää kohteiden arvoa ja aiheuttaa lisääntyviä kustan- nuksia lainanottajalle. Suomessa vakuutusyhtiöt korvaavat tulvavahingot vain, jos tulva on poikkeuksellinen, eli sen todennäköisyys on harvemmin kuin kerran 50 vuodessa.
Ilmastonmuutoksen hillintä	Kielteinen: Säästöpankkiryhmän oma organisaatio sekä arvoketju aiheutta- vat 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 kestävyttä.	Riski (siirtymä): Maa- ja metsätalouselämyksen kannattavuus voi heikentyä uusien kustannusten, kuten päästöjen hinnan, nousun takia (esim. maankäyttö, lannoitteet). Sektori on myös riippu- vainen erilaisista tuista ja poliittiset päätökset (Net zero 2050 -tavoitteet) voivat vaikuttaa merkittävästi sen kannattavuuteen. Mahdollisuus: Säästöpankkiryhmän kasvutavoitteiden tukeminen tarjoamalla tuotteita ja palveluita, jotka huomioivat esim. ilmastonmuutokseen ja energiatehokkuuteen liittyvät mahdollisuudet ja tukevat asiakkaita heidän siirtyessä vähähiilisempään toimintaan.
Energia	Kielteinen: Säästöpankkiryhmän oma organisaatio sekä arvoketju kuluttavat energiaa, mikä vaikuttaa negatiivisesti ilmastonmuutokseen. Säästöpankkiryhmällä on esimerkiksi luontoantoa kiinteistöihin (esim. asuntolainat), jotka ovat merkittävä energiankuluttaja.	Riski (siirtymä): Tulevan energiatehokkuusdirektiivin myötä huonon energiatehokkuuden omaaville kiinteistövakuuksille kohdistuu vaatimuksia parantaa energiatehokkuutta. Lainanottajalle tämä voi tarkoittaa lisääntyviä kustannuksia tai vakuuden kelpaamattomuutta uudelleen- myyntitilanteissa. Mahdollisuus: Säästöpankkiryhmän kasvutavoitteiden tukeminen tarjoamalla tuotteita ja palveluita, jotka huomioivat esim. ilmastonmuutokseen ja energiatehokkuuteen liittyvät mahdollisuudet ja tukevat asiakkaita heidän siirtyessä vähähiilisempään toimintaan.

Ilmastokestävyysanalyysi

Säästöpankkiryhmä toteutti keväällä 2025 ilmastokestävyysanalyysin (Climate Resilience). Analyysi toteutettiin ESRS 1 (Ilmastomuutos) -standardin ja EBA:n ESG-skenaarioanalyysia koskevan ohjeistuksen (EBA/GL/2025/02, luonnos) mukaisesti. Säästöpankkiryhmä hyödyntää skenaarionalyysia osana ESG-riskien olennaisuusanalyysia riskien taloudellista vaikutusarviota laadittaessa. Taloudellisen vaikutusarvion perusteella tunnistetaan Säästöpankkiryhmälle olennaiset ESG-riskit.

Analyysin laadinnassa hyödynnettiin kansallisia hiilietikettoja, NDC-tavoitteita ja nettonollapolkuja. Skenaarioiden osalta päädyttiin käyttämään NGFS (Network for Greening the Financial System) -skenaarioita ("Current policies, Nationally Determined Contributions (NDC), Net Zero 2050) ja RCP-skenaarioita (2.6, 4.5 ja 8.5). Lisäksi analyysin laadinnassa hyödynnettiin kansallisia siirtymäsuunnitelmia riskien ja mahdollisuuksien arvioinnin pohjana.

Säästöpankkiryhmä laatii skenaarionalyysin arvioidakseen ilmastosiirtymän kustannuksia euromääräisesti ja vaikutuksia lainoihin ja sijoituksiin muun muassa hiilipolitiikan sekä hiilipolitiikan- ja energiakustannuksien osalta. Vaikutuksia tarkastellaan eri asiakastyypien, sektorien, tuotteiden ja arvoketjun osa-alueiden näkökulmasta. Vaikutusanalyysin aikajänteinä käytetään lyhyttä aikaväliä (alle 5 vuotta), keskipitkää aikaväliä (5-10 vuotta) ja pitkää aikaväliä (yli 10 vuotta).

Skenaarioanalyysin pohjalta Säästöpankkiryhmä laatii oman siirtymäsuunnitelman, joka on linjassa kansallisten ja EU:n ilmastotavoitteiden kanssa. Säästöpankkiryhmä seuraa vuosittain tavoitteiden saavuttamista vastuiden päästöintensiteetin kautta suhteessa siirtymäsuunnitelman perusvuoteen 2024.

Säästöpankkiryhmä laatii altistustason arvioinnin maantieteellisen sijainnin perusteella sijoitukseen ja kiinteistövakuuksiin (mukaan lukien maatalouden, kuten pellot ja metsät). Painopisteenä olivat fyysiset riskit kuten myrskyt ja tulvat (joki- ja rannikkotulvat ja hulevedet).

Lisäksi arvioitiin näiden riskien taloudelliset vaikutukset euromääräisesti lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä, mukaan lukien mahdolliset tappiot ja vakuutustarpeet. Analyysin osana arvioitiin sijainnin perusteella alttiustasetta yli 20 erilaiselle fyysiselle riskille (mm. metsäpalot, maanvyöryt, kuivuus), jonka perusteella tehtiin taloudellisten vaikutusten arviointi tulosten perusteella olennaisimmille riskeille. Osana fyysisten riskien analyysia arvioitiin maakohtaiset riskitasot myös eri asiakastyypien, sektorien ja tuotteiden osalta.

Energiatohokkuuden siirtymäriskeä analysoitiin arvioimalla, miten energiatohokkuusvaatimusten kiristyminen vaikuttaa kiinteistövakuuksiin ja asuntolainoihin sekä kiinteistöihin liittyviin tuotteisiin. Tarkastelussa olivat muun muassa kiinteistöjen arvomuutokset ja luottoriskitaso energiatohokkuuden parantuessa tai sääntelyn tiukentuessa. ESG-riskien olennaisuusanalyysin perusteella luottoriskin kannalta olennaisiksi ESG-riskitekijöiksi tunnistettiin kiinteistövuuden korjausvelka (siirtymäriske), kiinteistövakuuksien tulvavahingot (fyysinen riski) ja maa- ja metsätaloussektorin kannattavuuden heikkeneminen (siirtymäriske). Yksikään ESG-riskitekijä ei vuoden 2025 olennaisuusanalyysissa noussut sellaiseksi merkittäväksi taloudelliseksi riskiksi, joka ylittäisi Säästöpankkiryhmän riskinkantokyvyn ja sen perusteella Säästöpankkiryhmän liiketoimintasuunnitelma ja ryhmästrategia vaikuttavat resilienssiltä. Analyysi on kattanut koko arvoketjumme, eikä sen ulkopuolelle ole jätetty olennaisia fyysisiä tai siirtymäriskejä.

Ryhmästrategiamme on muodostettu vuoden 2024 kestävyysvaikutusten, -riskien ja -mahdollisuuksien analyysin tulokset huomioiden, ja Säästöpankkiryhmällä on nykyisen ryhmästrategian ja liiketoimintamallin puitteissa edellytykset ohjata liiketoimintaa siten, että huomioimme ilmastomuutokseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet. Säästöpankkiryhmän ryhmästrategialla on kykyä sopeutua ilmastomuutokseen, sillä liiketoiminnan kasvutavoitteet vuodelle 2030 on kuvattu ryhmästrategiassa toteutettaviksi ilmastotavoitteet huomioiden.

Resilienssianalyysiin kohdistuvat epävarmuustekijät ovat skenaarioiden toteutumisen todennäköisyys ja kiristyvän sääntelyn vaikutusten toteutumisen epävarmuus ja maa- ja metsätaloussektorin kannattavuuteen vaikuttavat useat eri tekijät, kuten sääntely ja liiketoiminnan tuet. Säästöpankkiryhmän riskienalaiset omaisuuserät ja liiketoiminta kohdistuvat Säästöpankkiryhmän pääliiketoiminta-alueisiin, eli rahoitus- ja sijoitustoimintaan. Rahoitus- ja sijoitustoimintaa johdetaan ryhmästrategialla ja näihin tullaan tulevaisuudessa kohdistamaan hillintätoimenpiteitä. Rahoituksessa merkittävimmät riskit kohdistuvat lainojen vakuuksiin ja rahoituksen kohteisiin sekä sijoitustoiminnassa rahastoihin ja niiden sijoituskohteisiin.

VAIKUTUKSIEN, RISKIEN JA MAHDOLLISUUKSIEN HALLINTA

ILMASTONMUUTOKSEN HILLINTÄÄN JA SIIHEN SOPEUTUMISEEN LIITTYVÄT TOIMINTAPERIAATTEET (E1-2)

Taulukko: Ilmastomuutoksen 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 osana yhteenliittymän luotto-ohjetta	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, pois-sulkukriteerejä ja kestävän lainaamisen ESG-kriteerejä sekä millaista kestävää luotonantoa tuetaan.	Säästöpankkiryhmään kuuluvat yhteisöt	Säästöpankki-liiton johtoryhmä	Ilmastomuutoksen hillintä, Energiategohokkuus, Uusiutuvan energian käyttöön-otto
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. Tulvariski on suunnitelmassa integroida osaksi luottoriskiä ja luottoriskistrategiaa. Noudattamisen varmistamisesta vastaavat Riskienvalvonta sekä Henkilö- ja yritysasiakasliiketoiminnot.	Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitokset ja soveltuvien osin muut Yhteenliittymän luottolaitokset	Säästöpankki-liiton hallitus	Ilmastomuutoksen 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	Ilmastomuutoksen 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	Ilmastomuutoksen hillintä
Ilmastomuutoksen siirtymäsuunnitelma	Säästöpankkiryhmän ilmastomuutoksen siirtymäsuunnitelma kuvaa tavoitteet ja keinot ilmastomuutoksen hillinnälle oman toiminnan (scope 1 ja scope 2), rahoittamisen sekä asiakasvarojen ja Säästöpankkien omien sijoitusten osalta.	Säästöpankkiryhmään kuuluvat yhteisöt	Säästöpankki-liiton hallitus	Ilmastomuutoksen hillintä, Energiategohokkuus, Kestävät tuotteet, Uusiutuvan energian käyttöön-otto

Luotonanto

Säästöpankkiryhmällä on käytössä yhteenliittymän luotto-ohje, joka sisältää vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteet, joita sovelletaan lainaamistoimintaan yhdessä ryhmän vastuullisuusstrategian ja muiden lainaamisen ohjeistusten kanssa. Vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteita on huomioitu myös osana yhteenliittymän luottohallinnon ohjetta ja henkilöasiakkaiden luottopäätöksen perusteluita. ESG-kriteerien lisäksi on määritetty ilmastonmuutokselle herkkiä toimialoja, joita seurataan luotto-ohjeen vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteiden mukaisesti.

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.

Säästöpankkiryhmä on aloittanut syksyllä 2025 olennaisuusanalyysin perusteella tunnistettujen olennaisien ESG-tekijöiden riskienhallinnan toimenpiteiden suunnittelun ja integroimisen osaksi luottoriskien hallintaa. Luottoriskistrategian mukaisesti ESG-tekijöistä nousevat olennaiset luottoriskit ja toimialat integroidaan osaksi luottoriskien hallintaa soveltuvin osin. ESG-tekijöistä nousevat olennaiset luottoriskit tunnistetaan osana vuosittaista ESG-riskien olennaisuusanalyysia, jonka Säästöpankkiliitto osk:n hallitus hyväksyy. Olennaisia ESG-riskejä tullaan seuraamaan vähintään vuosittain Yhteenliittymätasolla. ESG-tekijöistä nousevat olennaiset luottoriskit yhdistetään osaksi sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessia (ICAAP), jossa taloudellisen vaikutusarvion perusteella vuosittain arvioidaan ICAAP-varauksen tarpeellisuus ja riittävyys. Säästöpankkiryhmässä on määritetty kaksi kategoriala toimialoja, joiden osuutta kokonaisluottokannasta seurataan: suurten ympäristövaikutusten toimialat ja ilmastonmuutokselle herkkä toimialat. Luottokannan osuutta suurten ympäristövaikutusten toimialoissa ja ilmastonmuutokselle herkissä toimialoissa seurataan kuukausittain Yhteenliittymätasolla.

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 suositetaan 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 mukana vaikuttamassa Climate Action 100+ -sijoittaja-aloitteessa sekä CDP:n (ent. Carbon Disclosure Project) ilmastonmuutos-, vesi- ja metsäkatoaloitteissa.

Oma toiminta

Säästöpankkiryhmän oman toiminnan (scope 1 ja scope 2) päästöjä ja energiatehokkuuden kehitystä ohjataan siirtymäsuunnitelman päästövähennystavoitteilla, jotka asetettiin vuonna 2025 myös osaksi vastuullisuusstrategian tavoitteita, siirtymäsuunnitelman toimenpiteiden tiekartalla ja vuonna 2026 käyttöön otettavalla oman toiminnan päästövähennyskeinot scope 1 - ja scope 2 -päästöille kuvaavalla ilmasto-ohjelmalla. Vastuullisuusstrategiasta ja siirtymäsuunnitelmasta tiekarttoineen vastaava ylin taho on Säästöpankkiliiton hallitus ja se ohjaa koko Säästöpankkiryhmän toimintaa. Oman toiminnan scope 1 - ja scope 2 -päästöjen ilmasto-ohjelmasta vastaava ylin taho on Säästöpankkiliiton johtoryhmä. Siirtymäsuunnitelmassa on asetettu päästövähennystavoite scope 3 -päästöjen lisäksi myös scope 1 - ja 2 -päästöille erikseen.

ILMASTONMUUTOSTA KOSKEVIIN TOIMINTAPERIAATTEISIIN LIITTYVÄT TOIMET JA RESURSSIT (E1-3)

Taulukko: Ilmastomuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen sekä Energiaan liittyvät toimenpiteet, niiden soveltamisalat, aikahorisontit ja tulokset vuonna 2025. Toimenpiteitä on kuvattu ja niiden vaikutuksia olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin arvioitu lisäksi tekstissä.

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Sopeutuminen	Luottokannan kiinteistövakuuksien tulvavahinkojen taloudellisen vaikutusarvion seuranta. Tulvariskin taloudellisesta vaikutuksesta kiinteistövakuuden arvoon laaditaan vähintään vuosittain taloudellinen arvio osana ESG-riskien olennaisuusanalyysia. Kiinteistövakuuden tulvavahingot huomioidaan osana ICAAP-prosessia.	Seuranta toteutetaan osana luottoriskin hallintaa ja seurantaa. Riskienhallinnan toimenpiteiden suunnittelu ja integrointi on aloitettu syksyllä 2025. Toimenpiteiden vaikutus Säästöpankkiryhmän ja asiakkaiden ilmastomuutoksen sopeutumiseen tarkentuu vuoden 2026 aikana riskienhallinnan toimenpiteiden käyttöönoton myötä.	Jatkuva toimenpide. Toteutettu 2025.	Seurataan vähintään vuosittain luottokannan kiinteistövakuuksien tulvariskin arvioitua taloudellista vaikutusta (EAL).
Hillintä	Kasvihuonekaasupäästölaskennan kehittäminen, päästöjen sekä päästöintensiteetin kehityksen seuraaminen erityisesti rahoitus- ja sijoitustoiminnassa. Siirtymäsuunnitelman päästövähennystavoitteiden sisällyttäminen osaksi Säästöpankkiryhmän vastuullisuusstrategiaa.	Oma toimintamme (scope 1 ja scope 2), lainat sekä hallinnoidut rahastot ja pankkien sijoitukset.	Jatkuva toimenpide. Toteutettu 2025.	Päästölaskennan kattavuuden, laadun sekä ja seurattavuuden parantuminen.
	Hiilijalanjäljen pienentäminen rahastojen ESG-analyysin, sijoitusvalintojen, teemasijoittamisen, vastuullisen ja kestävä luotonannon sekä vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisten poissulkemis- ja rajauskriteerien sekä yhtiövaikuttamisen kautta. Vastuullisen sijoittamisen katsauksien tuottaminen.	Toteuttajana Sp-Rahastoyhtiö ja Säästöpankit osana sijoitus- ja rahoitustoimintaa, vaikutukset kohdistuvat erityisesti sijoituksen ja rahoituksen kohteiden ja sitä kautta sijoittaja- ja laina-asiakkaiden ja Säästöpankkiryhmän päästöjen kehitykseen.	Jatkuva toimenpide. Toteutettu 2025.	Säästöpankki Ympäristö-erikois-sijoitusrahasto teemasijoittamisen vaihtoehtona. Julkaistut Säästöpankki rahastojen hiilijalanjälkitiedot.

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Hillintä ja Energia	Luottokannan kiinteistövakuuksien energiatehokkuuden sekä energiatehokkuussääntelyn seuranta.	Seuranta toteutetaan osana luottoriskien hallintaa ja seurantaa. Riskienhallinnan toimenpiteiden suunnittelu ja integrointi on aloitettu syksyllä 2025. Toimenpiteiden vaikutus Säästöpankkiryhmän ja asiakkaiden ilmastomuutoksen sopeutumiseen tarkentuu vuoden 2026 aikana riskienhallinnan toimenpiteiden käyttöönoton myötä.	Jatkuva toimenpide.	Seuranta vähintään vuosittain koskien luottokannan kiinteistövakuuden energiatehokkuusjakaumaa ja kiinteistövakuuksien korjausvelan arvioitua taloudellisesta vaikutusta (EAL). Seurataan sääntelyä säännöllisesti.
	Nykyisten ja uusien vihreiden lainatuotteiden ja ilmastovaikutuksia edistävien sijoitustuotteiden sekä kehitys, tarjonta ja viestintä, jotka huomioivat ilmastomuutokseen ja energiatehokkuuteen liittyvät mahdollisuudet ja tukevat asiakkaita heidän siirtyessä vähähiilisempään toimintaan. Henkilöstön ja asiakkaiden ESG-osaamisen ja asiakasneuvonnan kehittäminen.	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 Säästöpankki rahastot sekä ilmastoratkaisuja painottava Säästöpankki Ympäristö-teemarahasto.
	WWF Green Office -toimistot, LEED Gold -ympäristöluokitus Säästöpankkikeskuksen rakennuksessa ja oman toiminnan scope 1 ja scope 2 -päästöjen vähennyskeinot kattava ilmastohjelma.	Toimenpidettä toteuttavat Säästöpankkiryhmän valitut toimipisteet ja toimenpide vaikuttaa Säästöpankkiryhmän omaa toiminnan päästöihin ja energiankulutukseen.	Säästöpankkiryhmän valitut toimipisteet ovat mukana WWF Green Officessa 21.12.2025 asti. Suunnitelmana on tulevaisuudessa lanseerata Säästöpankkiryhmälle oma ympäristöohjelma.	WWF Green Office -toimistot ja niistä raportoidut tiedot ajalta 1.1.-21.12.2025.
Pääoma-tarpeen arviointi	Arvioimme olennaisuusarviossa tunnistetuille Yhteenliittymän olennaisille ESG-riskille sisäisen pääomatarpeen osana ICAAP-prosessia.	Säästöpankkien yhteenliittymä.	Jatkuva toimenpide.	Olennaiset ESG-riskit osana ICAAP-prosessia (aloitettu vuonna 2025).

Keskeisinä toimina ilmastonmuutoksen hillinnän siirtymäsuunnitelmassamme ovat rahoitustoiminnan ja sijoitustoiminnan päästövähennystoimenpiteet. Vuonna 2025 jatkoimme lainaportfolioidemme, hallinnoimienne rahastojen ja oman toimintamme (scope 1 ja scope 2) kasvihuonekaasupäästölaskennan kehittämistä erityisesti kattavuuden parantamisen osalta yhdessä yhteistyökumppanien kanssa.

Luotonanto

Luotonannon toimenpiteet toteuttavat vastuullisen ja kestävä luotonannon periaatteita ja luottoriskistrategian toimintaperiaatteita. Niillä pyritään pienentämään ilmastonmuutoksen sopeutumiseen, 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.

Olemme tunnistaneet rahoitettavat sektorit, jotka aiheuttavat merkittävimmät päästöt ja aloittaneet toimenpiteet niiden hillitsemiseksi. Koska päästöt syntyvät rahoituksen kohteidemme toiminnassa, toimenpiteemme ovat erityisesti asiakkaidemme päästövähennystyön tukemista rahoituksen ja osaamisen kasvattamisen keinoin.

Yhtenä sektoreista vuonna 2025 olemme tunnistaneet maataloussektorin, jossa päästövähennysten saavuttaminen on haastavaa ja tarvitsee tukea myös toimialan ulkopuolelta. Asettamamme maataloussektorikohtaisen päästövähennystavoitteen saavuttamiseksi aloitimme vuonna 2025 maatalouden asiakkaidemme kestävä liiketoiminnan tuen ohjelman. Ohjelma sisältää kestävä maatalousliiketoimintaan kannustavan rahoituksen kehittämisen, osaamispolut henkilöstöllemme ja asiakkaillemme sekä viestinnän laajalle yleisölle tietoisuuden kasvattamiseksi. Teimme Itämeri-sitoumuksen Baltic Sea Action Groupin (BSAG) kanssa edistääksemme siirtymää uudistavaan viljelyyn, ja hyödynnämme jatkossa BSAG:n tieteelliseen tietoon pohjautuvaa asiantuntemusta rahoituksen kannustimien kehittämisessä sekä osaamispoluissamme.

Luottokannan vakuuskohteiden tulvavahinkoihin liittyvään fyysiseen ilmatorisikiin (tulvariski) kohdistettavia riskienhallinnan toimia ovat vakuuskannan tulvariskin taloudellisen vaikutusarvion seuranta vähintään vuosittain osana ESG-riskien olennaisuusanalyysia. Muut riskienhallinnan toimenpiteet tarkentuvat vuoden 2026 aikana.

Vakuuskohteiden energiatehokkuuteen liittyvään poliittiseen transitorisikiin kohdistettavia riskienhallinnan toimia ovat jatkossakin sääntelyn seuranta, asuntokannan energiatehokkuuden

seuranta sekä parantaminen ja vihreiden rahoitustuotteiden kehitys ja tarjonta. Lisäksi osana ESG-riskien olennaisuusanalyysia laaditaan vuosittain taloudellinen arvio transitorisikin vaikutuksesta lainakannan kiinteistövakuuksien arvoon liittyen. 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.

Säästöpankkiryhmän 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. Tarjoamme energialainaa 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 kestävästä sijoitustuotteista.

Asiakasvaroja koskevassa sijoitustoiminnassamme siirtymäsuunnitelmamme toimenpiteinä seuraamme rahastokohtaisesti päästöjen kehitystä ja poissuljemme suorista sijoituksista hiilenkäyttäjät ja -tuottajat. Poissulkeminen koskee kaivosyhtiöitä, joiden liikevaihdosta yli 25 prosent-

tia tulee energian tuottamiseen käytetystä hiilestä tai yrityksen energiahiihen tuotantomäärät ovat suuria (yli 30 prosenttia tuotannosta). Sähköyhtiöistä poissulku koskee niitä, jotka käyttävät merkittävästi hiiltä polttoaineena (yli 30 prosenttia tuotannosta). Jos yrityksellä on uskottavia tai Pariisin ilmastositoumuksen mukaisia suunnitelmia vähähiiliseen yhteiskuntaan siirtymiseen toteuttamiseksi sekä suunnitelmia pienentää ilmastovaikutuksiaan ja hiilenkäyttöään (esimerkiksi Science Based Target), voi poissulkemiselta välttyä. Lisäksi Ympäristö-erikoissijoitusrahastossa noudatamme tiukempaa poissulkemista.

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. Toimenpiteillä tavoittelemme sijoitustemme päästöjen vähentymistä.

Teemapohjaisessa sijoittamisessa pyritään tuoton lisäksi saamaan positiivista, mitattavaa vaikuttavuutta ilmastomuutoksen hillintään. Säästöpankki Ympäristö on erikoissijoitusrahasto, jonka sijoituskohteet keskittyvät ilmastomuutoksen hillintään sekä ympäristöinnovaatioihin. Rahaston arvo vuoden 2025 lopussa oli 32,4 miljoonaa euroa, joka vastaa 0,5 prosenttia Säästöpankkien Varainhoidon rahastojen kokonaispääomistä.

Julkaisemme puolivuositain Säästöpankkien Varainhoidon vastuullisuuskatsauksen. Katsauksessa kerromme, mitä olemme tehneet vastuullisen sijoittamisen osalta sekä julkaisemme tietoa rahastojemme vastuullisuusmittareista. Rahastokohtaisista tiedoista löytyy esimerkiksi vastuullisuuspesteytykset 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.

Oma toiminta

Toimenpiteenä oman toiminnan scope 1 - ja scope 2 -hiilidioksidipäästöjen vähentämiseksi ja ilmastomuutoksen hillitsemiseksi rakensimme WWF Green Office -ympäristöjärjestelmän kahdeksaan toimipisteeseemme, jotka olivat WWF Green Office -sertifioituja. Tavoittelimme toimilla oman toimintamme energiatehokkuuden kasvua ja päästöjen vähentämistä. Säästöpankkiryhmän valitut toimipisteet olivat mukana WWF Green Office:ssa 21.12.2025 asti. Suunnitelmanamme on lanseerata Säästöpankkiryhmälle vuonna 2026 oma ympäristöohjelma, jonka yksi osa-alue on oman toiminnan scope 1 - ja scope 2-päästöjen vähennyskeinot kattava ilmasto-ohjelma.

MITTARIT JA TAVOITTEET

ILMASTONMUUTOKSEN HILLINTÄÄN JA SIIHEN SOPEUTUMISEEN LIITTYVÄT TAVOITTEET (E1-4)

Olemme asettaneet ilmastomuutoksen hillinnän tavoitteet koskien hiilidioksidipäästöjä osana siirtymäsuunnitelmaamme vuonna 2025.

Taulukko: Ilmastomuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024	2025	Perus-vuosi
Kestävyyssindeksi, keskiarvo asteikolla 0–100	76	73,8	73,2	2024

Tavoite	2030-tavoite	Yksikkö	Scope-luokka	2024	2025	Muutos 2025/perusvuosi (%)	Perusvuosi
Siirtymäsuunnitelmaan liittyvät tavoitteet							
Oman toiminnan päästövähennystavoite*	-75 % vuoden 2024 tasosta	%	1,2	N/A	-35 %	-35 %	2024
Rahoitustoiminnan päästövähennystavoite: maatalouden päästöintensiteetti	-10 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	+3,1 %	+3,1 %	2024
Rahoitustoiminnan päästövähennystavoite: teollisuuden päästöintensiteetti	-30 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	-4,2 %	-4,2 %	2024
Rahoitustoiminnan päästövähennystavoite: rakentamisen päästöintensiteetti	-50 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	-24,9 %	-24,9 %	2024
Rahoitustoiminnan päästövähennystavoite: Asuntolainojen päästöintensiteetti	-50 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	-2,6 %	-2,6 %	2024
Sijoitustoiminnan päästövähennystavoite: Rahastojen päästöintensiteetti**	-20 % vuoden 2024 tasosta	%	3	N/A	+17,6 %	+17,6 %	2024

* Oman toiminnan päästöjen tavoite vuodelle 2030 sisältää scopet 1 ja 2. Scopen 1 päästövähennystavoite on -54 % ja scopen 2 -76 %.

Scope 3 päästövähennystavoitteet ovat asiakassektorikohtaisia intensiteettitavoitteita, joiden kautta sitoudumme tukemaan reaali maailman asiakkaidemme päästövähennysten toteutumista.

Olemme asettaneet ilmastomuutoksen hillinnän hiilidioksidipäästöjen tavoitetason vuodelle 2030 osana siirtymäsuunnitelmaamme vuonna 2025. Seuraamme päästöjemme

kehitystä ja hillitsemistoimien tehokkuutta vuosittain tehdyn päästölaskennan avulla. Säästöpankkiryhmän 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 Ilmastomuutos -osion mittareita. Siirtymäsuunnitelman oman toiminnan scope 1 - ja scope 2-päästötavoitteet kattavat 100 %

kyseisistä päästöluokista aiheutuvista päästömääristä. Päästötavoitteiden Pariisin sopimuksen mukaisuudesta kerromme kohdassa Ilmastomuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma (E1-1).

Kuvaus asetetun tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

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

Menetelmä ja oletukset: Kestävyyssindeksiä mitataan kaksi kertaa vuodessa osana asiakassuhdekyselyä. Kestävyyssindeksi mittaa ja kartoittaa asiakkaiden mielikuvia ja näkemyksiä koskien yhtiöiden kestävyttä ja vastuullisuutta. Indeksillä on laajasti käytössä toimialallamme ja on suunniteltu ottamaan huomioon kestävyuden kolme keskeistä ulottuvuutta: sosiaalisen, ympäristöllisen ja taloudellisen.

Päästövähennystavoitteet: Päästövähennysten toteutumista mitataan kerran vuodessa ilmastomuutoksen hillinnän siirtymäsuunnitelman tavoitteiden mukaisesti oman toimintamme, rahoitustoiminnan osalta maatalouden, teollisuuden, rakentamisen ja asuntolainojen sekä sijoitustoiminnan osalta rahastojen osalta. Tavoitteemme nojaa oletukseen päästövähennystoimien vaikuttavuudesta ja sitä kautta päästöjen vähenemisestä. Tämän raportin osalta tavoite ei kata Sp-Henkivakuutus Oy:tä, Sp-Koti Oy:tä, Urbaanit Kodit Oy:tä tai Sp-Isännöintipalvelut Oy:tä. Kerromme kasvihuonekaasupäästöjemme laskentamethodologiasta tarkemmin kohdassa E1-6 Kasvihuonekaasujen Scope 1-, Scope 2-, ja Scope 3-bruttopäästöt.

Oman toiminnan päästövähennys lasketaan absoluuttisena vähennyksenä Säästöpankkiryhmän scope 1:n ja scope 2:n päästöistä. Lainatoiminnan päästövähennys lasketaan intensiteettinä, joka mittaa yrityslainojen yhteenlaskettujen päästöjen ja lainasaldojen suhdetta toimialoittain. Yrityslainojen päästöt sisältävät scopet 1, 2 ja 3. Asuntolainojen päästöintensiteetti lasketaan lainojen yhteenlaskettujen päästöjen ja lainasaldojen suhteena. Asuntolainojen päästöt sisältävät scopet 1 ja 2. Rahastojen päästövähennys lasketaan intensiteettinä, joka mittaa omistettujen yhtiöiden päästöjen ja liikevaihdon suhdetta. Rahastojen päästöintensiteetti on laskettu neljän kvartaalin keskiarvona. Rahastojen absoluuttiset päästöt sisältävät scopet 1,2 ja 3. Laskennan perusvuosi kaikissa päästövähennystavoitteissa on 2024.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Kestävyyssindeksitavoite on asetettu yhdessä Säästöpankkiliiton johtoryhmän, vastuullisuus-

den ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa. Säästöpankit ovat osallistuneet tavoiteasetantaan ohjausryhmätyöskentelyn kautta.

Päästövähennystavoitteet on asetettu yhdessä vastuullisuuden ohjausryhmän, Säästöpankkiliiton johtoryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa. Lisäksi Säästöpankit ovat osallistuneet tavoiteasetantaan siirtymäsuunnitelman laatimiseen liittyneen ohjausryhmätyöskentelyn kautta ja liiketoiminta on osallistunut tavoitteiden asettamiseen esimerkiksi Sp-Rahastoyhtiön johtoryhmän ja hallituksen sekä Varainhoidon palveluiden ohjausryhmän ja henkilö- sekä yritysasiakkaiden ohjausryhmien keskusteluiden kautta.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Kestävyyssindeksi on laskettu kahden vuonna 2025 toteutetun asiakassuhdekyselyn tulosten perusteella. Vuonna 2024 kestävyssindeksiä on mitattu kaksi kertaa vuodessa osana asiakkuusindeksikyselyä sekä lisäksi kerran vuodessa kerättävällä kestävyssindeksillä. Vuoden 2024 viimeinen tulosten keräystapa oli yhtenevä vuoden 2025 kanssa.

Päästövähennystavoitteet ja -mittarit on asetettu vuonna 2025 hyväksytyn siirtymäsuunnitelman mukaisesti.

Edistyminen kohti tavoitetta:

Kestävyyssindeksi: Vuoden 2025 toteuma oli 73,2 ja laski edellisvuoden tasosta (73,8). Tavoitteena on saavuttaa tavoitekauden loppuun mennessä taso 76, joten tavoite ei edistynyt oikeaan suuntaan kohti tavoitetta. Tämä johtui siitä, että sekä henkilöasiakkaiden että yritysasiakkaiden tulokset jäivät odotetusta tasosta. Tulokset heikkenivät vuoden 2025 viimeisessä mittauksessa sekä henkilö- että yritysasiakkaiden osalta kaikissa kolmessa kestävyssindeksin kysymyksessä liittyen kestäväan kasvuun investoimiseen huomioiden tulevat sukupolvet, taloudelliseen menestykseen pyrkimiseen ilman että siitä aiheutuu haittaa yhteiskunnalle tai ympäristölle ja yhteiskuntavastuun ottamiseen sosiaalisesti, ympäristöllisesti ja taloudellisesti.

Päästövähennystavoitteet: Siirtymäsuunnitelman tavoitteet ja mittarit asetettiin ja määriteltiin vuoden 2025 aikana. Näiden osalta kehitystä voidaan kuvata tulevina vuosina.

ENERGIANKULUTUS JA ENERGIALÄHTEIDEN YHDISTELMÄ (E1-5)

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

Alla olevassa taulukossa Energiankulutus ja käytettyjen energialähteiden yhdistelmät on esitetty tiedot Säästöpankkiryhmän energiankulutuksesta ja käyttämistä energialähteiden yhdistelmistä vuonna 2025.

Taulukko: Energiankulutus ja käytettyjen energialähteiden yhdistelmät.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	Perusvuosi (2024)	2025	Muutos 2025 / 2024, %
1) Hiilestä ja hiilituotteista peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	0	0	0 %
2) Raakaöljystä ja öljytuotteista peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	630	370	-41 %
3) Maakaasusta peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	0	0	0 %
4) Muista fossiilisista lähteistä peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	0	0	0 %
5) Ostetun tai hankitun fossiilisista lähteistä peräisin olevan sähkön, lämmön, höyryn ja jäähdytyksen kulutus (MWh)	10 430	7 430	-29 %
6) Fossiilisen energian kokonaiskulutus (MWh) (laskettuna rivien 1–5 summana)	11 060	7 800	-29 %
Fossiilisten energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	79 %	71 %	-10 %
7) Ydinvoimaan perustuvista lähteistä peräisin olevan energian kulutus (MWh)	820	850	+3 %
Ydinvoimaan perustuvien lähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	6 %	8 %	+33 %
8) Uusiutuvista lähteistä, mukaan lukien biomassassa (sekä biologista alkuperää oleva teollisuus- ja yhdyskuntajäte, biokaasu, uusiutuva vety jne.), peräisin olevan polttoaineen kulutus (MWh)	0	0	0 %
9) Ostetun tai hankitun uusiutuvista lähteistä peräisin olevan sähkön, lämmön, höyryn ja jäähdytyksen kulutus (MWh)	2 060	2 210	+7 %
10) Itse tuotetun, muusta kuin polttoaineesta peräisin olevan uusiutuvan energian kulutus (MWh)	50	60	+15 %
11) Uusiutuvan energian kokonaiskulutus (MWh) (laskettuna rivien 8–10 summana)	2 110	2 270	+7 %
Uusiutuvien energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	15 %	21 %	+38 %
Energian kokonaiskulutus (MWh) (laskettuna rivien 6 ja 11 summana)	13 990	10 920	-22%

Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset

Energiankulutustietomme koottiin käyttäen ensisijaista ja toissijaista tietoa varmistaaksemme kattavan raportoinnin.

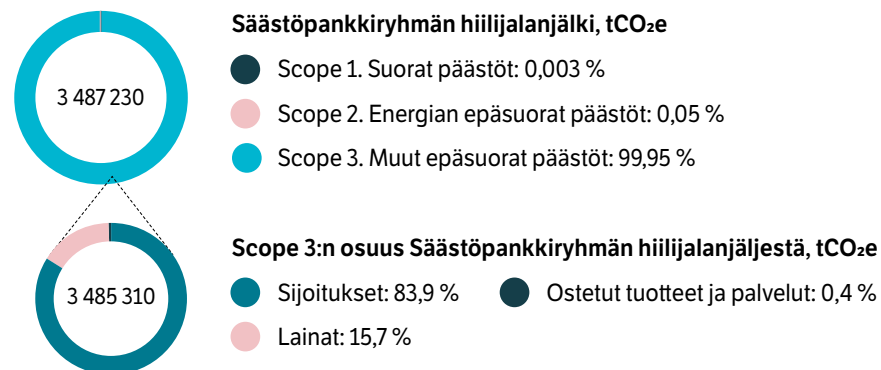
Ensisijaiseen tiedonkeruuseen lukeutui raportointivuoden energiankulutustietojen kerääminen suoraan toimitiloistamme ja niiden luokittelu energialähteen mukaan (fossiilinen, uusiutuva tai ydinenergia). Energiankulutustiedot yhdistettiin laskeaksemme energian kulumme kullekin energialähteelle sekä kokonaisenergian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

Toissijaista tiedonkeruuta käytettiin sellaisille toimitiloille, 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 (E1-6)



Säästöpankkiryhmän hiilijalanjälki muodostuu finanssialan toimijalle tyypillisesti ennen kaikkea sijoitus- ja luotonantotoimintamme epäsuorista päästöistä (scope 3 kategoria 15). Vuonna 2025 sijoitukset muodostivat 83,8 % (v. 2024 76,2 %) kokonaishiilijalanjäljestämme, kun taas lainat muodostivat siitä 15,7 % (v. 2024 23,0 %). Lainojen hiilijalanjäljestä suurin osa (84,5 %) taas muodostuu yrityslainoista (v. 2024 85,2 %). Kun sijoitus- ja luotonantotoiminta jätetään huomiotta, muodostavat ostetut tuotteet ja palvelut valtaosan päästöistä (88,6 %, v. 2024 86 %). Näihin hankintoihin kuuluvat esimerkiksi IT-hankinnat, ICT-palveluhankinnat ja toimistokulut. Toiseksi suurimman osuuden muodosti ostettu energia (10,8 %, v. 2024 13 %).

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 rahoitustoimintaan sen muodostaessa jopa 99,5 % kokonaispäästöistämme. Vuonna 2025 asetetun ensivaiheen siirtymäsuunnitelman tiekartassa eritellään Säästöpankkiryhmän päästövähennystoimia tarkemmin. Muu ulkopuolinen toimija ei ole validoinut E1 Ilmastonmuutos -osion mittareita.

Muutokset päästölaskennassa:

Kehitimme vuonna 2025 päästölaskentaamme vuodesta 2024. Teimme laskentaamme seuraavat muutokset: Poistimme laskennasta scope 3:n osalta epäolennaisina kategoriat 2 (tuotantohyödykkeet), 3 (polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnot jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2-päästöihin), 4 (tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu), 5 (toiminnassa muodostuva jäte), 6 (liiketoimintaan liittyvä matkustaminen), 7 (työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne), 9 (kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä) ja 13 (tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät). Pois jätetyt kategoriat muodostivat vuonna 2024 yhteensä 0,2 % kaikista Säästöpankkiryhmän päästöistä eivätkä ne ole liiketoimintamme kannalta olennaisia. Näiden pois jätettyjen kategorioiden osalta emme myöskään raportoi vuoden 2024 vertailulukuja. Emme sisällyttäneet tilikauden aikana myytyä Sp-Henkivakuutus Oy:tä vuoden 2025 päästölaskentaan emmekä korjanneet vertailuvuoden 2024 lukuja tämän osalta

olennaisuuden periaatteen mukaisesti. Katteoria 15 osalta kerromme muutoksista tarkemmin taulukossa Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset. Kategorian 15 vuonna 2024 raportoidut oikaisemattomat päästöt olivat 2 743 760 tCO₂e.

Alla olevassa taulukossa Kasvihuonekaasujen kokonaispäästöt esitetään Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasujen kokonaispäästöt 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.

Vuoden 2030 tavoitteista ja tavoitteiden edistymisestä kerromme tarkemmin osiossa E1-4 Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet.

Taulukko: Kasvihuonekaasujen kokonaispäästöt

	Perusvuosi 2024	2025	Muutos 2025/2024, %	Tavoite 2030
Scope 1 -kasvihuonekaasupäästöt				
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt (tCO ₂ -ekv.)	180	90	-50 %	-54 %
Kiinteät kasvihuonekaasupäästöt	0	0	0 %	
Liikkuvat lähteet	130	85	-35 %	
Karkaavat kasvihuonekaasupäästöt	50	4	-91 %	
Teolliset prosessit	N/A	N/A	N/A	
Säänneltyjen päästökauppajärjestelmien piiriin kuuluvien scope 1 -kasvihuonekaasupäästöjen prosenttiosuus (%)	0 %	0 %	0 %	
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 - bruttopäästöt (tCO ₂ -ekv.)	1 530	890	-42 %	
Kasvihuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO ₂ -ekv.)	2 770	1 830	-34 %	-76 %
Kasvihuonekaasujen epäsuorat (scope 3) kokonaisbruttopäästöt (tCO ₂ -ekv.)	2 483 560	3 485 310	+40	
1 Ostetut tavarat ja palvelut	18 000	14 980	-17 %	
15 Investoinnit	2 465 570	3 470 330	+41 %	
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset) (tCO ₂ -ekv.)	2 485 270	3 486 290	+40 %	
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset) (tCO ₂ -ekv.)	2 486 510	3 487 230	+40 %	

Alla olevassa taulukossa on esitetty Säästöpankkiryhmän biogeeniset päästöt vuonna 2024.

Taulukko: Biogeeniset päästöt	2024	2025	Muutos 2025/2024, %
Scope 1 biogeeniset päästöt (tCO ₂ -ekv.)	10	4	-46 %
Scope 2 biogeeniset päästöt (tCO ₂ -ekv.)	2 260	1 330	-41 %

Taulukko: Sopimusvälineiden osuus, ostoenergia

	2024, %	2025, %
Sopimusvälineiden osuus, scope 2	15 %	15 %

Säästöpankkiryhmän sopimusvälineet ovat sähkönmyyjän varmentamia energian alkuperäta-
kuita, jotka liittyvät ostetun sähkön markkinointiin uusiutuvilla tai ydinvoimalla tuotettuna säh-
könä. Suomessa lain energian alkuperätakuista (1050/2021) myötä alkuperätakuita myönnetään
uusiutuvilla energialähteillä ja ydinvoimalla sekä tehokkaalla yhteistuotannolla tuotetulle säh-
kölle, uusiutuvalla kaasulle, uusiutuvilla energialähteillä tuotetulle vedylle, uusiutuvilla energia-
lähteillä 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, %

	2024	2025
Scope 3 -päästöjen laskennassa käytettyjen ensisijaisten tietojen osuus, %	3,4 %	74,3 %

Taulukko: Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasuintensiteetti suhteessa liiketoiminnan
tuottoihin yhteensä

Kasvihuonekaasuintensiteetti suhteessa liiketoiminnan tuottoihin yhteensä		2024	2025	Muutos 2025/2024, %
Kasvihuonekaasujen (sijaintiperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liiketoiminnan tuottoihin yhteensä (tCO ₂ -ekv./€)		0,007	0,009	+33 %
Kasvihuonekaasujen (markkinaperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liiketoiminnan tuottoihin yhteensä (tCO ₂ -ekv./€)		0,007	0,009	+33 %
Kasvihuonekaasuintensiteetin laskemiseen käytetty liiketoiminnan tuotot yhteensä (1000 euroa)	392 261			
Liiketoiminnan tuotot yhteensä (muut, 1000 euroa)	0			
Liiketoiminnan tuotot yhteensä (tilinpäätöksessä, 1000 euroa)	392 261			



Taulukko: Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt (tCO₂-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 saatavilla polttoaineidenkulutustietoja, sähkönkulutustietoja tai tietoa ajokilometreistä, jolloin on käytetty saatavilla olevien datojen keskiarvoja.
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO₂-ekv.)		Tulokset on laskettu sekä markkinaperusteisesti että sijaintiperusteisesti.
Kasvihuonekaasujen markkina-perusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO₂-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 (tCO₂-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 sekä se, onko ajoneuvo polttomoottori-, hybridi- vai sähköajoneuvo. Uudet tai uutena liisatut IT-laitteet: Laskennassa on huomioitu raportointiajanjakson aikana uutena ostettujen tai liisattujen IT-laitteiden kappalemäärät, sisältäen tietokoneet, printterit ja älypuhelimet. IT- ja serveripalvelut: 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	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
3	Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnot (jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin)	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
4	Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
5	Toiminnassa muodostuva jäte	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
6	Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
7	Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
8	Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
9	Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
10	Myytyjen tuotteiden jalostus	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
11	Myytyjen tuotteiden käyttö	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
12	Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöään lopussa	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
13	Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena päästöluokkana.
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 rahoituslaskennalla. PCAF perustuu GHG Protokollan päästö-laskentamalliin, 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. Yhteenlasketut sijoituksista johtuvat kasvihuonekaasupäästöt olivat 2 923 070 tCO₂e. Ekstrapoloitujen sijoitusten päästöjen osuus on n. 11 %. Sijoitusten päästöt sisältävät Säästöpankkirahastojen, Sp-Rahastoyhtiön pankeille tarjoaman varainhoidon, sekä pankkien omien sijoitusten päästöt. Päästölaskennassa on pyritty kattamaan kaikki omaisuusluokat, mukaan lukien valtionlainat ja yritysten joukkovelkakirjalainat. Sijoitusten päästölaskenta laajennettiin vuonna 2025 sisältämään pankkien omat sijoitukset kokonaisuudessaan. Vuoden 2024 vertailulukuja ei oikaista puutteellisen datan saatavuuden takia. Säästöpankkirahastojen sekä Sp-Rahastoyhtiön pankeille tarjoaman varainhoidon päästöt on laskettu lähtökohtaisesti Bloomberg terminal -palvelua hyödyntäen. Bloomberg-termiiniin perustuva laskenta ei sisällä listaamattomia sijoituskohteita. Omien sijoitusten päästöt on laskettu lähtökohtaisesti Upright Oy:n tarjoaman palvelun avulla. Olemme täydentäneet merkittävimpiä rahastotasot-sia puutteita kattavuudessa hakemalla listaamattomille sijoituskohteille päästötietoja suoraan sijoituskohteelta. Päästöt perustuvat viimeisimpiin saatavilla oleviin sijoituskohteen päästötietoihin. Tulemme jatkossa kehittämään päästölaskennan kattavuutta ja pyrimme lisäämään listaamattomien sijoitusten osuutta päästölaskennassa. Yhteenlasketut päästöt sisältävät rahoitetut scope 1, 2 ja 3 -päästöt. Bloomberg-termiini ja Upright Oy:n palvelu käyttävät ensisijaisesti sijoituskohteiden ilmoittamaa dataa. Datapuutteessa Bloomberg-termiini ja Upright Oy:n palvelu käyttävät sektorikohtaista arviota. Bloomberg-termiiniin ja Upright Oy:n kautta saatu absoluuttinen päästödata on laskettu 31.12.2025 hetken tietojen mukaan. Sijoitusten laskettujen päästöjen PCAF:n mukainen painotettu data quality score yritysaineloin, listatuille sekä listaamattomille sijoituksille on 1,9. Tiedon laatua kuvaavat data quality scoreit omaisuusluokittain ovat listatuille osakkeille ja yritysten joukkovelkakirjalainoille 2,0, listaamattomille sijoituksille 2,0 ja valtionlainoille 1,0. Yhteisen painotetun data quality scoren kohentuminen viime vuoteen verrattuna johtui siitä, että otimme tänä vuonna käyttöön palveluntarjoajien laskemat luokitukset. Edellisvuonna päästödatan laatu arvioitiin manuaalisesti, ja epävarmoissa tapauksissa sovellettiin konservatiivisesti matalinta laatuluokitusta. Tämän seurauksena datalaadun painotettu keskiarvo parani vuonna 2025, mikä heijastaa arviointitavan yhdenmukaistumista eikä muutosta varsinaisissa päästölähteissä. Lainat Laskenta perustuu PCAF-standardiin. Laskenta sisältää yritysainel, asuntolainat, sekä kaupalliset kiinteistölainat (CRE). Vuodesta 2025 alkaen, emme raportoi moottoriajoneuvolainojen päästöjä, niiden vähäisen merkityksen ja datapuutteiden vuoksi. 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 energiatodistusten lisäksi rakennuksien fyysisiä ja geometrisia ominaisuuksia kuvaavia tietoja. Ekstrapoloitujen asuntolainojen päästöjen osuus on n. 20% edustan suhteellisen pientä osaa asuntolainojen kokonaispäästöistä. Tänä vuonna olemme rajanneet rakentamiseen ja remontointiin liittyvät lainat sekä velkajärjestelylainat laskennan ulkopuolelle PCAF-metodologian mukaisesti. Lisäksi olemme kehittäneet laskentaa hyödyntämään ensisijaisesti vakuuden käypää arvoa luotonmyöntöhetkellä, aiemmin käytetyn 100% luototusasteen sijasta. Olemme oikaisseet näiden tarkennusten myötä myös vuoden 2024 luvut. Vuonna 2025 asuntolainojen päästöt olivat 78 720 tCO₂e, sisältäen scope 1 ja 2 päästöt. PCAF:n mukainen painotettu data quality score on 3,9. Yrityslainat: Yrityslainojen päästöt on laskettu ensisijaisesti hyödyntämällä toimialakohtaista päästöintensiteettiä. Yrityksen arvioidut päästöt määritetään kertomalla yrityksen liikevaihto toimialan päästöintensiteetillä (toimialan kokonaispäästöt / toimialan kokonaisliikevaihto). Tämän jälkeen yrityksen päästöt kohdennetaan pankille suhteessa myönnetyn lainamäärän osuuteen yrityksen taseesta. Mikäli datapuutteiden vuoksi emme ole voineet käyttää ensisijaista laskentatapaa, päästöt on arvioitu PCAF:n vaihtoehtoisella menetelmällä. Menetelmä perustuu toimialakohtaiseen päästöintensiteettiin, joka saadaan jakamalla toimialan kokonaispäästöt toimialan taseella. Yrityksen arvioitu päästömäärä lasketaan kertomalla avoinna oleva lainamäärä koko toimialan intensiteetillä. Vuonna 2025 kehitimme ja automatisoimme yritysaineloiden päästölaskentaa merkittävästi. Laajensimme laskentaa kattamaan myös henkilötunnusten alla toimivat maa-, metsä- ja kalatalousalan yrittäjät. Lisäksi otimme käyttöön tarkemmat EXIOBASE-päästökertoimet NACE-luokittain aina silloin, kun toimialatasolla oli saatavilla riittävän yksityiskohtaiset talous- ja päästötiedot. Mikäli tarkempaa aineistoa ei ollut saatavilla, hyödynsimme laajempia toimialatason keskiarvoja. Näiden parannusten myötä oikaisimme myös vuoden 2024 luvut vastaavalle tarkkuustasolle, jotta raportointi säilyy vertailukelpoisena. Vuonna 2025 yritysaineloiden päästöt olivat 462 160 tCO₂e, sisältäen scope 1, -2 ja -3 päästöluokat. 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 energiatodistusten lisäksi rakennuksien fyysisiä ja geometrisia ominaisuuksia kuvaavia tietoja. Ekstrapoloitujen päästöjen osuus liikekiinteistölainojen päästöistä on n. 68 %. Tänä vuonna olemme rajanneet rakentamiseen ja remontointiin liittyvät lainat sekä velkajärjestelylainat laskennan ulkopuolelle PCAF-metodologian mukaisesti. Lisäksi olemme kehittäneet laskentaa hyödyntämään ensisijaisesti vakuuden käypää arvoa luotonmyöntöhetkellä, aiemmin käytetyn 100% luototusasteen sijasta. Olemme oikaisseet näiden tarkennusten myötä myös vuoden 2024 luvut. Vuonna 2025 liikekiinteistöjen päästöt olivat 6 380 tCO₂e, sisältäen scope 1 ja 2 päästöt. PCAF:n mukainen painotettu data quality score on 4,1.

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 neliometriä kohti. Biogeenisen sisällön oletus: Perustuu Suomen keskimääräiseen tuotantojakaumaan, erityisesti biomassan osuuteen kaukolämmön ja sähkön tuotannossa.
	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankkiryhmälle epäolennaisena.

Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasuinventaarioon sisällytetyt ja sen ulkopuolelle jätetyt scope 3 -kasvihuonekaasupäästöluokat eritellään taulukossa Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasuinventaarion scope 3 -kasvihuonekaasupäästöluokat.

Taulukko: Säästöpankkiryhmän kasvihuonekaasuinventaarion scope 3 -kasvihuonekaasupäästöluokat

Scope 3 -kasvihuonekaasupäästöluokka		
1	Ostetut tavarat ja palvelut	Sisällytetty inventaarioon.
2	Tuotantohyödykkeet	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
3	Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnot (jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin)	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
4	Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
5	Toiminnassa muodostuva jäte	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
6	Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
7	Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
8	Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
9	Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
10	Myytyjen tuotteiden jalostus	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
11	Myytyjen tuotteiden käyttö	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
12	Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöiän lopussa	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
13	Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
14	Franchising	Jätetty inventaarion ulkopuolelle Säästöpankille 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 2025. https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2025
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO ₂ -ekv.)		Energiavirasto. https://energiavirasto.fi/-/vuoden-2024-jaannosjakauma-julkaistu-fossiilisten-energianlahteiden-osuus-jakaumassa-kaantymerkittavaan-laskuun
Kasvihuonekaasujen markkina-perusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO ₂ -ekv.)		Tilastokeskus. https://pxhopea2.stat.fi/sahkoiset_julkaisut/energia2024/html/suom0011.htm Motiva. https://www.motiva.fi/tietopankki/tuetut-energiakatselmukset/tilastotietoa-katselmuksista/ Fingrid. Weighted for 2025, Table 2. Annual emission coefficients of the Finnish electricity system. https://www.fingrid.fi/en/electricity-market-information/real-time-co2-emissions-estimate/
Kasvihuonekaasujen epäsuorat (scope 3) kokonaisbruttopäästöt (tCO ₂ -ekv.)		
1	Ostetut tavarat ja palvelut	EXIOBASE HSY. https://www.hsy.fi/ymparistotieto/avoindata/avoin-data---sivut/helsingin-seudun-ymparistopalvelujen-hsy-energia-ja-materiaalitaseet-seka-kasvihuonekaasupaastot/ Suomen ilmastopaneeli. https://ilmastopaneeli.fi/autokalkulaattori/ University College London. https://www.ucl.ac.uk/bartlett/sites/bartlett/files/goodwin_and_ramano_2021_evaluating_the_life_cycle_emissions_of_products_and_services_at_a_university.pdf?utm_source=chatgpt.com Economics and Environment Journal (Domanski & Wojciechowski). https://ekonomiaisrodowisko.pl/journal/article/view/757/682 LVM. https://api.hankeikkuna.fi/asiakirjat/11923966-e31b-450a-9688-87a827f8e6ba/a6f646f4-8746-4747-8cd3-7067dfa2c05d/LIITE_20201005103508.pdf
2	Tuotantohyödykkeet	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
3	Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnot (jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin)	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
4	Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.

		Laskennassa käytetyt menetelmät ja merkittävät oletukset
5	Toiminnassa muodostuva jäte	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
6	Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
7	Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
8	Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
9	Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
10	Myytyjen tuotteiden jalostus	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
11	Myytyjen tuotteiden käyttö	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
12	Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöiän lopussa	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
13	Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille epäolennaisena päästöluokkana.
14	Franchising	Jätetty laskennan ulkopuolelle Säästöpankille 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 UNFCCC. GHG Profiles: https://di.unfccc.int/ghg_profile_annex1

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 2025, https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2025
Scope 2 biogeeniset päästöt (tCO ₂ -ekv.)	Tilastokeskus, https://pxhopea2.stat.fi/sahkoiset_julkaisut/energia2024/html/suom0002.htm Defra 2025, https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2025 Motiva, https://www.motiva.fi/tietopankki/tuetut-energiakatselmukset/tilastotietoa-katselmuksista/

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 kestävästä 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 taksonomiaraportointia (EU 2020/852) koskevat 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.

Uusi säädös EU-taksonomiasta

Euroopan komissio on hyväksynyt delegoidun asetuksen (EU) 2026/73, joka yksinkertaistaa EU-taksonomiaraportointia mm. olennaisuuskonseptin käyttöönoton sekä uusien raportointitulukoiden myötä. Säästöpankkiryhmä soveltaa uutta delegoitua asetusta vuoden 2025 taksonomiaraportoinnissa. Vertailuvuoden tietoja ei ole tämän johdosta muutettu.

Merkittävin muutos koskee tunnuslukujen (KPI) nimittäjän laskentaa, joka ei sisällä enää vastuita yrityksille, jotka eivät ole yritysvastuudirektiivin (CSRD) tiedonantovaatimuksen alaisia. Raportointitulukoiden osalta jatkossa ei esitetä enää erillisiä maakaasua ja ydinvoimaa koskevia taulukoita. Taksonomiaraportoinnissa ei tarvitse myöskään huomioida eriä, joiden tulkitaan olevaan epäolennaisia. Olennaisuus määritetään soveltaen ns. 10 % rajaa tunnusluvun (KPI) vastuiden mukaan laskettuna. Säästöpankkiryhmän taksonomiaraportoinnissa vuodelta 2025 ei ole ollut eriä, joihin olisi sovellettu uuden säädöksen mukaista olennaisuuskäsittelyä.

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 taloudellisiin toimintoihin. Tunnusluku lasketaan jakamalla taksonomiamukaiset vastuut (osoittaja) tunnusluvun laskennassa määritellyillä kokonaisvaroilla (nimittäjä).

Uusi delegoitu säädös muuttaa GAR-suhdeluvun laskentaa. Uusien säädösten mukaan suhdeluvun laskennassa sekä osoittajasta että nimittäjästä vähennetään seuraavat erät taseen kokonaisvaroista:

- Johdannaiset
- Käteiset varat ja niihin liittyvät varat
- Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat
- Vastuut yrityksille, jotka eivät ole yritysvastuudirektiivin (CSRD) tiedonantovaatimuksen alaisia.
- Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja ylikansallisilta liikkeeseenlaskijoilta.
- 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 taksonomiamukaisuus määritetään rahoituksen kohteen perusteella. Asuntolaina edistää merkittävästi ilmastomuutoksen hillintää, mikäli kohteen energiatehokkuus vastaa energiatehokkuusluokkaa A tai kohde kuuluu rakennuskannan 15 prosentin parhaimmiston primäärienergia kulutuksella mitattuna. Tulkinta koskee rahoituksen kohteena olevia, ennen 31.12.2020 rakennettuja asuntoja.

Säästöpankkiryhmä raportoi tilikaudelta 2025 taksonomiamukaisia eriä myös 1.1.2021 tai myöhemmin rakennettujen asuntojen rahoituksen osalta. Näiden osalta rakennusten primäärienergian kysynnän tulee olla vähintään kymmenen prosenttia alhaisempi kuin nollaenergiarakennuksia koskevissa vaatimuksissa. Myös vertailukauden 2024 tiedot on oikaistu vastaavasti.

Lisäksi asuntolainan kohteen tulee täyttää ilmastomuutoksen sopeutumista koskevat DNSH-periaatteen kriteerit. Tätä varten asuntolainojen taksonomiamukaisuuden määrittämiseksi Säästöpankkiryhmä on laatinut ilmastoriskianalyysin. Analyysissa tarkasteltavat ilmastoriskit määräytyvät vuosittain laadittavan, Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) antaman ohjeen (EBA guidelines on the management of ESG risks) mukaisen ESG-riskien olennaisuusanalyysin perusteella. Vuonna 2025 laaditussa olennaisuusanalyysissä merkittäväksi ilmastoriskiksi nousi tulvariski, joka vaikuttaa kiinteistövakuuksien tulvavahinkoihin. Mikäli merkittäviä tulvariskejä ei ole tunnistettu ilmastoriskianalyysin perusteella, ja taksonomiaa koskevat muut kriteerit täyttyvät kaikilta osin, asuntolaina voidaan luokitella taksonomiamukaiseksi. Jos merkittäviä tulvariskejä tunnistetaan, taksonomiamukaisuus edellyttää asunnon kohteen ilmastomuutoksen sopeutumis suunnitelmaa.

Säästöpankkiryhmän asuntolainojen taksonomiaraportointi perustuu sekä lainan vakuutena olevien kohteiden energiatodistusten että kolmannen osapuolen tuottaman energiatehokkuutta koskevan analyysin tietoihin. Taksonomiaa koskevien DNSH-kriteerien analysointiin käytetään kolmannen osapuolen Säästöpankkiryhmälle tuottamaa, vakuuksia koskevaa ilmastoriskianalyysia.

Yrityksiin liittyvien varojen osuuden määrittäminen perustuu Säästöpankkiryhmän järjestelmistä haettuihin tietoihin myönnettyistä lainoista ja sijoituskohteista. Yritysrahoituksen ja sijoitustoiminnan taksonomian arvioinnissa otetaan huomioon yritykset, joita koskee CSRD-direktiivin tiedonantovaatimukset. Säästöpankkiryhmän yritysainojen ja sijoitusten taksonomiaraportointi perustuu kolmannen osapuolen tekemään analyysiin vastapuolen taksonomiakelpoisuu-

desta ja taksonomiamukaisuudesta perustuen yritysten ilmoittamiin lukuihin. Vastapuolen toimialaluokitus NACE-koodien mukaisesti perustuu Säästöpankkiryhmän reskontratietojen perusteella tehtyyn arvioon vastapuolen pääsiallisesta toimialaluokituksesta. Tällä hetkellä Säästöpankkiryhmä ei kerää taksonomiatietoja suoraan kohdeyrityksiltä yritysainojen ja sijoitusomaisuuden osalta.

Taksonomiatiedot 2025

Säästöpankkiryhmä raportoi vuodelta 2025 taksonomiatiedot ensimmäisen kerran heinäkuussa 2025 julkaistun säädöksen (voimaan 1.1.2026) mukaisesti. Vertailukauden 2024 tiedot on raportoitu 31.12.2025 saakka voimassa olleen sääntelyn mukaisina. Uusien taulukkopohjien myötä raportoitavien tietopisteiden määrä vähenee merkittävästi ja muun muassa aikaisemmin julkaistuja erillisiä ydinvoimaa ja maakaasuun liittyvien aktiviteetteja koskevia taulukoita ei enää jatkossa julkaista.

Lainojen ja sijoitusten taksonomiatiedot raportoidaan kuuden eri ympäristötavoitteen osalta liikevaihtoon ja pääomamenoihin (CapEx) perustuen. Taksonomiatiedot julkaistaan sekä lainakannan että lainavirran osalta.

Hallinnoitavia varoja koskevat taksonomiatiedot julkaistaan taulukossa 5. Hallinnoitavat varat sisältävät Sp-Rahastoyhtiön asiakasvarojen sijoitukset Säästöpankkien rahastoihin.

Finanssialan toimijoiden tulee raportoida taksonomiatiedot täydentävän ilmastosäädöksen (EU) 2022/1214 osalta. Asetus sisältää muun muassa taloudellisia aktiviteetteja liittyen ydinvoimaan ka maakaasuun. Säästöpankkiryhmä on vuonna 2025 sijoittanut yrityksiin, jotka ovat raportoineet vuodelta 2024 ydinvoimaan ja maakaasuun liittyvien aktiviteettien keskeisiä tulosindikaattoreita. Ydinvoimaa ja maakaasua koskevien toimintojen taksonomiatiedot on julkaistu osana taksonomia taulukon 2 "GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot" tietoja uuden säädöksen mukaisesti.

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

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 taksonomiamukaisuuden 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 taksonomiamukaisuudesta perustuen kyseisten yritysten raportointiin 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 keskusuuria yhtiöitä, jotka eivät kuulu raportointivelvollisuuden piiriin. Taksonomiamukaisuutta koskevat tunnusluvut jäävät tämän vuoksi Säästöpankkiryhmän taksonomiaraportoinnissa alhaisiksi. Kiinteistöjen taksonomiakriteerijä koskevan datan saatavuus on parantunut tilikaudella vertailukauteen verrattuna 1.1.2021 ja sen jälkeen rakennettujen asuntojen energiatehokkuutta koskevan vaateen todentamisen osalta. Tulevaisuudessa kiinteistöjä koskevan datan saatavuuden ja laadun odotetaan paranevan edelleen. Rakennusten energiatehokkuusdirektiivin (EU/2024/1275) kansallinen implementointi tulee mahdollisesti parantamaan lainojen vakuutena olevien kiinteistöjen energiatehokkuutta tulevaisuudessa ja mahdollisesti kasvattamaan taksonomian mukaisten rahoituskohteiden määrää. Energiatehokkuusdirektiivin kansallinen implementointi on kuitenkin vielä kesken ja sen sisältöön liittyy merkittävää epävarmuutta.

Omnibus-direktiivin muutosten myötä pakollista CSRD-raportointivelvollisuutta koskevat yritysten kokorajat kasvavat. Muutos mahdollisesti jatkossa heikentää taksonomiatietojen saatavuutta Säästöpankkiryhmän omien sijoitusten osalta. Taksonomiaa koskevia DNSH ("Do no significant harm")-kriteerijä ollaan selkeyttämässä ja yksinkertaistamassa. Tulevat muutokset voivat kasvattaa yritysten taksonomian mukaisten taloudellisten toimintojen määrää.

Säästöpankkiryhmä ei ole tällä hetkellä asettanut EU- taksonomiaa koskevia strategisia tavoitteita johtuen muun muassa taksonomiakriteerijä 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.



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

2025

		Luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin liittyvä kokonaisvastuu (EUR)		Keskeinen tulosindikaattori (2)(%)	Keskeinen tulosindikaattori (3)(%)	Prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä) (4)(%)	arvioimatta jäävät omaisuuserät (% huomioon otetuista omaisuuseristä) (5)(%)	arvioimatta jäävät omaisuuserät (% huomioon otetuista omaisuuseristä) (5)(%)
		Liikevaihtoon perustuvat	Pääomamenoihin perustuvat	Liikevaihtoon perustuvat	Pääomamenoihin perustuvat		Liikevaihtoon perustuvat	Pääomamenoihin perustuvat
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (GAR)	589	592	8,1 %	8,1 %	54,9 %	-	-
		Luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin liittyvä kokonaisvastuu (EUR)		Keskeinen tulosindikaattori (2)(%)	Keskeinen tulosindikaattori (3)(%)	Prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä) (4)(%)	arvioimatta jäävät omaisuuserät (% huomioon otetuista omaisuuseristä) (5)(%)	arvioimatta jäävät omaisuuserät (% huomioon otetuista omaisuuseristä) (5)(%)
		Liikevaihtoon perustuvat	Pääomamenoihin perustuvat	Liikevaihtoon perustuvat	Pääomamenoihin perustuvat		Liikevaihtoon perustuvat	Pääomamenoihin perustuvat
Täydentävät keskeiset tulosindikaattorit	GAR-osuus (lainavirta)	81	82	6,5 %	6,6 %	-	-	-
	Kaupankäyntivarasto	-	-	-	-	-	-	-
	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-
	Hoidettavina olevat varat	179	211	3,0 %	3,5 %	-	-	-
	Palkkiotuotot (1)	-	-	-	-	-	-	-

1) palkkiotuotot muista palveluista kuin luotonannosta ja hoidettavina olevista varoista

2) vastapuolen liikevaihtoindikaattorin perusteella

3) vastapuolen CapEx-indikaattorin perusteella

4) keskeisen tulosindikaattorin kattamien omaisuuserien prosenttiosuus pankkien kaikista omaisuuseristä

5) tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

Huomautus 1: Lomakkeissa olevia mustaksi värjättyjä soluja ei raportoida.

Huomautus 2: Palkkiotuottoja (lomake 6) ja kaupankäyntivarastoa (lomake 7) koskevia keskeisiä tulosindikaattoreja aletaan soveltaa vasta vuodesta 2028.

2024 (miljoonaa euroa)		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä	Keskeinen tulos- indikaattori (****)	Keskeinen tulosindikaattori (*****)	prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä) (***)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omai- suuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omai- suuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuus- erien osuus (GAR-osuus)	539	4,5 %	4,4 %	3,9 %	37,2 %	12,9 %
		Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä	Keskeinen tulos- indikaattori	Keskeinen tulos- indikaattori	prosenttiosuus (kaikista omaisuus- eristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omai- suuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omai- suuserien 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 (**)	-	-	-			

Säästöpankkiryhmä raportoi tilikaudelta 2025 taksonomianmukaisia eriä myös 1.1.2021 tai myöhemmin rakennettujen asuntojen rahoituksen osalta. Vertailukauden tiedot on oikaistu vastaavasti, jonka johdosta keskeistä tulosindikaattoria koskevia tunnuslukuja on oikaistu.

*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

LOMAKE 1: GAR-OSUUDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT OMAISUUSERÄT

Perustuen liikevaihtoon

2025																										
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p									
Varannot (miljoonaa euroa)		Yhteenlaskettu (bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Joista luokitus- järjestelmäl- poisia	Joista luokitus- järjestelmän mukaisia	Ilmastonmuu- toksen hillintä (CCM)	Ilmastonmuutok- seen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertö- talous (CE)	Ympäristön pilaantumisen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä- toimintoja	Joista mah- dollistavia toimintoja	Arvioimatta jäävät vastuut	Joista vastuita, joilla rahoitetaan vasta- puolten ei-olennaisia toimintoja (4)	Joista vastuita, joilla rahoii- tetaan vastapuolia, jotka raportoivat tämän asetuksen 7 artiklan 9 kohdan	Joista arvioimatta jääviä vastuita, joita luottolaitos pitää ei-olennaisina (5)									
1	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät	7 265	6 287	589	583	2	1	3	1	0	-	3	7	-	-	-	-									
2	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	7 265	6 287	589	583	2	1	3	1	0	-	3	7	-	-	-	-									
3	Rahoitusalan yritykset	96	17	4	1	1	0	1	0	0	-	0	2	-	-	-	-									
4	Lainat ja ennakot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-									
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	95	16	4	1	1	0	1	0	0	-	0	2	-	-	-	-									
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	-	-	-	-									
7	Muut kuin rahoitusalan yritykset	118	50	18	14	1	1	1	1	0	-	2	5	-	-	-	-									
8	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-									
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	114	48	17	13	1	1	1	1	0	-	2	5	-	-	-	-									
10	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	4	1	0	0	0	-	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-									
11	Kotitaloudet	7 042	6 221	568	568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
12	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	6 044	6 044	568	568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
13	joista rakennusten perusrakennuslainoja	177	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
14	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
15	Paikallishallintojen rahoitus	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
16	Asuntojen rahoitus	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
17	Muu paikallishallintojen rahoitus	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
18	Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
19	Vapaaehtoisesti sisällytetyt vastuut (6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
20	GAR-osuuteen sisällytyvät omaisuuserät yhteensä	7 265	6 287	589	583	2	1	3	1	0	0	3	7	-	-	-	-									
21	Omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa	5 961																								
22	Valtiot ja ylikansalliset liikkeeseenlaskijat	387																								
23	Saamiset keskuspankeilta	1 349																								
24	Kaupankäyntivarasto	0																								
25	Yritykset ja yhteisöt, joihin ei sovelleta CSRD-direktiiviä	3 957																								
26	Pk-yritykset ja yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta CSRD-direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	3 957																								
27	Luotot	3 591																								
28	joista liikekiinteistövakuudellisia lainoja	487																								
29	joista rakennusten perusrakennuslainoja	98																								
30	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	356																								
31	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	9																								
32	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta CSRD-direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	-																								
33	Luotot	-																								
34	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-																								
35	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-																								
36	Johdannaiset	39																								
37	Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat	24																								
38	Käteisvarat ja niihin liittyvät varat	6																								
39	Muut omaisuuserien luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)	198																								
40	Kokonaisvarat	13 225																								
Täseen ulkopuoliset vastuut – Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																										
41	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
42	Hoidettavina olevat varat	6 049	582	179	149	3	1	23	3	-	-	49	76	-	-	-	-									
43	Joista vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
44	Joista oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									

1. Seuraavat rahoitusvarojen kirjanpitoluokat on otettava huomioon: jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat, käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat, sijoitukset tytäryhtiöihin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin, rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi, ja kaupankäyntivarojen ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, sekä kiinteistövakuudet, jotka luottolaitokset ovat saaneet ottamalla ne haltuun velkojen mitoitintia vastaan.
2. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake raportoidakseen varannoista lainakannan GAR-osuuden laskentaa varten sekä raportoidakseen uusista omaisuuseristä lainavirran GAR-osuuden laskentaa varten.
3. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.
4. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti
5. tämän asetuksen 4 artiklan 1 a kohdan mukaisesti

Säästöpankkiryhmä raportoi tilikaudelta 2025 taksonomiamukaisia eräiä myös 1.1.2021 tai myöhemmin rakennettujen asuntojen rahoituksen osalta. Vertailukauden tiedot on oikaistu vastaavasti, jonka johdosta asuinkiinteistövaruudellisten luottojen luokitusjärjestelmän mukaisten erien määrää on kasvanut 58 miljoonaa euroa tilinpäätöksen 2024 julkaistuihin lukuihin verrattuna.

LOMAKE 1: GAR-OSUUDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT OMAISUUSERÄT

Perustuen pääomamenoihin

2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Varannot (miljoonaa euroa)		Yhteinelaskettu (bruttomääräinen) kirjanpitoarvo	Joista luokitusjärjestelmäkeipolisia	Joista luokitusjärjestelmän mukaisia	Ilmastomuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastomuutokseen sopeutuminen (CCA)	Eritely ympäristötavoitteittain				Joista tulosten käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Arvioimatta jäävät vastuut	Joista vastuita, joilla rahoitetaan vastapuolten ei-olennaisia toimintoja (4)	Joista vastuita, joilla rahoitetaan vastapuolia, jotka raportoivat tämän asetuksen 7 artiklan 9 kohdan	Joista arvioimatta jääviä vastuita, joita luottolaitos pitää ei-olennaisina (5)
							Vesivarat ja merten luonnovararat (WTR)	Kiertotalous (CE)	Ympäristön pilaantumisen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)							
1	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät	7 265	6 265	592	586	4	-	0	1	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	7 265	6 265	592	586	4	-	0	1	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Rahoitusalan yritykset	96	5	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lainat ja ennakot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	95	5	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muut kuin rahoitusalan yritykset	118	38	24	19	4	-	0	1	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	114	37	23	18	4	-	0	1	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	4	1	0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kotitaloudet	7 042	6 221	568	568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	6 044	6 044	568	568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	joista rakennusten peruserävarainlainoja	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Paikallishallintojen rahoitus	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Asuntojen rahoitus	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Muu paikallishallintojen rahoitus	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Halluumoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Vapaaehtoisesti sisällytetyt vastuut (6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	GAR-osuuteen sisällytyvät omaisuuserät yhteensä	7 265	6 265	592	586	4	-	0	1	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa	5 961	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Valtiot ja yllikansalliset liikkeeseenlaskijat	387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Saamiset keskuspankeilta	1 349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kaupankäyntivarasto	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Yritykset ja yhteisöt, joihin ei sovelleta CSRD-direktiiviä	3 957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Pk-yritykset ja yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta CSRD-direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	3 957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Luotot	3 591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	joista liikekiinteistövakuudellisia lainoja	487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	joista rakennusten peruserävarainlainoja	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta CSRD-direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Johdannaiset	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Käteisvarat ja niihin liittyvät varat	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Muut omaisuuserien luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kokonaisvarat	13 225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Täseen ulkopuoliset vastuut (varannot), jotka liittyvät yrityksiin, joihin sovelletaan CSRD-direktiivin tiedonantovelvollisuuksia, ja paikallishallintoihin																	
41	Rahoitusvakuudet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Hoidettavina olevat varat	6 049	673	211	189	5	1	13	3	-	-	46	76	-	-	-	-
43	Joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Joista oman pääoman ehtoisia instrumentteja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Seuraavat rahoitusvarojen kirjanpitoluokat on otettava huomioon: jaksotettuun hankintamenoan arvostettavat rahoitusvarat, käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat, sijoitukset tytäryhtiöihin, yhteisöyrityksiin ja osakkuusyrityksiin, rahoitusvarat, jotka on nimenomaisesti luokiteltu käypään arvoon tulostusvaikutteisesti, ja kaupankäyntivarojen ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, sekä kiinteistövarauudet, jotka luottolaitokset ovat saaneet ottamalla ne haltuun velkojen mitoituksiin vastaan.
2. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake raportoidakseen varainnosta lainakannan GAR-osuuden laskentaa varten sekä raportoidakseen uusista omaisuuseristä lainavirran GAR-osuuden laskentaa varten.
3. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.
4. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti
5. tämän asetuksen 4 artiklan 1 a kohdan mukaisesti
6. tämän asetuksen 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti

Säästöpankkiryhmä raportoi tilikaudelta 2025 taksonomianmukaisia eriä myös 1.1.2021 tai myöhemmin rakennettujen asuntojen rahoituksen osalta. Vertailukauden tiedot on oikaistu vastaavasti, jonka johdosta asuinkiinteistövakuudellisten luottojen luokitusjärjestelmän mukaisten erien määrää on kasvanut 58 miljoonaa euroa tilinpäätöksen 2024 julkaistuihin lukuihin verrattuna.

LOMAKE 2: GAR-OSUUTTA KOSKEVAT ALAKOHTAISET TIEDOT

Perustuen liikevaihtoon

2025										
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Erittely aloittain – NACE:n nelinumeroitasolla (koodi ja nimi)(miljoonaa euroa)	Yhteenlaskettu [bruttomääräinen] kirjanpitoarvo	Josta luokitusjärjes- telmäkelpoisia	Josta luokitusjärjes- telmän mukaisia	Ilmastomuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastomuutok- seen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertotalous (CE)	Ympäristön pilaan- tuminen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)	
1 61.20 Langattoman verkon hallinta ja palvelut	15	1	1	0	1	-	-	-	-	-
2 35.11 Sähkön tuotanto	13	7	6	6	-	-	0	1	-	-
3 68.20 Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	11	8	1	1	-	-	-	-	-	0
4 29.10 Moottoriajoneuvojen valmistus	8	7	1	1	0	-	0	-	-	-
5 17.12 Paperin, kartongin ja pahvin valmistus	8	1	0	0	0	-	0	-	-	-
6 19.20 Jalostettujen öljytuotteiden valmistus	5	1	1	1	-	-	-	-	-	-
7 99.00 Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 35.13 Sähkön jakelu	4	2	1	2	0	-	-	-	-	-
9 50.20 Meri- ja rannikkovesiliikenteen tavarankuljetus	4	3	0	0	-	-	-	-	-	-
10 20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	4	0	0	0	-	-	-	-	-	-
11 Ydinalan toiminnot(4)	70	15	14							
12 Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot(5)	62	5	-							
13 Joista arvioimatta jääviä vastuita(6)	-									

1. Luottolaitosten on annettava tässä lomakkeessa tiedot kymmenestä suurimmasta kaupankäyntivaraston ulkopuolisesta vastuusta kymmenellä tärkeimmällä luokitusjärjestelmään kuuluvalla alalla (NACE-toimialat nelinumeroitasolla) käyttäen asiaankuuluvia NACE-koodeja vastapuolen pääasiallisen toiminnan perusteella.

2. Vastapuolten jakaminen NACE-toimialoihin perustuu yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvien vastuiden luokittelu tapahtuu sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta. Yhteisten vastuiden jako NACE-koodien mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella. Luottolaitosten on annettava tiedot NACE-koodien mukaan lomakkeessa vaaditulla jaottelutasolla.

3. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.

4. delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevissa 4.26, 4.27 ja 4.28 jaksossa tarkoitettut

5. delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevissa 4.29, 4.30 ja 4.31 jaksossa tarkoitettut

6. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

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
Eritellyt aloittain – NACE:n nelinumeroitasolla (koodi ja nimi)	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja meren 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 direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä	
	(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)	
	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)		Josta ympäristön kannalta kestävät (WTR)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)		Josta ympäristön kannalta kestävät (CE)		Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)		Josta ympäristön kannalta kestävät (PPC)		Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalta kestävät (BIO)	
	Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa	
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 uudelleenkinnointi	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 -kaapeliin 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 Tietoliikenteen 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 laitosruokat	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	-		

LOMAKE 2: GAR-OSUUTTA KOSKEVAT ALAKOHTAISET TIEDOT

Perustuen pääomamenoihin

2025										
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Erittely aloittain – NACE:n nelinumerotasolla (koodi ja nimi)(miljoonaa euroa)	Yhteenlaskettu [bruttomääräinen] kirjanpitoarvo	Josta luokitusjärjes- telmäkelpoisia	Josta luokitusjärjes- telmän mukaisia	Ilmastomuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastomuutok- seen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertotalous (CE)	Ympäristön pilaan- tuminen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)	
1 61.20 Langattoman verkon hallinta ja palvelut	15	3	0	0	0	-	-	-	-	
2 35.11 Sähkön tuotanto	13	10	10	8	-	-	0	1	-	
3 68.20 Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	11	3	0	0	-	-	-	-	-	
4 29.10 Moottoriajoneuvojen valmistus	8	4	1	1	-	-	-	-	-	
5 17.12 Paperin, kartongin ja pahvin valmistus	8	0	1	1	-	-	-	-	-	
6 19.20 Jalostettujen öljytuotteiden valmistus	5	4	3	3	-	-	-	-	-	
7 99.00 Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	5	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 35.13 Sähkön jakelu	4	4	4	4	-	-	-	-	-	
9 50.20 Meri- ja rannikkovesiliikenteen tavarankuljetus	4	3	1	-	-	-	-	-	-	
10 20.13 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	4	0	-	-	-	-	-	-	-	
11 Ydinalan toiminnat(4)	70	13	13							
12 Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnat(5)	62	2	-							
13 Joista arvioimatta jääviä vastuita(6)	-									

1. Luottolaitosten on annettava tässä lomakkeessa tiedot kymmenestä suurimmasta kaupankäyntivaraston ulkopuolisesta vastuusta kymmenellä tärkeimmällä luokitusjärjestelmään kuuluvalla alalla (NACE-toimialat nelinumerotasolla) käyttäen asiaankuuluvia NACE-koodeja vastapuolen pääasiallisen toiminnan perusteella.

2. Vastapuolten jakaminen NACE-toimialoihin perustuu yksinomaan välittömän vastapuolen luonteeseen. Useammasta vastapuolesta yhteisesti aiheutuvien vastuiden luokittelu tapahtuu sen vastapuolen luonteen perusteella, jonka rooli oli tärkein tai ratkaiseva laitoksen tehdessä päätöksen vastuun antamisesta. Yhteisten vastuiden jako NACE-koodien mukaan määräytyy tärkeimmän tai ratkaisevan vastapuolen luonteen perusteella. Luottolaitosten on annettava tiedot NACE-koodien mukaan lomakkeessa vaaditulla jaottelutasolla.

3. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.

4. delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevissa 4.26, 4.27 ja 4.28 jaksossa tarkoitett

5. delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevissa 4.29, 4.30 ja 4.31 jaksossa tarkoitett

6. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

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
Eritellyä aloitin – NACE:n nelinumeroitasella (koodi ja nimi)		Ilmastomuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastomuutoksen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristön pilaantumisen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)	
		(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	
		Josta ympäristön kannalla kestävät (CCM)		Josta ympäristön kannalla kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalla kestävät (CCA)		Josta ympäristön kannalla kestävät (WTR)		Josta ympäristön kannalla kestävät (CE)		Josta ympäristön kannalla kestävät (CE)		Josta ympäristön kannalla kestävät (PPC)		Josta ympäristön kannalla kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalla kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalla kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalla kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalla kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalla kestävät (BIO)		Josta ympäristön kannalla kestävät (BIO)	
		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa		Milj. Euroa	
1	1013 Liha- ja siipikarjatuotteiden valmistus	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
2	1105 Oluen valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
3	1413 Muu takkien, pukujen, housujen, hameiden yms. valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
4	1712 Paperin, kartongin ja pahvin valmistus	6	-			6	-			6	-			6	-			6	-			6	-			6	-		
5	1722 Paperisten talous- ja hygieniatarvikkeiden valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
6	1812 Muu painaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
7	1920 Jalostettujen öljytuotteiden valmistus	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
8	2013 Muiden epäorgaanisten peruskemikaalien valmistus	4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-		
9	2120 Lääkkeiden ja muiden lääkevalmisteiden valmistus	2	0			2	-			2	-		0	2	0			2	-			2	-			2	0		
10	2211 Renkaiden valmistus ja uudelleennoinnitus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
11	2222 Muovipakkausten valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
12	2351 Sementin valmistus	3	0			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	0		
13	2410 Raudan, teräksen ja rautaseosten valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
14	2611 Elektronisten komponenttien valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
15	2630 Viestintälaitteiden valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
16	2732 Muiden elektronisten ja sähköjohtojen sekä -kaapeliin valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
17	2751 Sähköisten kodinkoneiden valmistus	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
18	2811 Moottorien ja turbiinien valmistus (pl. lentokoneiden ja ajoneuvojen moottorit)	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
19	2815 Laakereiden, hammaspyörien, vaihteisto- ja ohjauselementtien valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
20	2822 Nesto- ja siirtolaitteiden valmistus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
21	2892 Kaivo- , louhint- ja rakennuskoneiden valmistus	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
22	2895 Paperi-, kartonki- ja pahviteollisuuden koneiden valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
23	2910 Moottoriajoneuvojen valmistus	8	1			8	-			8	-			8	-			8	-			8	-			8	1		
24	2931 Sähkö- ja elektroniikkalaitteiden valmistus moottoriajoneuvoihin	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
25	3511 Sähkön tuotanto	7	5			7	-			7	-			7	-			7	-			7	-			7	5		
26	3513 Sähkön jakelu	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
27	3530 Lämmön ja kylmän tuotanto ja jakelu	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
28	3811 Tavanomaisen jätteen keruu	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
29	4120 Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
30	4222 Sähkö- ja tietoliikenneverkkojen rakentaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
31	4690 Muu tukku kauppa	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
32	4719 Muu vähittäiskauppa erikoistumattomissa myymälöissä	4	0			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	0		
33	4759 Huonekalujen, valaisimien ja muualla luokittelemattomien taloustarvikkeiden vähittäiskauppa erikoismyymälöissä	3	0			3	0			3	-			3	-			3	-			3	-			3	0		
34	4775 Kosmetiikka- ja hygieniatuotteiden vähittäiskauppa	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
35	4791 Vähittäiskauppa postimyyntiliikkeiden tai Internetin välityksellä	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
36	4941 Tietoliikenteen tavarankuljetus	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
37	5020 Meri- ja rannikkovesiliikenteen tavarankuljetus	4	1			4	-			4	-			4	-			4	-			4	-			4	1		
38	5110 Matkustajalentoliikenne	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
39	5310 Postin yleispalvelu	0	0			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	0		
40	5629 Henkilöstö- ja laitosruokat	1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-			1	-		
41	5829 Muu ohjelmistojen kustantaminen	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
42	6120 Langattoman verkon hallinta ja palvelut	11	-			11	-			11	-			11	-			11	-			11	-			11	-		
43	6201 Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
44	6203 Tietojenkäsittelyn ja laitteistojen käyttö- ja hallintapalvelut	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		
45	6209 Muu laitteisto- ja tietokenninen palvelutoiminta	0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-			0	-		
46	6820 Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	12	2			12	-			12	-			12	-			12	-			12	-			12	2		
47	7112 Insinööri palvelut ja niihin liittyvä tekninen konsultointi	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
48	8010 Yksityiset turvallisuuspalvelut	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
49	8121 Kiinteistöjen siivous	2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-			2	-		
50	8690 Muut terveydenhuollon palvelut	3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-			3	-		
51	9900 Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-			5	-		

LOMAKE 3: LAINAKANNAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen liikevaihtoon

2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Luokitusjärjestelmälkepoiset	Luokitusjärjestelmän mukaiset	Eritely ympäristötoivoitteittain										Luokitusjärjestelmän mukainen osuus luokitusjärjestelmälkepoisesta toiminnasta	Arvioimatta jäävät vastauet
% (kaikista vastaavista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)				Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertotalous (CE)	Ympäristön pilaantumisen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			
1	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät	86,5 %	71 %	7,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,1 %	9,4 %	-	
2	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	86,5 %	71 %	7,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,1 %	9,4 %	-	
3	Rahoitusalan yritykset	17,3 %	3,8 %	1,2 %	1,0 %	0,1 %	1,5 %	0,1 %	0,1 %	-	-	-	22,1 %	-	
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	17,3 %	3,9 %	1,2 %	1,0 %	0,1 %	1,5 %	0,1 %	0,1 %	-	0,1 %	1,8 %	22,3 %	-	
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	20,2 %	1,8 %	0,2 %	1,3 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	-	0,2 %	1,3 %	8,9 %	-	
7	Muut kuin rahoitusalan yritykset	42,0 %	14,9 %	11,5 %	1,2 %	0,5 %	1,1 %	0,4 %	0,0 %	-	2,1 %	4,3 %	35,4 %	-	
8	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	42,4 %	15,0 %	11,7 %	1,2 %	0,5 %	1,1 %	0,5 %	0,0 %	-	2,1 %	4,2 %	35,4 %	-	
10	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	31,3 %	11,3 %	7,8 %	0,5 %	-	2,9 %	0,1 %	-	-	2,5 %	5,7 %	36,0 %	-	
11	Kotitaloudet	88,3 %	7,0 %	7,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	9,1 %	-	
12	joista asuinkiteistövuokudellisia lainoja	100,0 %	9,4 %	9,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-	9,4 %	-	
13	joista rakennusten perusrannuslainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Haltuunoton kautta saatut vakuudet: asuin- ja liikekinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Vapaaehtoisesti sisällytetyt vastauet (6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	GAR-osuuteen sisällytävät omaisuuserät yhteensä	86,5 %	71 %	7,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,1 %	9,4 %	-	

1. Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lomakkeessa vastuiden varantojen GAR-osuutta koskevat keskeiset tulosindikaattorit, jotka lasketaan huomioon otettavista omaisuuseristä koskevassa lomakkeessa 1 annettujen tietojen perusteella.

2. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.

3. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

4. tämän asetuksen 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti

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 (luokitusjärjestelmälmpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälmpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälmpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälmpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälmpöiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälmpöiset)											
	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)											
	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnat	Joista mahdollistavat toiminnot	
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)																																
GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																
1 Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennako, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	87,0 %	77 %	-	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 %	87,5 %	78 %	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 %	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 %	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 %	-	0,0 %	0,8 %	0,1 %	-	0,0 %	1,3 %	-	-	-	-	-	9,2 %	
7 Muut rahoituslaitokset	2,9 %	1,3 %	-	-	1,3 %	70,3 %	7,9 %	-	7,9 %	-	-	-	-	0,7 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,9 %	9,2 %	-	-	9,2 %	
8 joista sijoituspalveluyritykset	2,9 %	1,3 %	-	-	1,3 %	70,3 %	7,9 %	-	7,9 %	-	-	-	-	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 %	7,9 %	-	7,9 %	-	-	-	-	0,7 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,9 %	9,2 %	-	-	9,2 %	
11 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 %	-	2,7 %	0,1 %	-	-	0,0 %	-	-	-	-	28,7 %	9,0 %	-	1,0 %	4,2 %		
24 Kotitaloudet	88,6 %	77 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,6 %	87 %	-	-	-	-					
25 joista asuinkiteistövakuudelliset lainat	100,0 %	9,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	9,0 %	-	-	-						
26 joista rakennusten perusrannuslainat	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
27 joista moottoriajoneuvolainat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
28 Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
29 Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
30 Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
31 Haltungsnotolla saatut vakuudet: asuin- ja liikekinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
32 GAR-osuuteen sisällytetyt omaisuuserät yhteensä	49,8 %	4,4 %	-	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 %	4,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		

LOMAKE 3: LAINAKANNAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen pääomamenoihin

2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Luokitusjärjestelmälkepoiset	Luokitusjärjestel- män mukaiset	Eritely ympäristötavoitteittain										
% (kaikista vastaavista nimittäjän kattamista omaisuseristä)				Ilmastonmuu- toksen hillintä (CCM)	Ilmastonmuut- oksen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kierlo- talous (CE)	Ympäristön pilaantumi- nen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemi (BIO)	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymä- toimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Luokitusjärjestelmän mukainen osuus luoki- tusjärjestelmälkepo- sesta toiminnasta	Arvioimatta jäävät vastuut
1	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuserät	86,2 %	8,1 %	8,1 %	0,1 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	9,4 %	-
2	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	86,2 %	8,1 %	8,1 %	0,1 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	9,4 %	-
3	Rahoitusalan yritykset	5,3 %	0,2 %	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	4,0 %	-
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	5,4 %	0,2 %	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	4,0 %	-
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muut kuin rahoitusalan yritykset	32,4 %	20,0 %	15,6 %	3,3 %	-	0,4 %	0,8 %	-	-	-	-	61,8 %	-
8	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	32,5 %	20,4 %	15,9 %	3,4 %	-	0,3 %	0,8 %	-	-	-	-	62,6 %	-
10	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	28,6 %	10,2 %	7,5 %	0,0 %	-	2,6 %	0,1 %	-	-	-	-	35,7 %	-
11	Kotitaloudet	88,3 %	8,1 %	8,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	9,1 %	-
12	joista asuinkiinteistövuokaudellisia lainoja	100,0 %	9,4 %	9,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-	9,4 %	-
13	joista rakennusten peruseränsuvelainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Haltuunoton kautta saatut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Vapaaehtoisesti sisällytetyt vastuut (6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	GAR-osuuteen sisällyttävät omaisuserät yhteensä	86,2 %	8,1 %	8,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	9,4 %	-

1. Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lomakkeessa vastuiden varantojen GAR-osuutta koskevat keskeiset tulosindikaattorit, jotka lasketaan huomioon otettavista omaisuseristä koskevassa lomakkeessa 1 annettujen tietojen perusteella.

2. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.

3. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

4. tämän asetuksen 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti

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	y	z	aa	ab	ac	ad	ae																																																																																								
	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)																	Ilmastonmuutoksen 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 omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälakeipöiset)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälakeipöiset)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälakeipöiset)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälakeipöiset)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälakeipöiset)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälakeipöiset)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmälakeipöiset)																
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)																	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukainen)																																	
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot																																																																																							
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuseristä)																																																																																																																							
GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuserät																																																																																																																							
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	86,9 %	7,7 %	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	86,9 %	7,7 %	-	-	-																																																																																							
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 %	7,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,6 %	7,7 %	-	-	-																																																																																							
25	joista asuinkiinteistövuokaudelliset lainat	100,0 %	9,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	9,0 %	-	-	-																																																																																							
26	joista rakennusten peruseränsuvelainat	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 sisällyttävät omaisuserät yhteensä	49,7 %	4,4 %	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	0,0 %	0,0 %	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,8 %	4,4 %	-	-	-																																																																																							

LOMAKE 4: LAINAVIRRAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen liikevaihtoon

2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Luokitusjärjestelmäkelpoiset	Luokitusjärjestelmän mukaiset	Eritely ympäristötavoitteittain										Luokitusjärjestelmän mukainen osuus luokitusjärjestelmäkelpoisesta toiminnasta	Arvioimatta jäävät vastuut
% (kaikista vastaavista nimitäjän kattamista omaisuseristä)				Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertotalous (CE)	Ympäristön pilaantumisen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			
1	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimitäjässä huomioon otettavat omaisuserät	83,1%	6,5%	6,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,2%	7,8%	-	
2	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	83,1%	6,5%	6,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,2%	7,8%	-	
3	Rahoitusalan yritykset	6,8%	1,1%	0,2%	0,5%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	-	0,2%	0,6%	16,1%	-	
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	6,6%	1,1%	0,2%	0,5%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	-	0,2%	0,6%	16,4%	-	
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	49,6%	1,1%	0,1%	0,7%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	-	0,2%	0,7%	2,2%	-	
7	Muut kuin rahoitusalan yritykset	28,5%	25,1%	19,2%	3,3%	-	1,0%	1,7%	-	-	0,0%	9,3%	88,0%	-	
8	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%	-	-	
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	29,2%	25,7%	19,6%	3,3%	-	1,0%	1,8%	-	-	-	9,5%	87,9%	-	
10	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1,5%	2,2%	1,3%	0,9%	-	-	-	-	-	-	0,2%	-	-	
11	Kotitaloudet	88,8%	6,6%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	7,4%	-	
12	joista asuinkiinteistövakuumellisia lainoja	100,0%	7,6%	7,6%	-	-	-	-	-	-	-	-	7,6%	-	
13	joista rakennusten perusparannuslainoja	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Vapaaehtoisesti sisällytetyt vastuut (6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	GAR-osuuteen sisältyvät omaisuserät yhteensä	83,1%	6,5%	6,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,2%	7,8%	-	

1. Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lomakeessa uusien luottojen, vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, oman pääoman ehtoisten instrumenttien ja haltuunotettujen vakuuksien virran GAR-osuutta koskevat keskeiset tulosindikaattorit tietojen antamisen viitepäivää edeltävällä tilikaudella ja laskettuna huomioon otettavia omaisuseriä koskevassa lomakeessa 1 annettujen tietojen perusteella.

2. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.

3. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

4. tämän asetuksen 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti

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	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)						
	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 omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)						
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukainen				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukainen				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukainen				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukainen				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukainen				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukainen				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän mukainen						
	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	
% (kaikista nimitäjän kattamista omaisuseristä)																															
GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimitäjässä huomioon otettavat omaisuserät																															
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 %
1 Rahoitusalan yritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Luottolaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Muut rahoituslaitokset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 joista sijoituspalveluyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 joista omaisuudenhoitoyhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 joista vakuutusyritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 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 %
20 Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 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 %
22 Oman pääoman ehtoiset instrumentit	29,0 %	23,3 %	-	-	3,8 %	-	-	-	-	-	-	-	9,5 %	9,5 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,5 %	32,8 %	-	0,0 %	3,8 %
23 Kotitaloudet	88,5 %	4,9 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,5 %	4,9 %	-	-	-
24 joista asuinkiinteistövuokadefiniset lainat	100,0 %	5,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	5,7 %	-	-	-
25 joista rakennusten perusparannuslainat	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-
26 joista moottoriajoneuvolainat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 GAR-osuuteen sisältyvät omaisuserät 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 %

LOMAKE 4: LAINAVIRRAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen pääomamenoihin

2025		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
% (kaikista vastaavista nimittäjän kattamista omaisuseristä)		Luokitusjärjestelmäkelpoiset	Luokitusjärjestelmän mukaiset	Eritellyt ympäristötavoitteittain										Arvioimatta jäävät vastuut
				Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertotalous (CE)	Ympäristön pilaantumisen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Luokitusjärjestelmän mukainen osuus luokitusjärjestelmäkelpoisesta toiminnasta	
1	GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuserät	82,8 %	6,6 %	6,5 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	8,0 %	-
2	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakat, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	82,8 %	6,6 %	6,5 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	8,0 %	-
3	Rahoitusalan yritykset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Muut kuin rahoitusalan yritykset	36,8 %	35,4 %	30,8 %	0,6 %	-	1,0 %	3,0 %	-	-	-	-	96,0 %	-
8	Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	37,5 %	36,0 %	31,4 %	0,6 %	-	1,0 %	3,1 %	-	-	-	-	95,9 %	-
10	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	9,7 %	10,5 %	10,4 %	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kotitaloudet	88,8 %	6,6 %	6,6 %	-	-	-	-	-	-	-	-	7,4 %	-
12	Joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	100,0 %	7,6 %	7,6 %	-	-	-	-	-	-	-	-	7,6 %	-
13	Joista rakennusten peruseränsuvelainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Joista moottoriajoneuvolainoja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Vapaaehtoisesti sisällytetyt vastuut (6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	GAR-osuuteen sisältyvät omaisuserät yhteensä	82,8 %	6,6 %	6,5 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	8,0 %	-

1. Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lomakkeessa uusien luottojen, vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, oman pääoman ehtoisten instrumenttien ja haltuunotettujen vakuuksien virran GAR-osuutta koskevat keskeiset tulosindikaattorit tietojen antamisen viitepäivää edeltävällä tilikaudella ja laskettuna huomioon otettavia omaisuseriä koskevassa lomakkeessa 1 annettujen tietojen perusteella.

2. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.

3. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

4. tämän asetuksen 7 artiklan 3 kohdan mukaisesti

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	ac	ad	ae	
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuseristä)	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 omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)													
	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		
GAR-osuus – sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuserät																																
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 omaisuudenhoito-yhtiöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 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 Kertaluodot	88,5 %	4,9 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,5 %	4,9 %	-	-	-	
25 Joista asuin- ja kiinteistövuokailainat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26 Joista rakennusten peruseränsuvelainat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27 Joista moottoriajoneuvolainat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28 Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29 Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32 GAR-osuuteen sisältyvät omaisuserät yhteensä	49,0 %	2,7 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	49,0 %	2,7 %	-	-	-

LOMAKE 5: TASEEN ULKOPUOLISIA VASTUITA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen liikevaihtoon

2025												
% (kaikista vastaavista taseen ulkopuolisista eristä)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Luokitusjärjestelmäkelpoisia	Luokitusjärjestelmän mukaisia	Erittely ympäristötavoitteittain				Joista tulojen käyttö	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Arvioimatta jääneet vastuut		
			Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertotalous (CE)						
1 Rahoitusvakuudet (FinGuar-indikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Hoidettavina olevat varat (AuM-indikaattori)	9,6 %	3,0 %	2,5 %	0,1 %	0,0 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %	0,8 %	1,3 %	-	-

1. Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lomakkeessa taseen ulkopuolisia vastuita (rahoitusvakuuksia ja hoidettavina olevia varoja) koskevat keskeiset tulosindikaattorit, jotka lasketaan huomioon otettavia omaisuuseriä koskevassa lomakkeessa 1 annettujen tietojen perusteella.
2. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake taseen ulkopuolisten vastuiden varantojen ja vortojen keskeisten tulosindikaattorien ilmoittamiseksi.
3. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.
4. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

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	y	z	aa	ab	ac	ad	ae									
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)	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 (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)							
	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot									
1 Rahoitusvakuudet (rahhoitusvakuuksia koskeva keskeinen 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 %									

LOMAKE 5: TASEEN ULKOPUOLISIA VASTUITA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI

Perustuen pääomamenoihin

2025												
% (kaikista vastaavista taseen ulkopuolisista eristä)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Luokitusjärjestelmäkelpoisia	Luokitusjärjestelmän mukaisia	Erittely ympäristötavoitteittain				Joista tulojen käyttö	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Arvioimatta jääneet vastuut		
			Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertotalous (CE)						
1 Rahoitusvakuudet (FinGuar-indikaattori)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Hoidettavina olevat varat (AuM-indikaattori)	11,1 %	3,5 %	3,1 %	0,1 %	0,0 %	0,2 %	0,1 %	0,0 %	0,8 %	1,3 %	-	-

1. Luottolaitosten on ilmoitettava tässä lomakkeessa taseen ulkopuolisia vastuita (rahoitusvakuuksia ja hoidettavina olevia varoja) koskevat keskeiset tulosindikaattorit, jotka lasketaan huomioon otettavia omaisuuseriä koskevassa lomakkeessa 1 annettujen tietojen perusteella.
2. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake taseen ulkopuolisten vastuiden varantojen ja vortojen keskeisten tulosindikaattorien ilmoittamiseksi.
3. Luottolaitosten on kopioitava tämä lomake liikevaihtoon ja pääomamenoihin perustuvien tietojen antamista varten.
4. tämän asetuksen 7 artiklan 8 kohdan mukaisesti

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	y	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 (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 (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 (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 (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 (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 (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 (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 (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 (luokitusjärjestelmäkelpoiset)																															

6. YDINVOIMAAN JA FOSSIILISIIN KAASUIHIN LIITTYVÄT TOIMINNOT

2024	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstroitua 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							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettun, 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	520	4,3 %	520	4,3 %		
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	532	4,4 %	532	4,4 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)

Perustuen pääomamenoihin

2024							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettun, 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	524	3,9 %	524	3,9 %		
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	535	3,9 %	535	3,9 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)

Perustuen liikevaihtoon

2024							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	6	1,2 %	6	1,2 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	8	1,4 %	8	1,4 %		
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettun, 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	518	97,4 %	518	97,4 %		
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	532	100,0 %	532	100,0 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)

Perustuen pääomamenoihin

2024							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	9	1,6 %	9	1,6 %		
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettun, 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 tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa						
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettun, 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	524	98,0 %	524	98,0 %		
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	535	100,0 %	535	100,0 %		

LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT

Perustuen liikevaihtoon

2024							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastomuutoksen hillintä + ilmastomuutokseen sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä		Ilmastomuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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	5 497	99,4 %	5 487	99,9 %	10,09	100,0 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	5 505	99,6 %	5 495	100,0 %	10,09	100,0 %

LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT

Perustuen pääomamenoihin

2024							
Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastomuutoksen hillintä + ilmastomuutokseen sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä		Ilmastomuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%	Määrä (EURm)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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 tarkoitettun, 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	5 477	99,9 %	5 474	99,9 %	2,96	100,0 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	5 485	100,0 %	5 482	100,0 %	2,96	100,0 %

LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TOIMINNOT

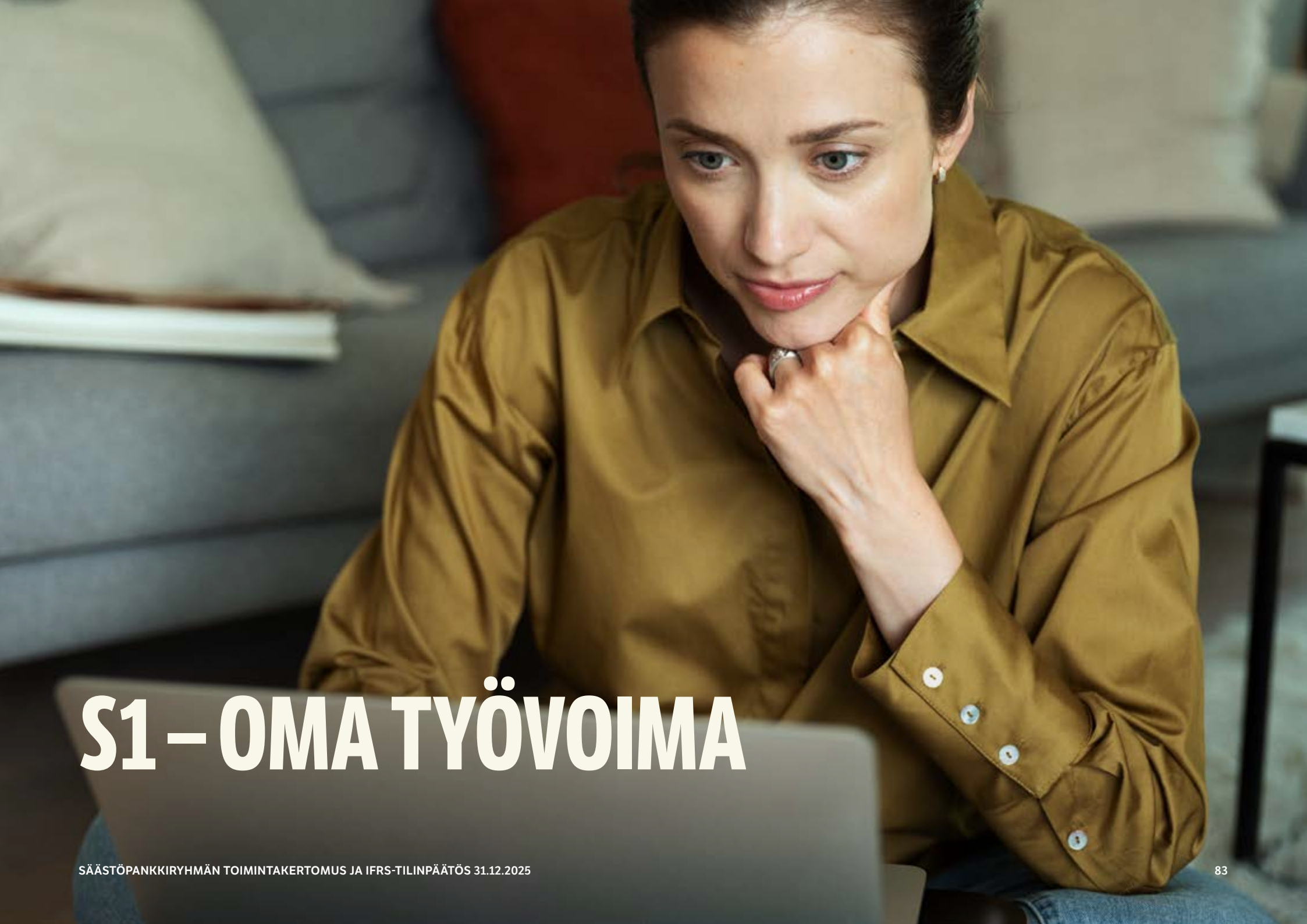
Perustuen liikevaihtoon

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 %

A woman with dark hair tied back, wearing a mustard-colored button-down shirt, is sitting and looking at a laptop screen. Her right hand is resting on her chin, and she has a thoughtful expression. The background is a blurred indoor setting with a grey sofa and a red cushion.

S1 – OMA TYÖVOIMA

STRATEGIA

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET SEKÄ NIIDEN VUOROVAIKUTUS STRATEGIAN JA LIIKETOIMINTAMALLIN KANSSA (SBM-3)

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

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle
Työolot		
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Kielteinen: Henkilöstön jaksamiseen ja henkiseen hyvinvointiin liittyvät haasteet, esimerkiksi työn kuormittavuus, muuttuva työelämä ja stressi, heikentävät hyvinvointia ja voivat lisätä henkilöstön vaihtuvuutta.	
Työllisyysturva	Myönteinen: Tarjoamme työpaikkoja valtakunnallisesti Suomessa.	
Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille		
Sukupuolten tasa-arvo ja sama palkka samanarvoisesta työstä	Kielteinen: Yhdenvertaisen kohtelun, palkkatasa-arvon ja yhtäläisten (kehitys)mahdollisuuksien epätasainen toteutuminen voi heikentää työntekijöiden viihtyvyyttä.	

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 Urbanien kotien henkilöstöä, sillä heillä on omat toimintaperiaatteensa.

SIDOSRYHMIEN EDUT JA NÄKEMYKSET (SBM-2)

Henkilöstökokemus ja sen kehittäminen ovat keskeisessä roolissa strategiassamme. Otamme huomioon henkilöstön näkemykset liiketoimintamallien kehittämisessä erilaisten vaikutusmahdollisuuksien ja monipuolisten työroolien avulla. Koko henkilöstöä osallistettiin mukaan Säästöpankkiryhmän strategian uudistusprosessissa

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

Säästöpankkiryhmässä työskentelee pääasiassa omaa työvoimaa, joka tekee asiantuntijatyötä. Vaikutukset työ- ja yksityiselämän tasapainoon sekä työturvallisuuteen 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-analyysissä 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.

Toimintamme keskiössä on ihmis- ja työelämän perusoikeuksien kunnioittaminen ja sitoudumme edistämään niitä kaikessa liiketoiminnassa, kulttuurissa ja päätöksenteossa vahvistaaksemme sitoutumistamme kansainvälisesti julistettujen ihmis- ja työelämän perusoikeuksien suojeluun. Kunnioitamme henkilöstöämme 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 kestävyyssteemat.



VAIKUTUSTEN, RISKIEN JA MAHDOLLISUUKSIEN HALLINTA

OMAA TYÖVOIMAA LIITTYVÄT TOIMINTAPERIAATTEET (S1-1)

Säästöpankkiliiton hallitus vahvistaa henkilöstöä koskevat toimintaperiaatteet, joilla varmistamme henkilöstön luotettavuuden, ammattitaidon ja henkilöstön riittävyyden. Olemme vuoden aikana päivittäneet Säästöpankkiryhmän yhteistä henkilöstöpolitiikkaa, joka perustuu Säästöpankkiryhmän tarkoitukseen, strategiaan, arvoihin sekä vastuullisiin toiminta- ja johtamisperiaatteisiin. Siinä on kuvattu henkilöstöjohtamisen keskeisiä periaatteita, joiden avulla pyrimme luomaan kannustavan ja oikeudenmukaisen työympäristön. Säästöpankkiryhmään kuuluvat yhteisöt laativat itselleen yrityskohtaisesti henkilöstöjohtamisen käytännöt Säästöpankkiryhmän henkilöstöpolitiikan linjausten mukaisesti sekä vastaavat niiden käytännön toteuttamisesta. Henkilöstöpolitiikan uudet päivitykset astuvat voimaan 1.1.2026 ja sisältävät muun muassa johtamiseen, tasa-arvoon, monimuotoisuuteen, yhdenvertaisuuteen, mukaan ottamiseen sekä palkitsemiseen että työhyvinvointiin liittyviä olennaisia omaan työvoimaan liittyviä vaikutuksia, mahdollisia riskejä ja mahdollisuuksia. Henkilöstöpolitiikan toteutumista arvioidaan Säästöpankkiryhmän kestävyysselftyksessä.

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 käytössännöt. 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.

Työolot

Säästöpankkiryhmä noudattaa toiminnassaan kansallista työlainsäädäntöä ja kuuluu rahoitusalan- työehtosopimusten piiriin. Työehtosopimuksissa on määritelty vähimmäispalkat, joita noudatamme. Työehtosopimuksen piiriin kuuluvien työsuhteisten työntekijöiden prosenttiosuus kaikista työsuhteisista työntekijöistä on 93,1 %.

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 rahoitusalan työehtosopimusten lisäksi suomalaista työlainsäädäntöä. Työntekijöillämme on työehtosopimusten 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 yltyöiden rajat ja työehtosopimuksiemme mukaisesti viikoittainen työaika on lakisääteistä lyhyempi. Modernit työvälineet ja joustavat työaikalait, kuten hybridityö, mahdollistavat työn ja yksityiselämän yhteensovittamisen. Säästöpankkiryhmässä on tehty ryhmätason paikallinen sopimus joustavasta työajasta. 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 peruseriaateista ja -oikeuksista, Kansainvälinen ihmisoikeusjulistus (The International Bill of Human Rights), Rion julistus ympäristöstä ja kehityksestä, YK:n korruption vastainen yleissopimus. Näiden noudattaminen on linjattu vuonna 2025 Ihmisoikeuksien kunnioittamisen ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteissa ja lisätty vuonna 2025 myös osaksi 1.1.2026 voimaan tulevia henkilöstöpolitiikan päivityksiä. Kaikki politiikat ja toimintaohjeet löytyvät intrasta.

Työllisyysturva

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	1
Työtapaturmat, %	0,1 %
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. Olemme luoneet DEI-periaatteet (monimuotoisuus, yhdenvertaisuus ja mukaan ottaminen) ja sisällyttäneet ne henkilöstöpolitiikkaan. Ne pohjautuvat arvoihimme ja antavat perustan johtamiselle ja toiminnalle sekä vuorovaikutukselle työyhteisössämme.

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	318	21 %
30-50-vuotiaat	793	52 %
Yli 50-vuotiaat	403	27 %

Koulutus ja taitojen kehittäminen

Säästöpankkiryhmän johtamista ja henkilöstön osaamisen kehittymistä ohjaa yhteinen strategia ja henkilöstöpolitiikka. Valmentavalla johtamisella vahvistamme jokaisen säästöpankkilaisen kykyä kehittää ja johtaa omaa työtään ja tuemme sekä yksilöitä että tiimejä saavuttamaan heille asetetut tavoitteet. Laadukkaalla esihenkilötyöllä tavoittelemme kannustavaa ja avointa yrityskulttuuria. 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 valmennuskeskusteluihin osallistuneet työsuhteisten työntekijät, kpl	1227
Työsuhteisten työntekijöiden koulutustuntien keskimääräinen lukumäärä, h	22
Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat koulutusohjelmat, riskitoimintojen kattavuus, %	96,5 %



PROSESSIT, JOTKA KOSKEVAT YHTEYDENPITOA VAIKUTUKSISTA OMIEN TYÖNTEKIJÖIDEN JA HEIDÄN EDUSTAJIENSA KANSSA (S1-2)

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 näkemysten 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 työyhteisön sisällä häirintään, syrjintään tai epäasialliseen käyttäytymiseen liittyviä kokemuksia. Henkilöstökyselyn toteutuksesta vastaa Säästöpankkikeskuksen henkilöstötoiminto yhdessä tutkimuskumppanin kanssa.

Henkilöstökyselyn tuloksia tarkastellaan tunnistaaksemme asioita, jotka kaipaavat kehittämistä tai aiheuttavat mahdollisia kielteisiä vaikutuksia. Tulosten perusteella tunnistamme ja sovimme työyhteisöissä toimenpiteistä, joilla voimme lieventää näitä mahdollisia kielteisiä vaikutuksia. Koulutamme esihenkilöitä tulosten käsittelyyn ja keskusteluun. Kehitystoimenpiteistä sovitaan ja niiden toteutumista arvioidaan sekä seurataan työyhteisötasolla.

PROSESSIT KIELTEISTEN VAIKUTUSTEN KORJAAMISEKSI JA KANAVAT OMILLE TYÖNTEKIJÖILLE HUOLENAIHEIDEN ESIINTUOMISEKSI (S1-3)

Ilmoituskanavat

Säästöpankkiryhmässä on käytössä riippumaton sisäinen ilmoituskanava, jonka kautta jokainen Säästöpankkiryhmän työntekijä voi luottamuksellisesti ilmoittaa sääntelyn tai sisäisten ohjeidemme epäilyistä 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 henkilöstötoiminnon 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 epäilyistä rikkomisesta voi myös ilmoittaa. Tarkempia ohjeita rikkomuksista ilmoittamiseen on annettu Rikkomuksista ilmoittamisen toimintaohjeessa.

TOIMIEN TOTEUTTAMINEN OMAAN TYÖVOIMAAN KOHDISTUVIEN OLENNAISTEN VAIKUTUSTEN SUHTEEN JA TOIMINTATAVAT OMAAN TYÖVOIMAAN LIITTYVIEN OLENNAISTEN RISKIEN VÄHENTÄMISEKSI JA OLENNAISTEN MAHDOLLISUUKSIEN HYÖDYNTÄMISEKSI SEKÄ KYSEISTEN TOIMIEN VAIKUTTAVUUS (S1-4)

Taulukko: Omaan työvoimaan liittyvät toimenpiteet, niiden soveltamisalat, aikahorisontit ja tulokset vuonna 2025.

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Työ- ja yksityiselämän tasapaino	Joustavat työaikaamallit, kuten liukuva työaika ja hybridityö.	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä pois lukien sellaiset roolit, jotka edellyttävät fyysistä läsnäoloa toimipisteessä tiettyinä aikoina.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Työajan- ja kuorman seuranta, työn ja resurssien suunnittelu	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Työterveyshuolto	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Varhaisen tuen mallin mukainen toiminta tarjoaa tukea jaksamisen haasteisiin	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
Työllisyysturva, Sukupuolten tasa-arvo ja sama palkka samanarvoisesta työstä	Pitkäjänteinen henkilöstösuunnittelu, osaamisen kehittäminen ja sisäinen liikkuvuus. Mahdollistamme henkilöstölle erilaisia uramahdollisuuksia sekä tuemme muutostilanteissa mm. erilaisten osaamisen kehittämisen keinoin.	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
Terveys ja turvallisuus	Säännöllisesti suoritettava koulutus kaikille hyvän liiketavan mukaisesta toiminnasta. Toimintamalli syrjinnän, häirinnän ja epäasiallisen käyttäytymisen ehkäisemiseksi. Toimintamalli on läpikäyty esihenkilöiden ja henkilöstön kanssa läpi.	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide, hyvän liiketavan verkkokoulutuksen käytävä vuosittain.	Hyvä liiketapa Säästöpankissa -verkkokoulutuksen suoritusaste oli 94,5% vuonna 2025
	Fyysinen työturvallisuus osana Säästöpankkiryhmän perehdytysprosessia	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide, käydään työsuhteen alussa	Toteutunut vuonna 2025
	Työpaikkaselvitykset työyhteisön terveyttä, turvallisuutta ja tyytyväisyyttä koskien	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä, toteutetaan paikallisesti vuosittain	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
Koulutus ja taitojen kehittäminen	Kehitys- ja valmennuskeskustelut	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Henkilöstön säännölliset koulutukset, tietoiskut ja valmennukset	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Jatkuva toimenpide	Säästöpankkiryhmä toteutti noin 200 koulutusta, tietoiskua ja muuta tilaisuutta vuonna 2025
Työolot, Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille	Henkilöstöpolitiikan päivitykset	Toimenpide koskee Säästöpankkiryhmän henkilöstöä	Päivitetään vuonna 2025	Henkilöstöpolitiikan päivitykset on tehty ja hyväksytty Säästöpankkiliiton hallituksessa vuonna 2025

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 Säästöpankkiryhmän 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 määräaikaaisesti.

Työllisyysturva

Jokaisen Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan yhteisön työntekijän tulee tuntea Hyvän liiketavan periaatteet -toimintaohje ja noudattaa sitä. Ohje kokoa yhteisen keskeiset toimintamme 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 työyhteisöissä monimuotoisuuden, yhdenvertaisuuden ja mukaan ottamisen vahvistamiseen ja edistämiseen. Noudatamme toiminnassamme Säästöpankkiryhmän arvoja ja eettisiä periaatteita, joissa on huomioitu yhdenvertaisuuslain mukaiset

syrijntäperusteet ja tasa-arvolaki. Emme hyväksy syrjintää, häirintää tai epäasiallista käyttäytymistä. Yhteiset 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 yhdenvertaiseksi. Tällä hetkellä Säästöpankkiryhmässä ei ole toimintatapaa sukupuolten tasa-arvoon liittyvien negatiivisten vaikutusten korjaamiseksi.

Koulutus ja taitojen kehittäminen

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

Olemme toteuttaneet vuonna 2025 Säästöpankkiliiton ja Säästöpankkikeskuksen sekä Säästöpankkien hallituksille ja johtoryhmille ja toimitusjohtajille vastuullisuusvalmennuksia sekä Säästöpankkikeskuksen esihenkilöille vastuullisuuskoulutuksen. Lisäksi hallinnon päivillä keväällä 2025 koulutimme vastuullisuusstrategiasta ja syksyllä ilmastonmuutoksen siirtymäsunnitelmasta. Vastuullisuusvalmennuksia on tarkoitus jatkaa henkilöstölle seuraavina vuosina.

Varmistamme turvallisen toiminnan ja minimoimme riskejä kouluttamalla ja perehdyttämällä henkilöstöämme säännöllisesti myös 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.

YRITYKSEN TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN OMINAISUUDET (S1-6)

Säästöpankkiryhmän henkilöstöä työskentelee 14 itsenäisessä Säästöpankissa ja Säästöpankkikeskuksessa. Säästöpankkikeskus on toiminnallinen organisaatio, joka koostuu kuudesta yhtiöstä, Säästöpankkiliitto osk, Säästöpankkipalvelut Oy, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Sp-Kiinnitysluottopankki Oy ja SP-Koti Oy. Ryhmässämme on noin 100 konttoria ja toimipistettä Helsingistä Rovaniemelle ja Närpiöstä Joensuuhun ulottuvalla akselilla. Henkilöstöä Säästöpankkiryhmässä oli vuoden 2025 lopussa 1514. Henkilöstömäärä on ilmoitettu toimintakertomuksen osiossa Tuloskehitys (vertailutieto 1-12/2024).

Henkilöstöstämme 70 % prosenttia oli naisia ja miehiä 30 % prosenttia. Vuonna 2025 ylimmän johdon (hallitus) jäsenistä naisia oli 30 prosenttia ja miehiä 70 prosenttia.

Työsuhteisten työntekijöiden henkilömäärä sukupuolen mukaan

Sukupuoli	Työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilöä)
Miehet	445
Naiset	1066
Muut	0
Ei ilmoitettu	3
Työsuhteiset työntekijät yhteensä	1514

Keskimääräinen henkilömäärä

Henkilömäärä keskimäärin	1490
--------------------------	------

Työntekijät maittain

Työntekijät maittain	Henkilömäärä
Suomi	1514

Työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus ja lähteneiden työsuhteisten työntekijöiden kokonaismäärä

Lähteneiden työsuhteisten työntekijöiden kokonaismäärä, henkilömäärä (ml. määräaikaissuudet)	215
Lähteneiden työsuhteisten työntekijöiden kokonaismäärä, henkilömäärä (poislukien määräaikaissuudet)	142
Työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus (ml. määräaikaissuudet) %	14,4 %
Työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus % (poislukien määräaikaissuudet)	9,5 %

Työsuhteisten työntekijöiden henkilömäärä sukupuolen mukaan

	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	Yhteensä
Työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	1066	445	0	3	1514
Vakinaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	944	410	0	3	1407
Määräaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	72	35	0	0	107
Vaihtelevalla työajalla työskentelevien työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	22	13	0	0	35
Kokoaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	943	419	0	3	1365
Osa-aikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (henkilömääränä ilmaistuna)	123	26	0	0	149

MITTARIT JA TAVOITTEET

TAVOITTEET, JOTKA LIITTYVÄT OLENNAISTEN KIELTEISTEN VAIKUTUSTEN HALLINTAAN, MYÖNTEISTEN VAIKUTUSTEN EDISTÄMISEEN SEKÄ OLENNAISTEN RISKIEN JA MAHDOLLISUUKSIEN HALLINTAAN (S1-5)

TAVOITTEET

Taulukko: Omaan työvoimaan liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024	2025	Perusvuosi
Henkilöstön suositte- luhalukkuus, Employee Net Promoter Score (eNPS)	Ryhmätasolla paraneva	+35	+33	2024
DEI-mittari, johto	4,0	N/A	N/A	2026
DEI-mittari, henkilöstö	4,0	N/A	N/A	2026

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Henkilöstön suositte-
luhalukkuus: Tavoite ryhmätasolla paranevasta henkilöstön suositte-
luhalukkuudesta nojautuu kykyymme tarjota työpaikka, jossa työntekijämme viihtyvät. Hyvän
liiketavan periaatteet ja uusittu henkilöstöpolitiikkamme pyrkivät vahvistamaan henkilöstön
hyvinvointia arvojemme mukaisen toiminnan sekä kannustavan ja oikeudenmukaisen työympä-
ristön kautta.

DEI-mittari, johto ja DEI-mittari, henkilöstö: Johdolle ja henkilöstölle asetetuilla tavoitteilla
pyrimme varmistamaan, että toimimme Säästöpankkiryhmän arjessa henkilöstöpolitiikas-
samme kuvattujen DEI-periaatteiden mukaisesti. DEI-mittarin avulla saamme tietoa henkilös-
tömmen kokemuksesta, miten monimuotoisuus, yhdenvertaisuus ja mukaan ottaminen (DEI)
toteutuvat Säästöpankkiryhmässä. DEI-tavoitteet pohjautuvat strategiseen Huippuosaa-
jien halutuin työpaikka -tavoitteeseemme, jossa työntekijämme viihtyvät ja voivat hyvin.

Menetelmä ja oletukset:

Henkilöstön suositte-
luhalukkuus: Henkilöstömmen suositte-
luhalukkuuden mittaamisessa käy-
tämme kansainvälisesti vakiintunutta eNPS-menetelmää osana kaksi tai kolme kertaa vuodessa
toteutettavaa henkilöstökyselyämme. Tavoitteemme kattaa koko Säästöpankkiryhmän työsuh-
teisen henkilöstön.

DEI-mittari, johto ja DEI-mittari, henkilöstö: Henkilöstön osalta mittaamisessa käytämme Sääs-
töpankkiryhmässä kerran vuodessa toteutettavasta henkilöstökyselystä kymmenen valikoidun
väitteen tuloksen keskiarvoa. Johdon osalta mittaamisessa käytämme saman Säästöpank-
kiryhmän henkilöstökyselyn yhden valikoidun väitteen tulosta: Väite sisällytetään kyselyyn
ensimmäisen kerran vuonna 2026. DEI-mittarit muodostuvat kahdesta näkökulmasta liittyen
monimuotoisuuteen, yhdenvertaisuuteen ja mukaan ottamiseen: johdon toiminnasta ja viestin-
nästä sekä henkilöstön kokemuksesta arjessa. Tavoitteemme kattaa koko Säästöpankkiryhmän
työsuhteisen henkilöstön. Henkilöstökyselyn vastausasteikko on 1-5.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Henkilöstön suositte-
luhalukkuus: Tavoitteet on asetettu yhdessä Säästöpankkiliiton johtoryh-
män ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa.

DEI-mittari, johto ja DEI-mittari, henkilöstö: Tavoitteet on asetettu yhdessä Säästöpankkiliiton
johtoryhmän ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa. Lisäksi
tavoitetasosta on keskusteltu valittujen Säästöpankkien kanssa ja Säästöpankkien toimitusjoh-
tajien yhteisen keskustelufoorumin kautta.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Henkilöstön suositteluhaluukkuus: Ei muutoksia.

DEI-mittarit, johto ja DEI-mittari, henkilöstö: DEI-mittarit ja niitä koskevat tavoitteet asetettiin vuonna 2025.

Edistyminen kohti tavoitetta:

Henkilöstön suositteluhaluukkuus: Säästöpankkiryhmän eNPS-tulos lasketaan vuosittain vuoden aikana toteutettujen henkilöstökyselyiden keskiarvona. Vuonna 2025 eNPS mitattiin kahdesti ja tulokset olivat +32 ja +34. Näiden mittauksen perusteella vuoden 2025 keskiarvoksi muodostui +33. Vuonna 2024 eNPS mitattiin kolme kertaa ja tulos oli +35, joten ryhmätason tulos laski maltillisesti kahdella pisteellä edellisvuoteen verrattuna. Ryhmätason pitkän aikavälin tavoitteena on henkilöstökokemuksen parantaminen vuoteen 2030 mennessä.

Vuoden 2025 tuloksen laskuun vuodesta 2024 vaikutti Säästöpankkien kevään 2025 mittauksen heikompi tulos. Keväällä 2025 useissa pankeissa havaittiin henkilöstökyselyn perusteella laskua eNPS-tuloksessa sekä muilla henkilöstökokemuksen mittareilla. Tämän seurauksena Säästöpankkien eNPS oli kevään mittauksessa +33. Syksyn 2025 mittauksessa tulokset kuitenkin jälleen paranivat, ja pankkien eNPS nousi tasolle +37.

Säästöpankkikeskuksen osalta eNPS-tulokset kehittyivät tasaisemmin kuin pankeissa. Keskuksessa ei havaittu yhtä voimakasta notkahdusta keväällä, ja keskuksen tulokset pysyivät koko vuoden ajan lähellä edellisvuoden tasoa. Keskuksen tasaisempi kehitys tuki ryhmätason kokonaistulosta, mutta ei riittänyt kompensoimaan pankkien keväistä laskua.

Henkilöstökyselyn tulosten perusteella yksittäistä selittävää tekijää kevään 2025 laskulle ei voida osoittaa. Laskua havaittiin keväällä 2025 useissa pankeissa ja useilla mittareilla, mikä vaikutti koko ryhmän keskiarvoon.

DEI-mittari, johto ja DEI-mittari, henkilöstö: Vuoden 2026 lukuja käytetään DEI-mittareiden lähtötilana (perusvuosi). Näin ollen edistymistä kohti vuoden 2030-tavoitteita päästään seuraamaan tulevien vuosien aikana.

MONIMUOTOISUUDEN MITTARIT (S1-9)

Ylimmän johdon sukupuolijakauma

Miesten ja naisten välinen osuus ylimmässä johdossa	%	Henkilömäärä
Säästöpankkiliiton hallitus ja toimitusjohtaja		
Naisia	27 %	3
Miehiä	73 %	8

Työsuhteisten työntekijöiden ikäjakauma

Työsuhteisten työntekijöiden ikäjakauma	Henkilömäärä	%
Alle 30-vuotiaat	318	21 %
30-50-vuotiaat	793	52 %
Yli 50-vuotiaat	403	27 %

KOULUTUSTA JA TAITOJEN KEHITTÄMISTÄ KOSKEVAT MITTARIT (S1-13)

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 valmennuskeskusteluihin osallistuneet työsuhteisten työntekijät, henkilömäärä	1227
Työsuhteisten työntekijöiden koulutustuntien keskimääräinen lukumäärä, h	22
Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat koulutusohjelmat, riskitoimintojen kattavuus, %	96,5 %

TERVEYTTÄ JA TURVALLISUUTTA KOSKEVAT MITTARIT (S1-14)

Raportointikaudella ei ole ollut työtapaturmia tai kuolemaan johtaneita tapaturmia.

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	1
Työtapaturmat, %	0,1 %
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

TYÖ- JA YKSITYISELÄMÄN TASAPAINOA KOSKEVAT MITTARIT (S1-15)

Henkilöstöllämme on 100 % oikeus olla perhevapailla ja maksamme perhevapaiden ajalta palkkaa työehtosopimusten mukaisesti. Vuoden 2025 aikana perhevapaalla on ollut 7,1 % henkilöstöstämme: 4,8 % naisista ja 2,3 % miehistä.

Perhevapaaseen oikeutetut työntekijä ja perhevapailla olleet työntekijät sukupuolittain

Perhevapaat 2025	
Perhevapaaseen oikeutetut työntekijät, %	100 %
Perhevapailla olleet työntekijät, %	7,1 %
Perhevapailla olleet naiset, %	4,8 %
Perhevapailla olleet miehet, %	2,3 %

ANSIOTULOJA KOSKEVAT MITTARIT (PALKKAERO JA KOKONAISANSIOT) (S1-16)

Sukupuolten palkkaero ja kokonaisansiosuhde	2024	2025
Sukupuolten palkkaero, %*	71 %	68 %
Korkeinta ansiota saavan henkilön ja kaikille työsuhteisille työntekijöille (pois lukien korkeinta ansiota saava henkilö) maksettujen vuotuisten kokonaisansioiden mediaanin välinen suhde	9,8	9,1

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

TAPAUKSET, VALITUKSET JA VAKAVAT IHMISOIKEUSVAIKUTUKSET (S1-17)

Säästöpankkiryhmässä ei vuonna 2025 raportoitu omaan työvoimaan liittyviä tapauksia, valituksia tai vakavia ihmisoikeusvaikutuksia ja -tapauksia. Koska menettelyjen tai normien rikkomisia ei vuonna 2025 havaittu, ei toimia niihin puuttumiseksi ollut tarvetta toteuttaa. Muu 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 MITTAREIDEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Laskelmiin käytettävä henkilöstömäärä ilmoitetaan henkilömääränä raportointikauden lopussa (31.12.2025) sekä keskimääräisenä henkilömääränä, joka on laskettu kuukauden viimeisen päivän tilanteesta.

Henkilömäärä sisältää myös ei-aktiiviset työntekijät kuten perhevapailta tai muilla pitkillä poissaoloilla olevat työsuhteiset työntekijät. Työntekijöiden vaihtuvuuteen lasketaan mukaan kaikki lähtösyöt (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 brutto-tuntipalkan 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

STRATEGIA

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET SEKÄ NIIDEN VUOROVAIKUTUS STRATEGIAN JA LIIKETOIMINTAMALLIN KANSSA (SBM-3)

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

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle
Tietoihin liittyvät kuluttajiin ja/tai loppukäyttäjiin kohdistuvat vaikutukset		
Yksityisyys		Riski: Kasvaneet digitaaliset huijaukset voivat johtaa Säästöpankkiryhmän korvausvelvollisuuteen asiakkaiden varojen menetyksen vuoksi sekä merkittävään maineen heikentymiseen. Pankkien vastuun laajuutta digihuijauksien suhteen ollaan lisäämässä.
Kuluttajien ja/tai loppukäyttäjien sosiaalisen inklusion		
Tuotteiden ja palveluiden saanti	Myönteinen: Tarjoamalla palvelua sekä toimipisteissä että digipalveluina mahdollistamme palveluiden saatavuuden eri kohderyhmille.	

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. Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi on kuvattu osiossa ESRS 2 Kuvaus olennaisen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista (IRO-1).

Tunnistettu olennainen positiivinen vaikutus koskee kaikkia kuluttaja- ja loppukäyttäjryhmiä. Kuluttajat ja loppukäyttäjät ovat henkilöitä tai yrityksiä, jotka ostavat tai käyttävät rahoitustuotteitamme ja -palveluitamme. Palveluiden saavutettavuus korostuu erityisesti niissä asiakas-

ryhmissä, joissa palveluiden esteettömyys ja helppokäyttöisyys ovat keskeisiä edellytyksiä palveluiden käyttämiselle. Tarjoamalla palvelua sekä toimipisteissä että digitaalisesti mahdollistamme tuotteiden ja palveluiden saatavuuden kaikille asiakasryhmille. Kun pyrimme kehittämään saavutettavuutta lisäämällä myös digitaalisia palveluita, voi digihuijauksien riski kohdistua kaikkiin digipalveluita käyttäviin asiakasryhmiimme. Haastattelimme vuonna 2024 haavoittuvassa asemassa olevien ryhmien, senioriliiton ja invalidiliiton, edustajia. Näihin asiakasryhmiin kohdistuvat olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat samoja kuin muillakin asiakasryhmillä, eli liittyvät tuotteiden ja palveluiden saantiin sekä digihuijauksiin. Huomioimme toiminnassamme myös näiden asiakasryhmien tarpeet.

VAIKUTUSTEN, RISKIEN JA MAHDOLLISUUKSIEN HALLINTA

KULUTTAJIIN JA LOPPUKÄYTTÄJIIN LIITTYVÄT TOIMINTAPERIAATTEET (S4-1)

Hallitsemme kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvia olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia johtamisen ja valvonnan lisäksi kattavan ohjeistuksen ja koulutusten avulla. Keskeisiä kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevia toimintaperiaatteitamme ovat Tietosuojan hallinnan periaatteet, Operatiivisten riskien hallinnan periaatteiden tietoturvaa ja turvallisuutta koskevat

toimintaohjeet sekä tuotehallintaa koskevat toimintaperiaatteet ja Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteiden Hyvän liiketavan periaatteet ja Asiakasvalitusten ja palautteiden käsittelyn toimintaohje. Toimintaperiaatteet kattavat kaikki kuluttaja- ja loppukäyttäjryh-
mät. 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 Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	Säästöpankkiliiton hallitus
Operatiivisten riskien hallinnan periaatteet, erityisesti tietoturvaa ja turvallisuutta koskevat toimintaohjeet	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 Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	Säästöpankkiliiton hallitus
Operatiivisten riskien hallinnan periaatteet, erityisesti tuotehallintaa koskevat toimintaperiaatteet	Tuotehallintamenettelyn tavoite on varmistaa Säästöpankkiryhmän strategiaa tukeva, tehokas tuotevalikoima, jossa kehitettävillä tuotteilla on selkeästi määritelty kohde-ryhmä ja käyttötarkoitus. Tuotehallinnan tavoitteena on varmistaa tuotteen hallittu elinkaari, asiakkaan edun mukainen tuotekehitys ja jakelu sekä sääntelymukaisuus. Toimiva johto vastaa periaatteiden noudattamisesta ja Compliance- ja riskienvalvonta-toiminto valvoo näiden toteutumista.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen, muille Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	Säästöpankkiliiton hallitus
Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet, erityisesti 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 Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	Säästöpankkiliiton hallitus
Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet, erityisesti Hyvän liiketavan periaatteet	Kokoaa yhteen tärkeimmät eettiset toimintaohjeemme ja sisältää mm. korruption ja lahjonnan vastaiset toimintaperiaatteemme. Tavoitteena varmistaa vastuullinen, eettinen ja sääntelyn mukainen toiminta Säästöpankkien yhteenliittymässä. Toimiva johto vastaa periaatteiden noudattamisesta ja tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan vuotuisilla koulutuksilla, sisäisellä valvonnalla ja raportoinnilla. Ohjeen vastaisesta toiminnasta voi ilmoittaa mm. riippumattoman ilmoituskanavan kautta.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen	Säästöpankkiliiton hallitus

Lisäksi toimintamme ohjaavat Hyvän liiketavan periaatteet sisältävät pankkien toimintatapoja ohjaavia periaatteita, joiden mukaisesti pankin hallussa olevat asiakasta koskevat tiedot ovat lakiin perustuvan pankkisalaisuuden alaisia. Hyvän liiketavan periaatteita sovelletaan kaikkiin kuluttaja- ja yritysasiakkaisiin Säästöpankkiryhmän arvoketjun loppupäässä. Periaatteiden noudattamisesta vastaa yhteisöjen toimiva johto, joka seuraa periaatteiden toteutumista osana operatiivista johtamista. Jokaisen Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan yhteisön työntekijän tulee tuntee 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 Säästöpankkiilätkön 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 sitoutumistamme kansainvälisesti julistettujen ihmis- ja työelämän perusoikeuksien suojeluun.

Linjaamme kuluttajien ja loppukäyttäjien ihmisoikeuksien kunnioittamisesta Ihmisoikeuksien ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteissamme. Päivitimme periaatteet vuonna 2025 myös osaksi henkilöstöpolitiikkaamme siten, että päivitykset astuvat voimaan 1.1.2026. Periaatteissa selvennetään toimintatapojamme asiakkaidemme tuntemisesta, tietosuojasta sekä ihmis- ja työelämän perusoikeuksien turvaamisesta sijoitustoiminnassa ja rahoituksessa.

Noudatamme ihmisoikeuksien ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteidemme ja henkilöstöpolitiikkamme päivitysten 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, integroidaan ne osaksi ESG-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 2025 Säästöpankkiryhmässä ei ollut lainkaan kuluttajiin ja/tai loppukäyttäjiin liittyviä vahvistettuja ja voimassa olevia rikkomuksia, 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.

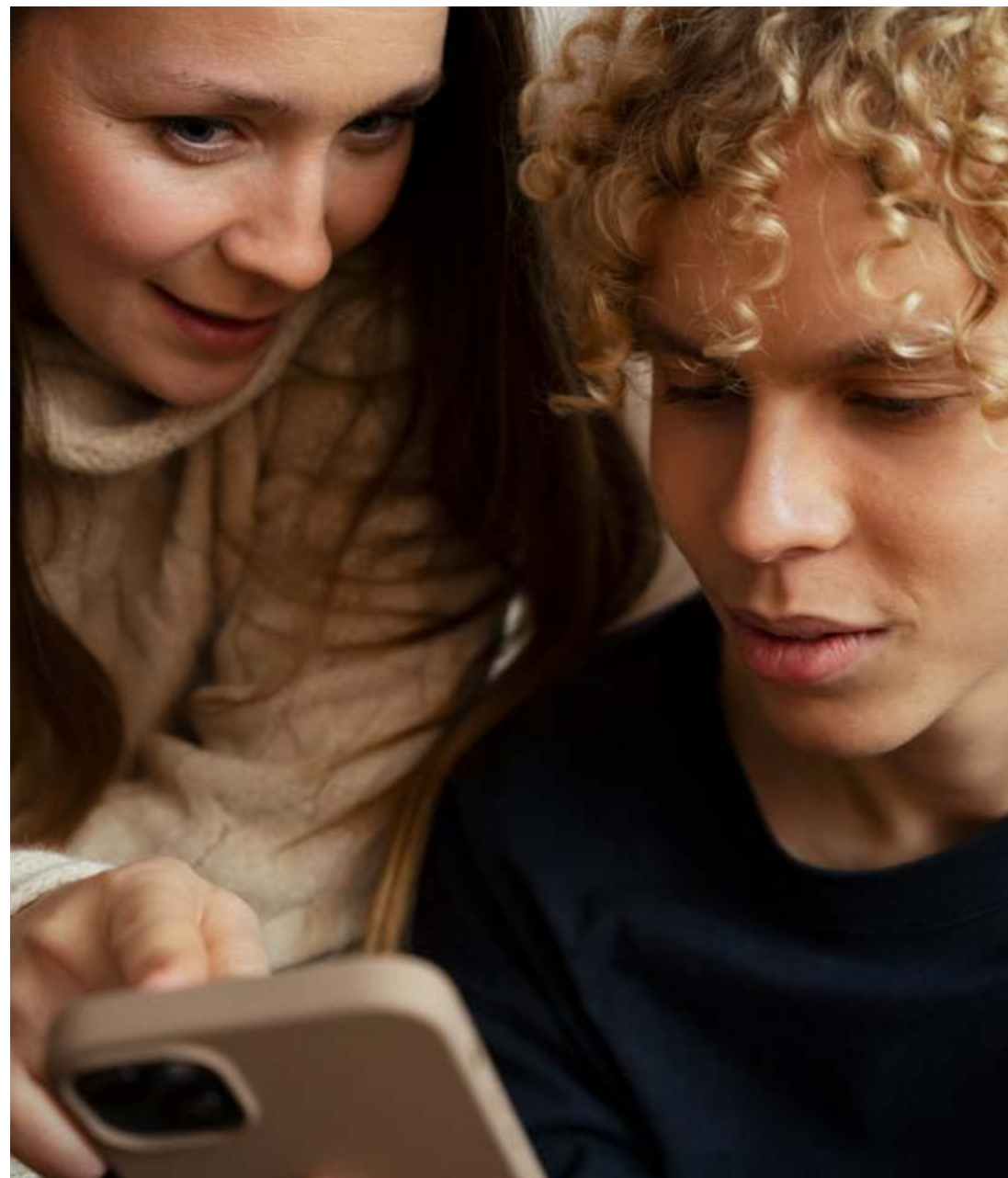
PROSESSIT, JOTKA KOSKEVAT YHTEYDENPITOA KULUTTAJIEN JA LOPPUKÄYTTÄJIEN KANSSA (S4-2)

Olemme yhteydessä suoraan asiakkaisiimme verkkoviestien, postin, kyselyiden ja tapaamisten kautta. Lähetämme asiakkaillemme kuukausittain yleisen uutiskirjeen sähköpostiin, jonka lisäksi lähetämme asiakkaillemme verkkoviestejä. Näiden avulla tiedotamme asiakkaita ajankohtaisista asioista ja pidämme heihin säännöllisesti yhteyttä. Lähetämme näiden kanavien kautta myös asiakaskyselyitä. 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-suosittehalukkuuskyselyn, jossa mittaamme asiakkaan tyytyväisyyttä asiointiin, aina ajanvarauksen tai puhelun jälkeen. Asiakkaidemme eri kanavien kautta kerätyt näkemykset vaikuttavat toiminnan kehittämiseen kehitysprojekteissamme.

Kunkin Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisön toimivalla johdolla 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.



KULUTTAJIIN JA LOPPUKÄYTTÄJIIN KOHDISTUVIIN OLENNAISIIIN RISKEIHIN LIITTYVIIN TOIMIIN RYHTYMINEN JA LÄHESTYMISTAVAT KULUTTAJIIN JA LOPPUKÄYTTÄJIIN KOHDISTUVIEN OLENNAISTEN RISKIEN HALLITSEMISEKSI JA OLENNAISTEN MAHDOLLISUUKSIEN HYÖDYNTÄMISEKSI SEKÄ KYSEISTEN TOIMIEN TEHOKKUUS (S4-4)

Taulukko: Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimenpiteet, niiden soveltamisalat, aikahorisontit ja tulokset vuonna 2025

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Tietosuoja	Tietosuojakoulutukset omalle henkilöstölle	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide, koulutus käytävä joka toinen vuosi	Toteutunut vuonna 2025
	Tietoturvaloukkauksien ja tietosuojapoikkeamien ilmoittaminen lainsäädännön edellyttämällä tavalla	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Tiedon tarjoaminen asiakkaillemme henkilötietojen käsittelystä ja käytöstä	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
Digiturvallisuus, erityisesti tietoturva	Koulutukset omalle henkilöstölle tietoturvasta	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide, koulutus käytävä joka toinen vuosi	Toteutunut vuonna 2025
	Palveluiden turvallisuuden kehittäminen, itsehallittavien turvallisuustoimintoiden tuominen asiakkaille heidän oman asiointinsa turvallisuuden lisäämiseksi, neuvonta ja koulutukset asiakkaille digiturvallisesta asiointista sekä asiointiin liittyvistä riskeistä ja uhista valistaminen.	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Tietoverkoissa ja järjestelmissä tunnistettujen poikkeamien käsittely ja niistä ilmoittaminen sääntelyn mukaisesti	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
Pääomatarpeen arviointi	Arvioimme olennaisuusarviossa tunnistetuille Yhteenliittymän olennaisille ESG-riskille (mukaan lukien digihuijauksia koskeva riski) sisäisen pääomatarpeen osana ICAAP-prosessia. Arvioinnin tuloksena digihuijauksia koskevalle riskille ei ole koettu tarpeelliseksi tehdä varausta merkittävän pääomatarpeen osalta.	Säästöpankkien yhteenliittymä	Jatkuva toimenpide	Aloitettu vuonna 2025
Tuotteiden ja palveluiden saanti	Monipuoliset digitaaliset palvelut ja palveluiden tarjoaminen toimipisteissä eri kohderyhmille.	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Tuki kaiken ikäisille asiakkaillemme digitaalisten palveluiden käytössä	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Englanninkielinen asiakaspalvelu	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Verkkosivujemme luettavuuden varmistaminen ruudunlukijalla ja näppäinnavigoimalla	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025
	Erillisen kanavan tarjoaminen digitaalisten palvelujen saatavuutta koskeville valituksille ja palautteille ja palautteiden käsittely lainmukaisella tavalla	Vaikutus kohdistuu Säästöpankkiryhmän asiakkaisiin ja toimenpiteen toteuttaa Säästöpankkiryhmän henkilöstö.	Jatkuva toimenpide	Toteutunut vuonna 2025

Tietosuoja ja digiturvallisuus

Huolehdimme tietosuojan hallinnan periaatteiden toteutumisesta varmistamalla henkilöstömme riittävä tietosuojaosaaminen, kehittämällä omaa toimintaamme ja tarjoamalla tietoa asiakkaillemme tietosuojaan liittyen. Koulutamme henkilöstöämme vuosittain tietosuojasta.

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

Säästöpankki on lisäksi sitoutunut noudattamaan pankkisalaisuutta ja toimimaan Finanssialan yhteisten pankkisalaisuusohjeiden mukaisesti. Asiakkaiden tietojen suojaaminen on keskeinen osa vastuullista pankkitoimintaa, ja pankkisalaisuus muodostaa tärkeän perustan kuluttajien ja loppukäyttäjien luottamukselle.

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.

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 asiakkaillemme tietoa henkilötietojen käsittelystä ja käytöstä muun muassa verkkosivuillamme. Sivuilta löytyvistä tietosuojaselosteista ja muista dokumenteista rekisteröidyt ja muut sidosryhmät voivat tarkistaa esimerkiksi, mitä tietoja kerätään ja käsitellään, miksi niitä käsitellään sekä missä tilanteissa niitä voidaan luovuttaa.

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.

Pääomatarpeen arviointi

ESG-tekijöistä nousevat olennaiset operatiiviset riskit yhdistetään osaksi sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessia (ICAAP), jossa taloudellisen vaikutusarvion perusteella vuosittain arvioidaan ICAAP-varauksen tarpeellisuus ja riittävyys. Korvauksille ja mainehaitalle digihuijauksista tehdään pilari II varaus osana operatiivisen riskin pilari II laskentaa.

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, 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 sisältöt, materiaalit ja dokumentit ovat saavutettavassa muodossa ja luettavissa myös ruudunlujalla 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

OLENNAISTEN KIELTEISTEN VAIKUTUSTEN HALLINTAAN, MYÖNTEISTEN VAIKUTUSTEN EDISTÄMISEEN JA OLENNAISTEN RISKIEN JA MAHDOLLISUUKSIEN HALLINTAAN LIITTYVÄT TAVOITTEET (S4-5)

Yksityisyys:

Taulukko: Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024 edistyminen	2025	Perusvuosi
Asiainnin turvallisuuden kokemus	Vähintään 8,0	N/A	8,0	2025

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Tavoitteemme asiainnin turvallisuuden kokemuksesta pohjautuu Hyvän liiketavan periaatteisiin, Tietosuojapolitiikkoihimme sekä tietoturva ja turvallisuutta koskeviin toimintaohjeisiimme, joiden avulla pyrimme varmistamaan asiakkaidemme turvallisen asiainnin.

Menetelmä ja oletukset:

Asiainnin turvallisuuden kokemus: Asiainnin turvallisuuden kokemusta mittaamme asiakaskyselyllä. Mittasimme kokemusta ensimmäisen kerran joulukuussa 2024 tehdyssä asiakaskyselyssä ja tulemme jatkossa sisällyttämään asiainnin turvallisuuden kokemuksen mittaamisen kaksi kertaa vuodessa tehtäviin asiakaskyselyihimme. Asiakaskyselyt toimitetaan koko asiakaskunnallemme. Vuoden 2030 tavoitetasoksi määritimme vähintään 8,0 (asteikolla 0-10). Tavoite kattaa koko asiakaskuntamme, eli sekä henkilö- että yritysasiakkaat. Tämän raportin osalta tavoite ei kata Sp-Henkivakuutus Oy:tä, Sp-Koti Oy:tä, Urbaanit Kodit Oy:tä tai Sp-Isännöintipalvelut Oy:tä.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Tavoitteet on asetettu yhdessä Säästöpankkiliiton johtoryhmän ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa. Nämä sidosryhmät osallistuivat myös tavoitetaso asettamiseen vuonna 2025. Lisäksi tavoitetasosta on keskusteltu valittujen pankkien edustajien kanssa.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Mittarin tavoitetaso asetettiin vuonna 2025.

Edistyminen kohti tavoitetta:

Vuoden 2025 lukuja käytetään kyseisen vastuullisuustavoitteen lähtötilana (perusvuosi). Näin ollen edistymistä kohti vuoden 2030-tavoitteita päästään seuraamaan tulevien vuosien aikana.

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.



ASIAKKAIDEN JA PAIKALLISYHTEISÖJEN TALOUDELLINEN HYVINVOINTI

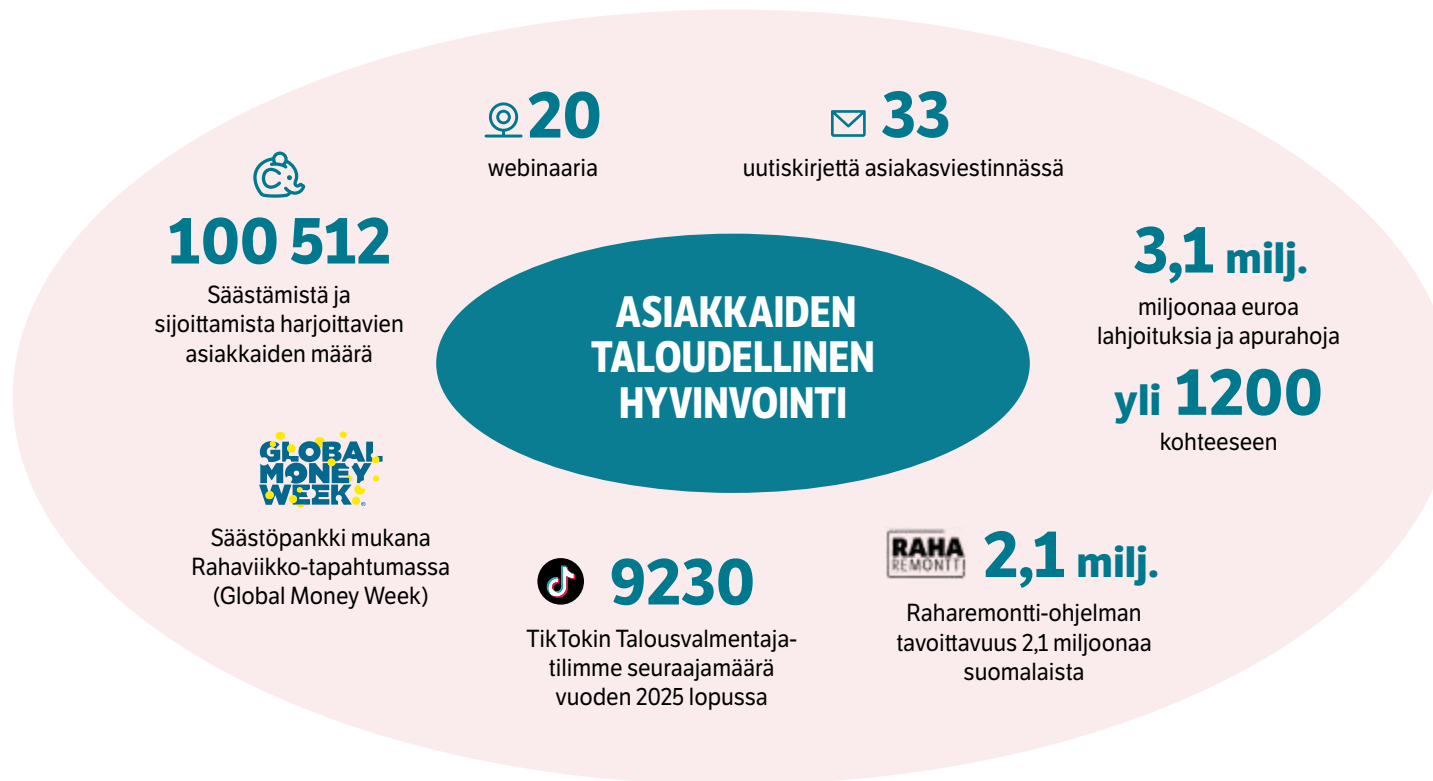
STRATEGIA

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET SEKÄ NIIDEN VUOROVAIKUTUS STRATEGIAN JA LIIKETOIMINTAMALLIN KANSSA (SBM-3)

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

Olennainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle
Asiakkaiden taloudellinen hyvinvointi		
	Myönteinen: Henkilöasiakkaiden ja yritysasiakkaiden talouden hallinnan tukeminen edistää heidän taloudellista hyvinvointiaan. Tarjoamme asiakkaillemme hyvän luotonantotavan mukaista luotonantoa, mikä tukee taloudellista hyvinvointia.	
Paikallisyhteisöjen elinvoima		
	Myönteinen: Rahoittamalla yrityksiä parannetaan niiden työllistämisen- 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.	
Taloustaidot yhteiskunnassa		
	Myönteinen: Taloustaitojen vahvistaminen lisää koko yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia ja asiakkaidemme vaurastumismahdollisuuksia.	

ASIAKKAIDEN TALOUDELLINEN HYVINVOINTI



Säästöpankkiryhmän tehtävänä on toimia asiakkaidensa taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullisena edistäjänä. Olemme sekä henkilö- että yritysasiakkaidemme talouden kumppani ja palvelemme heitä niin talouden pitkäjänteisessä suunnittelussa kuin päivittäisten pankkiasioiden sujuvassa hoitamisessa. Tuemme asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia säästämisen ja sijoittamisen palveluiden, henkilö- ja yritysasiakkaiden taloustuokioiden (OTT ja YTT) kautta ja toimimalla kumppanina yritysasiakkaille.

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 Säästöpankki Mobiiliin budjetoitityökalun, jonka avulla asiakas voi kätevästi luoda ja seurata luokiteltujen tilitapahtumien (kuten Ruoka ja juoma tai Asuminen) perusteella tehtyjä budjetteja ja niiden kehitystä valitulla ajanjaksolla. Budjetoititoiminto helpottaa oman kulutuksen seurantaa ja tavoitteiden asettamista. Lisäksi verkkosivuillamme asiakkaat voivat hyödyntää Raharemontti-sarjasta tuttua Rahataulua, joka visuaalisesti havainnollistaa oman talouden nykytilaa.

LUOTONANTO

Myöntäessämme luottoa asiakkaillemme otamme huomioon asiakkaan taloudellisen turvallisuuden ja menestymisen mahdollisuudet. Laskemme asiakkaan maksukyvyyn 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 takaisinmaksukyvyyn 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. Tahdomme 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. Yksi keino on maatalousasiakkaiden tukeminen vihreässä siirtymässä ja yhdessä Baltic Sea Action Groupin kanssa solmittu Itämeri-sitoumus uudistavan viljelyn edistämiseksi. Sen kautta Säästöpankkiryhmä sitoutuu vähentämään ilmastovaikutuksiaan ja edistämään luonnon monimuotoisuustyötä.

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

Toiminnalle ei ole laadittu erillistä ohjaavaa politiikkaa, koska se liittyy liiketoiminnan tarkoitukseen, ryhmästrategiaan ja Säästöpankkiaatteeseen. Näillä toimenpiteillä kasvatamme säästävien ja sijoittavien asiakkaiden osuutta ja edistämme asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia. Keskustelemalla yritysasiakkaidemme kanssa toimintaympäristön muutoksista ja jakamalla tietoa vastuullisuudesta tuemme yritysasiakkaitamme kestävyys siirtymässä. Toimenpiteet koskevat Säästöpankkiryhmän asiakkaita. Toimenpiteet ovat jatkuvia ja ne on toteutettu vuoden 2025 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 ja yritysten rahoitus tukee alueen infrastruktuurin ja palveluiden kehitystä ja ylläpitoa.

Paikalliset Säästöpankit sekä Säästöpankkisäätiöt lahjoittavat vuosittain voittovaroistaan ja säätiöiden varoista hyvinvoinnin edistämiseen omalla toimialueellaan. Vuoden 2025 aikana jaettiin ennätyselliset 3,1 miljoonaa euroa lahjoituksina ja apurahoina lasten ja nuorten koulutukseen, harrastustoimintaan ja hyvinvointiin. Lahjoituskohteita oli yli 1200. 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 apurahat 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 apurahoja 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.

Olemme aktiivisesti mukana asiakkaidemme arjessa. Järjestämme säännöllisesti infotilaisuuksia ja tapahtumia, joiden tavoitteena on edistää henkilö- ja yritysasiakkaiden taloudellista osaamista, tukea paikallista elinkeinoelämää ja vahvistaa yhteisöllisyyttä. Osallistumme laajasti alueiden tapahtumiin ja pyrimme olemaan helposti lähestyttävä kumppani paikallisesti.

Toiminnalle ei ole laadittu erillistä ohjaavaa politiikkaa, koska se liittyy liiketoiminnan tarkoitukseen, ryhmästrategiaan ja Säästöpankkiaatteeseen. Näillä toimenpiteillä kasvatamme paikallisyhteisöjen elinvoimaisuutta. Toimenpiteet koskevat Säästöpankkiryhmän asiakkaita ja paikallisyhteisöjä, joissa toimimme. Toimet ovat jatkuvia ja ne on toteutettu vuoden 2025 aikana. Toimet eivät edellytä merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.



TALOUSTAITOT YHTEISKUNNASSA

Taloustaitojen vahvistaminen lisää koko yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia ja vaurastumismahdollisuuksia. Lisäämme tietoisuutta ja osaamista talousasioissa erityisesti nuorten, mutta myös varttuneempien asiakkaidemme sekä ympäröivien yhteisöjen osalta. Säästöpankkiryhmän pääekonomisti osallistui vuosina 2024-2025 kansallisen talousosaamisen strategian ohjelmaneuvostoon. Kansallisen talousosaamisen strategian tavoitteena on parantaa kansalaisten talousosaamista. Ohjelmaneuvosto ohjaa strategian käytännön toteutusta.

Tarjoamme ajankohtaista tietoa ja sisältöä talouden teemoista talous- ja digitaitojen vahvistamiseksi muun muassa webinaarien, koulutusten, säästämisen ja sijoittamisen seminaarien, vinkkiartikkeleiden ja uutiskirjeiden muodossa. Vuoden aikana järjestettyjen 20 webinaarin aiheina olivat muun muassa sijoitusmarkkinoiden nykytilanne ja tulevaisuuden näkymät, digiturvallisuus, asunto- ja kiinteistömarkkinat sekä Yhdysvaltain ja Euroopan sijoitusmarkkinakatsaus. Verkkosivuilla julkaistiin vinkkejä muun muassa yrittäjän talouden turvaamiseen ja turvalliseen digiasointiin. Webinaareihin osallistui noin 7 600 kuulijaa. Uutiskirjeitä julkaistiin 33 kappaletta: 11 henkilöasiakkaille, 11 yritysasiakkaille ja 11 säästäjille sekä sijoittajille.

Syksyllä 2024 ja 2025 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. Raharemontin teemalla toteutettiin myös vidcast. Rahasuhdekuvioita-vidcast on suomalainen podcast, jota juontaa Jaana Pelkonen. Vidcastissa tunnetut suomalaiset pohtivat rahaan ja talouteensa liittyviä aiheita, kuten talousahdinkoon ajautuneiden osallistujien talous- ja rahahuolia. Vidcastilla oli vuonna 2025 yhteensä reilut 5 000 katsoijaa.

Säästöpankkiryhmä osallistui myös keväällä 2025 kansainväliseen Rahaviikko-tapahtumaan (Global Money Week), johon tuotimme toisen asteen opiskelijoille suunnattua opetusmateriaalia säästämisen ja sijoittamisesta. Yhteistyön tarkoituksena on kasvattaa nuorten taloustietoja ja -taitoja. TikToken Talousvalmentaja-tiliämme seurasi vuoden 2025 lopussa 9 230 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.

Toiminnalle ei ole laadittu erillistä ohjaavaa politiikkaa, koska se liittyy liiketoiminnan tarkoitukseen, ryhmästrategiaan ja Säästöpankkiaatteeseen. Näillä toimenpiteillä edistämme taloustaitoja yhteiskunnassa. Toimenpiteet koskevat Säästöpankkiryhmän asiakkaita ja paikallisyhteisöjä, joissa toimimme. Toimet ovat jatkuvia ja ne on toteutettu vuoden 2025 aikana. Toimet eivät edellytä merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.

MITTARIT JA TAVOITTEET

TAVOITTEET

Taulukko: Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudelliseen hyvinvointiin liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024	2025	Perusvuosi
Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä, kpl	130 500	97 856	100 512	2024
Tavoitettujen henkilöiden määrä tapahtumissa, kpl	+30 % vuoteen 2025 verrattuna	N/A	Yli 150 000	2025

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä: Säästöpankki ja säästöpankki-osakeyhtiöt ovat luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettuja talletuspankkeja, joiden erityistarkoituksena on säästämisen edistäminen. Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrän kasvattaminen ja tapahtumien kautta tavoitettujen henkilö- ja yritysasiakkaiden taloudellisen tietoisuuden kasvattaminen on ydintekemistämme, ja kaikki toimintaperiaatteemme linkittyvät perustehtäväämme. Tavoitteen avulla pyrimme vahvistamaan asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia ja vaurastumismahdollisuuksia sekä yhteiskunnan taloudellista hyvinvointia.

Tavoitettujen henkilöiden määrä tapahtumissa: Tapahtumien kautta tavoitettujen henkilö- ja yritysasiakkaiden taloudellisen tietoisuuden kasvattaminen on ydintekemistämme, ja toimintaperiaatteemme linkittyvät säästämisen ja asiakkaidemme vaurastumisen edistämiseen. Tavoitteen avulla pyrimme vahvistamaan asiakkaidemme taloudellista osaamista, 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 26 % 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-Henkivakuutus Oy:ta, Sp-Koti Oy:ta, Urbanit Kodit Oy:ta ja Sp-Isännöintipalvelut Oy:ta.

Tavoitettujen henkilöiden määrä tapahtumissa: Tapahtumissa tavoitettujen henkilöiden määräksi luemme kaikkien Säästöpankkiryhmän osallistumien ja järjestämien tapahtumien yhteenlasketun tavoitetun osallistujamäärän, joka on laskettu kunkin tapahtuman osalta tapahtuman järjestämisen yhteydessä. Tavoitteemme nojaa oletukseen asiakasmäärän absoluuttisesta kasvusta sekä säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden osuuden kasvusta, joiden myötä myös tapahtumiin osallistuvien asiakkaiden osuus kasvaa. Kehitämme jatkuvasti myös tapahtumiemme sisältöjä ja tapahtumista viestintää.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

Molemmat tavoitteet on asetettu yhdessä Säästöpankkiliiton johtoryhmän ja vastuullisuuden ohjausryhmän ja Säästöpankkiliiton hallituksen kanssa.

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä: Ei muutoksia.

Tavoitettujen henkilöiden määrä tapahtumissa: Tavoite on asetettu vuoden 2025 aikana.

Edistyminen kohti tavoitetta:

Säästämistä ja sijoittamista harjoittavien asiakkaiden määrä: Säästäjäasiakkaiden kokonaismäärä kasvoi 2,6 prosenttia, vuoden lopussa Säästöpankkiryhmässä oli 100 512 asiakasta, joilla oli rahasto- tai vakuutussäästöjä. Yli 10 000 Säästöpankin asiakasta aloitti rahasto- tai vakuutussäästämisen vuoden 2025 aikana. Nettomääräisesti säästäjäasiakkaiden määrä kasvoi 2573 kpl ja kasvu muodostui pääosin henkilöasiakkaista (2407 kpl). Suurin asiakasryhmä oli yli 65-vuotiaat, mutta suurin kasvuprosentti oli alle 18-vuotiaissa sekä 25-34-vuotiaiden ikäryhmässä. Teimme vuoden 2025 aikana useita toimenpiteitä helpottaaksemme asiakkaiden säästämisen aloittamista, näistä yhtenä esimerkkinä oli säästäjän sijoitusrahastojen minimimerkintäsumman lasku 10 euroon.

Tavoitettujen henkilöiden määrä tapahtumissa: Vuoden 2025 lukua käytetään vastuullisuustavoitteiden lähtötilana (perusvuosi). Näin ollen edistymistä kohti vuoden 2030 tavoitetta päästään seuraamaan tulevien vuosien aikana.



G1 – LIIKETOIMINNAN HARJOITTAMINEN

STRATEGIA

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET SEKÄ NIIDEN VUOROVAIKUTUS STRATEGIAN JA LIIKETOIMINTAMALLIN KANSSA (SBM-3)

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

Olellainen osa-aihe	Vaikutukset	Riskit ja mahdollisuudet Säästöpankkiryhmälle
Yrityskulttuuri (liiketoiminnan harjoittamisessa)	Kielteinen: Sääntelyn, eettisten periaatteiden ja sisäisten ohjeiden noudattamatta jättäminen voi aiheuttaa kielteisiä vaikutuksia Säästöpankkien asiakkaille tai laajemmin yhteiskunnalle.	
Väärinkäytösten paljastajien suojele	Myönteinen: Väärinkäytösten paljastajien suojelun toimintatavoilla mahdollistamme turvallisen ympäristön henkilöstöllemme.	
Korruptio ja lahjonta	Myönteinen: Säästöpankkiryhmän toimet ja valvontamekanismit korruption ja lahjonnan estämiseksi mahdollistavat sidosryhmille yhteistyön eettisen ja luotettavan toimijan kanssa.	

HALLINTOTAPA

HALLINTO-, JOHTO- JA VALVONTAELINTEN ROOLI (GOV-1)

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 hallituneuvosto 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. Hallituneuvosto 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 tukitoi-

minnot 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 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.

LIIKETOIMINNAN HARJOITTAMISTA KOSKEVAT TOIMINTAPERIAATTEET JA YRITYSKULTTUURI (G1-1)

Taulukko: Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät toimintaperiaatteet, niiden sisältö ja soveltamisala

Toimintaperiaate	Keskeinen sisältö	Soveltamisala	Ylin vastaava taso
Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet, erityisesti, Hyvän liiketavan periaatteet	Kokoaa yhteen tärkeimmät eettiset toimintaohjeemme ja sisältää mm. korruption ja lahjonnan vastaiset toimintaperiaatteemme. Tavoitteena varmistaa vastuullinen, eettinen ja sääntelyn mukainen toiminta Säästöpankkien yhteenliittymässä. Tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan vuotuisilla koulutuksilla, sisäisellä valvonnalla ja raportoinnilla. Ohjeen vastaisesta toiminnasta voi ilmoittaa mm. riippumattoman ilmoituskanavan kautta.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen	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	Säästöpankkiliiton hallitus
Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet, erityisesti, 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	Säästöpankkiliiton johtoryhmä
Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet, erityisesti, 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	Säästöpankkiliiton johtoryhmä
Luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteet, erityisesti, 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	Säästöpankkiliiton johtoryhmä
Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen riskienhallinnan periaatteet	Säästöpankkien yhteenliittymän rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien tunnistamisessa, riskien arvioinnissa, valvonnassa ja rajoittamisessa käytettävät yleiset periaatteet, menettelytavat sekä keskeisimmät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien hallintaprosessit. Tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan vuotuisilla verkkokoulutuksilla.	Säästöpankkiliitto osk:n ohje ja muille säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille suositus.	Säästöpankkiliiton hallitus

Toimintaperiaate	Keskeinen sisältö	Soveltamisala	Ylin vastaava taso
Henkilöasiakkaan tuntemisen ja Yritys- ja yhteisöasiakkaan tuntemisen toimintaohjeet	Henkilöasiakkaan tuntemisen toimintaohjeissa ja Yritys- ja yhteisöasiakkaan tuntemisen toimintaohjeissa kuvataan asiakkaan tuntemisen määrittely, asiakkaan tunnistaminen ja todentaminen, todentamiseen kelpaavat asiakirjat ja menettelyt, tuntemistietojen selvittäminen ja asiakaskohtaisen rahanpesun ja terrorismin riskin arviointi, jatkuva tunteminen ja seuranta, palveluiden rajoittaminen tai asiakassuhteen päättäminen. Tietoisuutta ja noudattamista varmistetaan vuotuisilla verkkokoulutuksilla.	Yhteenliittymään kuuluville jäsenluottolaitoksille ohjeet ovat sitovia. Säästöpankit toimiessaan Säästöpankkien Keskuspankin, Sp-Kiinnitysluottopankin ja Sp-Rahastoyhtiön asiamiehinä noudattavat ohjeita, kun ne hoitavat asiakkaan tuntemiseen liittyviä tehtäviä edellä mainittujen yhteisöjen puolesta. Säästöpankkipalveluissa hoidettavien tehtävien osalta ohjeita noudatetaan työtehtävien ja palvelusopimusten laajuus huomioiden.	Säästöpankkiliiton johtoryhmä
Vastuullisuuspolitiikka	Vastuullisuuspolitiikan tarkoituksena on toimia Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden ohjenuorana. Se määrittää laajuuden ja peruseriaatteen Säästöpankkiryhmän vastuullisuudelle.	Säästöpankkien yhteenliittymän yhteisöille pakollinen muille Säästöpankkiryhmään kuuluville yhteisöille ohje on suositus	Säästöpankkiliiton hallitus

Johtamisen ja valvonnan ohella kattava ohjeistus, ohjeiden jatkuva ajan tasalla pitäminen 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 tämentäviä 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 tarkoitettun 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 hyväksytty riippumattomien toimintojen eli riskienvalvonta- ja compliance -toiminnon ja sisäisen tarkastuksen nimetyt henkilöt. Vuonna 2025 ilmoitusten käsittelijöiksi oli nimetty 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 alustavan 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 työntekijän tulee suorittaa vuosittain.

Säästöpankkiryhmässä on tunnistettu korruptiolle ja lahjonnalle riskialtteinneiksi 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 2026

Teema	Toimenpide	Soveltamisala	Aikahorisontti	Tulokset
Yrityskulttuuri, korruptio ja lahjonta, väärinkäytösten paljastajien suojele	Hyvän liiketavan verkkokoulutus ja muut säännölliset koulutukset	Säästöpankkien yhteenliittymän työntekijöiden on suoritettava koulutus vuosittain.	Jatkuva toimenpide	Toimenpide toteutettu vuonna 2025. Tuloksena henkilöstön tietoisuuden ja osaamisen varmistaminen. Hyvän liiketavan verkkokoulutusta on päivitetty vuonna 2025.
Yrityskulttuuri	Sääntelyn seuranta	Säästöpankkiryhmään vaikuttavia sääntely-hankkeita seurataan Sääntelyn roadmapilla, joka on koko Säästöpankkiryhmän käytettävissä.	Jatkuva toimenpide	Sääntelyn noudattamisen varmistaminen liike-toiminnassa. Sääntelyn roadmapia on päivitetty säännöllisesti vuonna 2025.
Väärinkäytösten paljastajien suojele ja yrityskulttuuri	Riippumaton ilmoituskanava	Ilmoituskanava on koko Säästöpankkiryhmän käytettävissä.	Jatkuva toimenpide	Rikkomuksista ilmoittavien työntekijöiden asiallisen kohtelun varmistaminen ja suojeleminen epäoikeudenmukaiselta kohtelulta. Ilmoituskanava on ollut käytössä vuonna 2025.
Korruptio ja lahjonta	Lahjaseuranta	Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt ylläpitävät seurantaan annetuista ja vastaanotetuista määritellyn rajan ylittävistä lahjoista ja vieraanvaraisuudesta.	Jatkuva toimenpide	Seuranta on ylläpidetty vuonna 2025. Seuranassa ei tullut esille tapauksia, jotka olisivat antaneet aiheita 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 2025. Tuloksena eturistiriitojen ehkäiseminen ja asianmukainen hallinta.
Yrityskulttuuri, korruptio ja lahjonta	Asiakkaan tunteminen ja rahanpesun sekä terrorismin rahoittamisen estäminen Säästöpankissa -verkkokoulutus	Säästöpankkien yhteenliittymän työntekijöiden on suoritettava verkkokoulutus vuosittain.	Jatkuva toimenpide	Toimenpide toteutettu vuonna 2025. Tuloksena henkilöstön tietoisuuden ja osaamisen varmistaminen.

Edellä mainittujen lisäksi teemme yrityskulttuuriin liittyen yleisesti jatkuvaa ohjeiden ajan tasalla pitämistä ja koulutuksia sekä sisäistä valvontaa, josta kerromme tarkemmin osiossa ESRS 2 Yleiset tiedot. Toimenpiteiden toteuttaminen ei edellytä merkittäviä toimintamenoja tai pääomamenoja.

KORRUPTION JA LAHJONNAN EHKÄISEMINEN JA HAVAITSEMINEN (G1-3)

Säästöpankkiryhmässä käytössä olevat menetelmät korruption- 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 liikeyhteistyösuhteissa. Epäselvissä tilanteissa työntekijöiden tulee ottaa yhteyttä esimiehensä 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 veloitetta 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 nähdessä kohtuullisella lahjalla tai vieraanvaraisuudella euromääräinen raja. Yhteenliittymän keskusyhteisö suosittelee rajan olevan korkeintaan 200 euroa. Arvoltaan rajan ylittävän lahjan tai vieraanvaraisuuden antamisesta tai vastaanottamisesta tulee etukäteen keskustella esimiehen kanssa ja yhdessä arvioida, voiko lahjan tai vieraanvaraisuuden antaminen tai vastaanottaminen näyttää yritykseltä vaikuttaa liiketoimintaan. Yhteisöt ylläpitävät seurantaan 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 epäilyistä korruption- tai lahjontatapauksista kuten myös muista epäilyistä 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 tehtyt ilmoitukset esimerkiksi korruption- 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 henkilöstön ja johdon jäsenen tulee vuosittain suorittaa. Verkkokoulutuksen suorittaakseen tulee läpäistä myös ymmärrystä testaava tentti. Koulutuksen suoritusvelvollisuus koskee myös korruption ja lahjonnalle riskialteimmiksi 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 2025 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 niihin 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. Aiheeseen liittyen ei ole tunnistettu olennaisia ESG-riskejä, joten sille ei ole myöskään tehty pääomavarauksia osana pääomatarpeen arviointia.

MITTARIT JA TAVOITTEET

VAHVISTETUT KORRUPTIO- JA LAHJONTATAPAUKSET (G1-4)

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

Säästöpankkien yhteenliittymässä ei vuonna 2025 raportoitu korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomista koskevia tapauksia. Koska korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien menettelyjen tai normien rikkomisia ei vuonna 2025 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.

TAVOITTEET

Taulukko: Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät tavoitteet

Tavoite	2030-tavoite	2024	2025	Perus-vuosi
Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa*	40 %	27 %	27 %	2024
Pakollisten Hyvän hallintotavan koulutusten suoritettu osuus henkilöstöstä	100 %	91,0 %	94,5 %	2024
Vastuullisuusvalmennusten suoritettu osuus henkilöstöstä**	100 %	N/A	82 %	2025

*Säästöpankkiliiton hallitus ja toimitusjohtaja

**Määritellyissä avaintoiminnoissa

Kuvaus tavoitteen suhteesta toimintaperiaatteiden päämääriin:

Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa: Pyrkimyksemme nostaa aliedustetun sukupuolen osuutta johdossa linkittyä ihmisoikeuksien ja työelämän perusoikeuksien kunnioittamisen periaatteisiimme. Päivitimme ne vuonna 2025 osaksi Henkilöstöpolitiikkaamme ja päivitykset astuvat voimaan 1.1.2026. Päivityksiin 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 kielteisten ja myönteisten vaikutustemme toteutumista. Hyvän hallintotavan koulutuksien sisällöissä käsitellään väärinkäytösten paljastamisen suoje-lua, korruptionvastaista toimintaa sekä vastuullisuutta, lakeja ja viranomaisten määräyksiä ja ohjeita noudattavaa liiketoimintaa.

Vastuullisuusvalmennukset: Vastuullisuusvalmennuksilla organisaatiomme kaikilla tasoilla tuemme sitä, että vastuullisuusstrategiamme tavoitteet ja vastuullisuuspolitiikkamme sekä toimintoja tukevat ohjeet toiminnallistuvat osaksi yrityskulttuuriamme henkilöstön vastuullisuusosaamisen lisääntyessä. Tällä varmistamme vastuullisen liiketoiminnan kehittymisen sekä siihen liittyvien ohjeiden noudattamisen.

Menetelmä ja oletukset:

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

Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa: Tavoitteeseen kuuluvat Säästöpankkiliiton hallitus ja toimitusjohtaja. 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 vuonna 2025, jota seuraa työsuhteinen henkilöstö määritellyissä toiminnoissa vuodesta 2026 alkaen.

Sidosryhmien osallistuminen tavoitteiden asettamiseen:

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

Mahdolliset muutokset tavoitteissa ja mittareissa:

Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa: Tavoitteessa ja mittarissa ei tapahtunut muutoksia.

Pakollisten hyvän hallintotavan koulutusten suoritettu osuus: Tavoitteessa ja mittarissa ei tapahtunut muutoksia.

Vastuullisuusvalmennukset: Mittari on otettu käyttöön vuonna 2025.

Edistyminen kohti tavoitetta:

Aliedustetun sukupuolen osuus johdossa: Mittarissa ei tapahtunut edistymistä kohti tavoitetta, sillä Säästöpankkiliiton hallituksen ja toimitusjohtajan osalta miesten ja naisten osuus säilyi samana.

Pakollisten hyvän hallintotavan koulutusten suoritettu osuus: Vuonna 2025 yhteenliittymän pakollisten hyvän hallintotavan koulutusten (Hyvä liiketapa Säästöpankissa, Tietoturva tutuksi, Tietosuoja asiakaspalvelussa/ Tietosuoja hallinnossa, Asiakkaan tunteminen ja rahanpesun sekä terrorismin rahoittamisen estäminen Säästöpankissa) suoritustaso parani kaikkien koulutusten osalta verrattuna edellisvuoteen. Vuoden 2024 aikana kehitettiin näiden koulutusten suorittamiseen liittyviä sisäisiä prosesseja. Kehitystyön tavoitteena oli paitsi parantaa koulutusten seurantaa ja hallittavuutta, myös selkeyttää kokonaisuutta työntekijän näkökulmasta ja tukea sujuvaa ja oikea-aikaista koulutusten suorittamista. Kehitystyön tuloksena uusi toimintamalli otettiin käyttöön vuonna 2025. Suoritustason ja koulutusten kattavuuden paranemiseen vaikutti osaltaan myös aiempaa runsaampi viestintä koulutuksiin liittyvistä velvoitteista ja aikatauluista.

Vastuullisuusvalmennukset: Tavoitteen lähtötilana (perusvuosi) vastuullisuusvalmennusten osuudelle henkilöstöstä on vuosi 2025. Etenemistä mittarissa arvioidaan määritellyissä toiminnoissa vuodesta 2026 alkaen.

KESTÄVYYSRAPORTIN SISÄLTÖINDEKSI JA LUETTELO MUUSTA EU-LAINSÄÄDÄNNÖSTÄ PERÄISIN OLEVISTA DATAPISTEISTÄ

Taulukko: Taulukossa esitettyä Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin laadinnassa huomioitua datapistettä, perustuen kaksinkertaisen olennaisuuden arviointiin.

ESRS standardi	Tunnus	Raportointisisältö	Sivunumero
ESRS 2 Yleiset vaatimukset			
	BP-1	Kestävyysarviointien 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	23
	GOV-3	Kestävyysliittymän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	23-24
	GOV-4	Selvitys kestävyysliittymän due diligence -prosessista	24-25
	GOV-5	Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta	25
	SBM-1	Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju	25-28
	SBM-2	Sidosryhmien edut ja näkemykset	28-30
	SBM-3	Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	31-33
	IRO-1	Kuvaus olennaisen vaikutuksen, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	33-35
	IRO-2	Yrityksen kestävyysarviointien huomioitua ESRS-standardien tiedonantovaatimukset	121-127
E1 Ilmastonmuutos			
	E1.GOV-3	Ilmastonmuutos, Kestävyysliittymän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	24
	E1.IRO-1	Ilmastonmuutos, Kuvaus olennaisen vaikutuksen, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	34-35
	E1.SBM-3	Ilmastonmuutos, Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	39-40
	E1-1	Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma	37-38
	E1-2	Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet	41-42
	E1-3	Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit	43-46
	E1-4	Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet	47-48
	E1-5	Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	49-50
	E1-6	Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2-, ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt	50-52
	E1.MDR-P	Ilmastonmuutos, Olennaisen kestävyysseikkojen hallitsemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet	41-42
	E1.MDR-A	Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät toimet ja resurssit	43-46
	E1.MDR-M	Ilmastonmuutos, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät mittarit	47-48
	E1.MDR-T	Ilmastonmuutos, Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuranta tavoitteiden avulla	47-48
		EU-taksonomia	60-82
S1 Oma työvoima			
	S1-1	Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet	86-88
	S1-2	Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa	89
	S1-3	Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamisesta ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi	89
	S1-4	Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisen vaikutuksen suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisen riskien vähentämiseksi ja olennaisen mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus	90-91
	S1-5	Tavoitteet, jotka liittyvät olennaisen kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen sekä olennaisen riskien ja mahdollisuuksien hallintaan	93-94

ESRS standardi	Tunnus	Raportointisisältö	Sivunumero
	S1-6	Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet	92
	S1-8	Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja työmarkkinaosapuolten vuoropuhelu	86
	S1-9	Monimuotoisuuden mittarit	94
	S1-13	Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit	94
	S1-14	Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit	95
	S1-15	Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit	95
	S1-16	Ansiotuloa koskevat mittarit (palkkaero ja kokonaisansiot)	95
	S1-17	Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset	95
	S1.SBM-2	Sidosryhmien edut ja näkemykset	85
	S1.SBM-3	Oma työvoima, Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	84
	S1.MDR-P	Oma työvoima, Olennaisten kestävyysseikkojen hallitsemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet	86-88
	S1.MDR-A	Oma työvoima, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät toimet ja resurssit	90-91
	S1.MDR-M	Oma työvoima, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät mittarit	93-96
	S1.MDR-T	Oma työvoima, Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuranta tavoitteiden avulla	93-95
S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät			
	S4-1	Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvät toimintaperiaatteet	99-100
	S4-2	Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa	101
	S4-4	Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus	102-103
	S4-5	Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet	104
	S4.SBM-3	Kuluttajat ja loppukäyttäjät, Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	98
	S4.MDR-P	Kuluttajat ja loppukäyttäjät, Olennaisten kestävyysseikkojen hallitsemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet	99-100
	S4.MDR-M	Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät toimet ja resurssit	102-103
	S4.MDR-A	Kuluttajat ja loppukäyttäjät, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät mittarit	104
	S4.MDR-T	Kuluttajat ja loppukäyttäjät, Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuranta tavoitteiden avulla	104
Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi			
		Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi, Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	106
		Asiakkaiden taloudellinen hyvinvointi	107-108
		Paikallisyhteisöjen elinvoima	109
		Taloustaidot yhteiskunnassa	110
		Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi, Mittarit ja tavoitteet	111
G1 Liiketoiminnan harjoittaminen			
	G1.GOV-1	Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli	114
	G1.IRO-1	Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	33-35
	G1-1	Liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja yrityskulttuuri	115-116
	G1-3	Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen	118
	G1-4	Vahvistetut korruptio- tai lahjontatapaukset	119
	G1.SBM-3	Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	113
	G1.MDR-P	Liiketoiminnan harjoittaminen, Olennaisten kestävyysseikkojen hallitsemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet	115-116
	G1.MDR-M	Liiketoiminnan harjoittaminen, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät toimet ja resurssit	117
	G1.MDR-A	Liiketoiminnan harjoittaminen, Olennaisiin kestävyysseikkoihin liittyvät mittarit	119-120
	G1.MDR-T	Liiketoiminnan harjoittaminen, Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuuden seuranta tavoitteiden avulla	119-120

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	Olellisuus	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
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 kestävyttä koskevasta due diligence -prosessista 30 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 10				Kyllä	24-25
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	37-38
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 – Ilmastomuutokseen 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 – Ilmastomuutokseen liittyvä siirtymäriski: Mukauttamismittarit	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 6 artikla		Kyllä	47-48

Tiedonanto-vaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus SFDR:ään	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvo-asetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennaisuus	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	49
ESRS E1-5: Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä 37 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 5				Kyllä	49
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 – Ilmastomuutokseen 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	50-52
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 – Ilmastomuutokseen liittyvä siirtymäriski: Mukauttamismittarit	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 8 artiklan 1 kohta		Kyllä	52
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 omaisuus-erien 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 – Ilmastomuutokseen 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 – Ilmastomuutokseen liittyvä siirtymäriski: Kiinteistövakuudelliset lainat – Vakuuden energiatehokkuus			Ei	-
ESRS E1-9: Ilmastoon liittyvien mahdollisuuksien huomiointi 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	Olennaisuus	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 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	86

Tiedonanto-vaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus SFDR:ään	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvo-asetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olellaisuus	Sivunumero
ESRS S1-1: Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 21 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Kyllä	86
ESRS S1-1: Ihmiskaupan ehkäisemistä koskevat prosessit ja toimenpiteet 22 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 11				Kyllä	86
ESRS S1-1: työtapaaturmien ehkäisemistä koskevat toimintaperiaatteet tai hallintajärjestelmä 23 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 1				Kyllä	87
ESRS S1-3: Epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmät 32 kohdan c alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 5				Kyllä	89
ESRS S1-14: Kuolemantapausten lukumäärä ja työtapaaturmien lukumäärä ja osuus 88 kohdan b ja c alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 2		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Kyllä	95
ESRS S1-14: Loukkaantumisten, onnettomuuksien, kuolemantapausten tai sairauksien vuoksi menetettyjen päivien määrä 88 kohdan e alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 3				Kyllä	95
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	95
ESRS S1-16: Toimitusjohtajan suhteettoman suuri palkka 97 kohdan b alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 8				Kyllä	95
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	Olellaisuus	Sivunumero
ESRS S2-1: Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 19 kohta			Delegoitu asetukset (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 loppukäyttäjiiin liittyvät toimintaperiaatteet kohta 16	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Kyllä	99-100
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	100
ESRS S4-4: Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 35 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Kyllä	103
ESRS G1-1: Korruption vastainen Yhdistyneiden kansakuntien yleissopimus 10 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 15				Ei	-
ESRS G1-1: Väärinkäytösten paljastajien suojeleminen 10 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 6				Ei	-
ESRS G1-4: Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomisesta määrättyt sakot 24 kohdan a alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 17		Delegoitu asetukset (EU) 2020/1816, liite II		Kyllä	119
ESRS G1-4: Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat normit 24 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 16				Ei	-

A close-up photograph of a woman with dark hair, looking over a large white sheet of paper. Her eyes are focused on the paper, and her expression is one of concentration. The background is softly blurred, showing wooden paneling and a green plant.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN IFRS-TILINPÄÄTÖS

1.1.–31.12.2025

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024 oikaistu
Korkotuotot	6	516 342	615 098
Korkokulut	6	-271 815	-340 253
Korkokate	6	244 527	274 844
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	7	129 825	119 354
Sijoitustoiminnan nettotuotot	8	3 148	-2 858
Liiketoiminnan muut tuotot	14	14 760	15 717
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		392 261	407 058
Henkilöstökulut	20	-114 914	-103 532
Liiketoiminnan muut kulut	14	-135 102	-126 085
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-15 418	-12 187
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-265 434	-241 804
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	8	-16 022	-25 385
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		44	-24
Tulos ennen veroja		110 848	139 845
Tuloverot	15	-24 218	-24 268
Tilikauden tulos, jatkuvat toiminnot		86 630	115 577
Tilikauden tulos, lopetetut toiminnot	23	-8 284	10 117
Tilikauden tulos		78 347	125 694
Jakautuminen:			
Omistajien osuus tuloksesta		78 341	125 703
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta		6	-9
Yhteensä		78 347	125 694

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024 oikaistu
Tilikauden tulos	78 347	125 694
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot (/tappiot)	-770	576
Laskennalliset verot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvasta voitosta (/tappiosta)	154	-115
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen rahoitusvarojen myyntivoitto	1 365	-1 961
Yhteensä	749	-1 500
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	8 890	16 608
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	-1 003	-3 322
Rahavirran suojauksesta		1
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta		
Yhteensä	7 887	13 287
Laaja tulos	86 983	137 480
Jakautuminen:		
Omistajien osuus laajasta tuloksesta	86 977	137 489
Määräysvallattomien omistajien osuus laajasta tuloksesta	6	-9
Yhteensä	86 983	137 480

Varat (1 000 euroa)	Liite	31.12.2025	31.12.2024
Varat			
Käteiset varat		1 280 957	1 470 385
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	8	160 101	163 578
Lainat ja saamiset asiakkailta	8	10 549 143	10 113 524
Johdannaiset	11	16 903	33 991
Sijoitusomaisuus	8	970 323	854 840
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			1 024 674
Vakuutus sopimukseen liittyvät varat			2 394
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	21	153	109
Aineelliset hyödykkeet	13	37 385	41 339
Aineettomat hyödykkeet	13	86 621	61 222
Verosaamiset	15	19 928	21 436
Muut varat	17	103 992	105 398
Varat yhteensä		13 225 506	13 892 891

Velat (1 000 euroa)	Liite	31.12.2025	31.12.2024
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			22 327
Velat luottolaitoksille	9	344 574	530 309
Velat asiakkaille	9	7 163 384	6 885 467
Johdannaiset	11	91 414	116 035
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	9	4 022 671	3 687 107
Sijoitussopimusten velat			515 304
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat			580 467
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	9	3 173	3 173
Verovelat	15	63 879	68 745
Varaukset ja muut velat	17	178 150	200 056
Velat yhteensä		11 867 245	12 608 989
Oma pääoma	16		
Peruspääoma		40 217	40 140
Kantarahasto		46 202	45 835
Rahastot		530 303	525 336
Kertyneet voittovarot		741 300	671 438
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä		1 358 023	1 282 749
Määräysvallattomien omistajien osuus		239	1 153
Oma pääoma yhteensä		1 358 261	1 283 902
Velat ja oma pääoma yhteensä		13 225 506	13 892 891

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024 oikaistu
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden jatkuvien toimintojen tulos	86 630	115 577
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	59 841	65 881
Maksetut tuloverot	-26 100	-35 276
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	120 371	146 182
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-738 176	-507 876
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	-1 041	16 213
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	-59 597	35 174
Jaksettuun hankintameno arvoistettavat rahoitusvarat	-2 144	1 594
Sijoitusomaisuus, jaksettuun hankintameno	-229 095	-16 345
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	4 746	16 030
Lainat ja saamiset asiakkailta	-449 502	-606 145
Muut varat	-1 544	45 604
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	412 979	433 359
Velat luottolaitoksille	-186 030	-89 286
Velat asiakkaille	280 758	-145 417
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	336 213	673 038
Muut velat	-17 963	-4 977
Lopetetuista toiminnoista	-4 268	-8 507
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-209 093	63 159
Investointien rahavirta		
Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset (-) ja vähennykset (+)	-1 705	80
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-40 349	-33 556
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	3 196	1 294
Lopetetuista toiminnoista	68 636	304
Investointien rahavirta yhteensä	29 777	-31 878

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024 oikaistu
Rahoituksen rahavirta		
Peruspääoman lisäykset	367	14 806
Voitonjako	-9 233	-6 819
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-8 866	7 986
Rahavarojen muutos	-188 182	39 267
Rahavarat tilikauden alussa	1 493 100	1 453 832
Rahavarat tilikauden lopussa	1 304 918	1 493 100
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	1 280 957	1 470 385
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	23 961	22 715
Rahavarat yhteensä	1 304 918	1 493 100
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Arvon alentumiset rahoitusvaroista	16 022	25 385
Käyvän arvon muutokset	-5 825	-127
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	16 667	14 337
Osakkuusyritysten tulovaikutus	-44	24
Tuloverot	21 421	24 529
Muut oikaisut	8 803	1 995
Myyntivoitot- ja tappiot sijoituskiinteistöistä sekä aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä		
Laskennallisten verojen muutos	2 797	-261
Yhteensä	59 841	65 881
Saadut korot	521 123	616 001
Maksetut korot	294 512	327 227
Saadut osingot	862	1 769

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 1.1.2024	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									66 171	66 171	0	66 171
Muut laajan tuloksen erät				3 693	1			3 694		3 694		3 694
Laaja tulos yhteensä				3 693	1	0	0	3 694	66 171	69 865	0	69 865
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-6 696			-6 696
Kantarahastoanti		2 387										2 387
Siirrot erien välillä	-14 965		14 965					14 965				0
Muut muutokset			-190					-190	-1 199			-1 389
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
Oma pääoma 1.1.2025	40 140	45 835	491 803	-15 582		14 704	34 410	525 336	671 438	1 282 749	1 153	1 283 902
Laaja tulos												
Kauden voitto									78 341	78 341	6	78 347
Muut laajan tuloksen erät				7 887				7 887	785	8 672		8 672
Laaja tulos yhteensä				7 887		14 704	0	7 887	79 126	87 013	6	87 018
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-9 233	-9 233		-9 233
Kantarahastoanti		367								367		367
Siirrot erien välillä	77			-5 969				-5 969	2 274	-3 619		-3 619
Muut muutokset							-646	-646	-2 305	-2 950	-920	-3 870
Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa												
Lopetetut toiminnot				3 695				3 695		3 695		3 695
Oma pääoma yhteensä 31.12.2025	40 217	46 202	491 803	-9 969		29 407	33 765	530 303	741 300	1 358 023	239	1 358 261



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 päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluliiketoimintaa 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-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 merkittävin on 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 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.

LIITE 2. TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet -liitetiedossa kerrotaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen yleiset laatimis- sekä yhdistelyperiaatteet. Rahoitusinstrumenteista, aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan tuotoista on esitetty tässä liitetiedossa keskeisimmät periaatteet ja kunkin erän liitetiedossa tarkemmin kokonaisuudessaan. Muiden tulos- ja taseerien laatimisperiaatteet on esitetty kunkin liitetiedon yhteydessä (liitteet 5–23).

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet 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 hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä niitä koskevien tulkintojen (IFRIC) mukaisesti. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölaainsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset.

Säästöpankkiryhmän velvollisuus laatia tilinpäätös kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti perustuu Lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös laaditaan euroina, joka on Säästöpankkiryhmän kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta. Tilinpäätös esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta.

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.

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 keskipurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan valuuttatoiminnan nettotuotoiksi tuloserään "Sijoitustoiminnan nettotuotot".

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta ja käypään arvoon tulosvai-
kutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja ja -velkoja, sekä käyvän arvon suojauksessa suojauskoh-
teiksi 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 omaisuu-
serän sekä suorittaa velan samanaikaisesti.

Säästöpankkiryhmä esittää EU:n vakavaraisuusasetuksen 2019/876 mukaiset Pilari III-vaka-
varaisuustiedot erillisessä raportissa, joka julkaistaan Säästöpankkiryhmän internet-sivuilla.

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 liiketa-
pahtumat, 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 tytäryhtykset 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 yhdisteltä tytäryhtiöstä 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 yhdistämiin. 1.1.2013 jälkeen hankitut tytäryhtykset 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 strukturoiduksi yhteisöiksi on tunnistettu Säästöpankkiryhmään kuuluvan Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia sijoitusrahastoja, kun Säästöpankkiryhmällä katsotaan olevan yllä määritetty määräysvalta. Laadintaperiaatteet on esitetty tarkemmin liitteessä 21.

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 21.

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 suhteellisenä osuutena hankitun tytäryhtiön nettovarallisuudesta. Arvostamisperiaate määritellään hankinta-kohtaisesti.

2.3 SEGMENTTIRAPORTOINTI

Säästöpankkiryhmä on soveltanut elokuuhun 2025 saakka vapaaehtoisesti IFRS 8 standardia ja esittänyt kaksi raportoitavaa segmenttiä: pankkitoiminta ja varallisuudenhoidon palvelut. Pankkitoimintasegmentin muodostivat Säästöpankkiryhmään kuuluvat jäsensäästöpankit, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj. Varallisuudenhoidon palvelut segmentin muodostivat Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Henkivakuutus Oy. Säästöpankkiryhmä luopui syyskuusta 2025 alkaen vapaaehtoisesta IFRS 8 standardin mukaisesta segmentti-informaation esittämisestä. Säästöpankkiryhmä myi Henki-Fennialle Sp-Henki-

vakuutus Oy:n koko osakekannan elokuussa 2025. Myyty henkivakuutustoiminta muodosti merkittävän osan varallisuudenhoidon palvelut segmentistä.

2.4 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 10.

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 liikkeenlaskusta 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:

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

Rahoitusvelat arvostetaan lähtökohtaisesti jakotettuun hankintamenuon. Käypään arvoon

tuloslaskelman kautta arvostetaan johdannaisopimukset sekä muiden sijoittajien osuudet konsolidoitavissa rahastoissa.

Luokitteluperiaatteet sekä rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen eri arvostusluokkiin on esitetty tarkemmin liitetiedossa 10.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusvarojen käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla oikaistuna muihin laajan tuloksen eriin sisältyvään käyvän arvon rahastoon. Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytessä 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 takauksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettäviä menetelmiä ja parametreja kuvataan tarkemmin liitetiedossa 8.

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

luottotappioiden muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

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. Samaan tuloslaskelman erään kirjataan mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset.

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 keskusvastapuoliselvittävät 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 johdannaismenoihin tai -velkoihin. Muut johdannaiset esitetään taseessa bruttoperiaatteella, jolloin positiiviset arvonmuutokset esitetään johdannaismenoina ja negatiiviset arvonmuutokset johdannaismenoina.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan

laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehon 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 raportointihetkeltä.

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 laatomisperiaatteet on esitetty kokonaisuudessaan liitteessä 13.

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 6.

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 7.

Liiketoiminnan muiden tuottoerien laadintaperiaatteet on esitetty kunkin erän liitetiedon yhteydessä.

2.7 UUDET STANDARDIT JA TULKINNAT

Päätyneellä tilikaudella sovelletut uudet ja muutetut standardit

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

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.

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 31.12.2025.

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; Transaktiohintaa
- IFRS 10 Konsernitilinpäätös – De facto -agentin määrittäminen
- IAS 7 Rahavirtalaskelmat – Hankintameno perustuva yhdistely

Sopimukset, joissa viitataan luonnonolosuhteista riippuvaiseen sähköön - Muutokset IFRS 9:een Rahoitusinstrumentit ja IFRS 7:een Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot (sovellettava 1.1.2026 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset tukevat omaan käyttöön tarkoitetun poikkeuksen soveltamista fyysisiin sähkönhankintasopimuksiin (PPA), edellyttäen että yhtiö on ollut ja sen odotetaan olevan netto-sähkönostaja koko sopimuskauden ajan. Tietyin ehdoin muutokset mahdollistavat myös

virtuaalisten PPA-sopimusten sekä sellaisten fyysisten PPA-sopimusten, jotka eivät täytä omaan käyttöön tarkoitetun poikkeuksen kriteerejä, nimeämisen suojausinstrumenteiksi rahavirtojen suojauksen kirjanpito-käsittelyssä. Lisäksi muutokset tuovat uusia tilinpäätöksessä esitettävien tietojen vaatimuksia, joiden tarkoituksena on auttaa sijoittajia arvioimaan PPA-sopimusten vaikutusta yhtiön taloudelliseen tulokseen ja rahavirtoihin.

Translation to a Hyperinflationary Presentation Currency* – Muutokset IAS 21:een Valuuttakurssien muutosten vaikutukset (sovellettava 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutokset selventävät kuinka yhtiöiden tulisi vaihtaa ei-hyperinflatorinen valuutta hyperinflatoriseen valuuttaan tilinpäätösraportoinnissa.

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.

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 puolivuositarkastuksessa käytetyistä arvioista.

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

Tilinpäätöksessä 31.12.2025 merkittävien johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut heikko taloustilanne. Edellä mainitun tekijän vaikutusten arviointiin liittyy huomattavaa epävarmuutta, joka vaikuttaa erityisesti rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen.

3.1 ODOTETTAVISSA OLEVIENT LUOTOTAPPIOIDEN 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 tehty 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.

Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit ovat arvioineet Ukrainan sodasta ja Venäjän vastaisista talouspakotteista seuranneita taloudellisia vaikutuksia asiakkaidensa luottorisktiin. Säästöpankeilla ei ole merkittäviä suoria vastuita Venäjälle, Ukrainaan tai Valko-Venäjälle. Muuttuneesta markkinatilanteesta aiheutuu kuitenkin välillisiä vaikutuksia, jotka kohdistuvat tiettyihin toimialoihin tai yksittäisiin asiakkuuksiin. Säästöpankit ovat lisänneet tunnistettujen, kriisin vuoksi mahdollisesti kohonneen riskin alojen seurantaa.

3.2 KÄYPIEN ARVOJEN MÄÄRITTÄMINEN

Käypiä arvoja määritettäessä johdon tulee arvioida, onko markkinoilta saatavissa hintatietoja, joita voidaan pitää luotettavana indikaationa rahoitusinstrumentin käyvistä 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 aktiivisuutta koskevat edellytykset täyttyvät, jolloin markkinoilta saatavia hintatietoja voidaan pitää luotettavana indikaationa instrumenttien käyvistä 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 tilikaudella 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 ja kullekin henkilökohtaisen varajäsenen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä. Hallintoneuvosto valitsee vuosittain järjestäytymiskokouksessa keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallintoneuvostoon kuului 13 jäsentä ja kullekin henkilökohtainen varajäsen. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) 13.3.2025 asti ja 13.3.2025 alkaen puheenjohtajana toimi Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) 13.3.2025 asti ja 13.3.2025 alkaen Valtteri Simola (Helmi Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) sekä Björn West (Koivulahden Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) 13.3.2025 asti ja 13.3.2025 alkaen Peter Storsjö (Tammisaaren Säästöpankki Oy, 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. 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 pankkiviranomaisen 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 asetettujen tavoitteiden toteuttamiseksi hallituksen kokoonpanoa ja uusien jäsen ehdokkaiden 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 sopivuusarvioinnin ja itsearvioinnin kautta hallitusten jäsenten sekä koko hallituksen osaamista, taitoja ja kokemusta. Naisten osuus hallituksen jäsenistä vuonna 2025 oli noin 30 prosenttia.

Hallitukseen ovat kuuluneet jäsenenä vuoden 2025 aikana seuraavat henkilöt:

Pirkko Ahonen (Aito Säästöpankki Oy), jäsen
Robin Lindahl (Säästöpankeista riippumaton), puheenjohtaja
Heikki Paasonen, (Säästöpankki Optia Oy) varapuheenjohtaja
Monika Mangs (Närpiön Säästöpankki Oy), jäsen
Petri Siviranta (Someron Säästöpankki), jäsen
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, 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 johtamisen ja hallintojärjestelmän edellyttämällä tavalla, sekä valvoa sisäisen tarkastuksen toimintaa.

Riskivaliokunnan tehtävänä on avustaa Säästöpankkiliiton hallitusta riskistrategiaa ja riskinottoa koskeissa 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 kyberturvallisuuden 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 Kai Koskela ja toimitusjohtajan sijaisena toimi Martti Hakala.

Tilintarkastus

Keskusyhteisöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastaja tarkastaa myös yhteenliittymälaiissa 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 YHTENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

Säästöpankkien yhteenliittymä ja Säästöpankkiryhmä on kuvattu edellä tilinpäätöksen liitteessä 1.

Säästöpankkiliitto osk:n jäsenet

Säästöpankkiliiton osk:n jäseninä ovat olleet 31.12.2025 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 yhtiöjärjestyksensä 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 yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen toimintaa ja antaa niille ohjeet niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi tarvittavista laadullisista vaatimuksista ja niiden riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta 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 yhdistelty, luottolaitoslaissa tarkemmin määritelty riskit. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on lisäksi oltava riittävä suhteessa Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyihin asiakasriskeihin ja yhdisteltyihin huomattaviin omistussuuksiin.

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, 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 määritetty 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 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 keskusyh-

teisön 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 tasolle 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 määritetty 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 säädetyistä 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.

Keskusyhteisö 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 jäsenenä voivat olla luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestys vastaavat mitä yhteenliittymälaisissa 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 yhteenliittymälaisissa 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 osavuositarkastusta.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus antaa yhteenliittymään kuuluville yhteisöille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta. 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 yhteenliittymälaisissa 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 selvitystilän 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. Korvausrahaston 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 prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, 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 yhteisön 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 huomioinnon kanssa. Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai tilannetta, joka voi toteutuessaan aiheuttaa olennaisen, negatiivisen vaikutuksen sijoituksen arvoon. Kestävyysriskien huomioiminen palkitsemisessä 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 -yhteisöjen 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.

Kunkin yhteisön compliance-toiminnon tulee osallistua yhteisön palkitsemiskäytäntöjen suunnitteluun ja osaltaan varmistaa, että yhteisön palkitsemisen ohje ja käytännöt ovat kulloinkin voimassa olevan sääntelyn ja yhteenliittymäohjeistuksen mukaiset. Compliance-toiminto valvoo palkitsemisjärjestelmää ja -käytäntöjä vuosisuunnitelmansa mukaisesti.

Palkitsemiseen liittyvistä havainnoista raportoidaan yhteisön 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 yhteisön hallitukselle palkitsemisjärjestelmän noudattamisesta. Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäinen tarkastus antaa myös yhteenliittymätason arvion keskusyhteisön hallitukselle palkitsemisen periaatteiden ja ohjeiden noudattamisesta yhteisötason 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 riskisopeutusprosessia.

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 eturistiriita-tilanteita.

Säästöpankkiryhmässä on nimetty merkittävät riskinottajahenkilöt ("nimetyt henkilöt"), jotka voivat vaikuttaa yhteisön riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa yhteisölle 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 20 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 päivittäisasiointiin, 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-Rahastoyhtiö, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti.

Riskien- ja vakavaraisuuden hallintaprosessia sääntelevät luottolaitos- ja vakuutusyhtiölaki, laki talletuspankkien yhteenliittymästä, suoraan sovellettava EU-lainsäädäntö sekä Finans-

sivalvonnan 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 mitoitaa 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 riskistrategioissa 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-toimintaa sekä kiinteistövälitystä. Olennaisimmat riskit ovat pankkitoiminnan luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit. 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 seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaukselle 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 koordinoita Säästöpankkien Yhteenliittymän jälleenrahoitusta ja likviditeetin hallinnan järjestämistä yhteistyössä Säästöpankkien Keskuspankin Treasuryn kanssa.

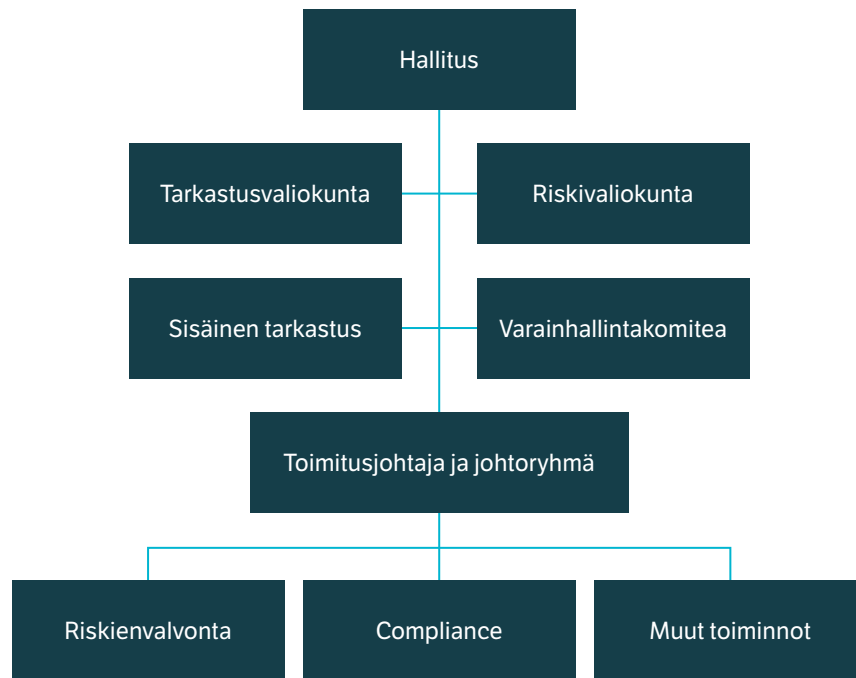
Keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäisen valvonta kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville yhtiöille:

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

Riskienvalonnan 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 puolivuositain. Säästöpankkien yhteenliittymä voi tarvittaessa arvioida tarvetta tiheimmälle 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 mitoitaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkorisktiin, sijoitussalkun markkinarisktiin ja liiketoimintarisktiin. 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 mittausta- 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 lasketaan yksinkertaistetulla perusmenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade standardimenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan vain, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Yhteenliittymän liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Vuoden 2025 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 256,2 (1 148,5) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 254,4 (1 146,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 1,7 (2,4) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 531,3 (5 494,8) miljoonaa euroa, eli 0,7 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 22,7 (20,9) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 22,7 (20,9) prosenttia. Katsauskaudella vakavaraisuutta vahvisti ensisijassa tilikauden voitto. Lisäksi vakavaraisuusasetuksen vuoden 2025 alusta voimaan tulleet muutokset (CRR3) nostivat Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhdetta hieman.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade on 720,2 (716,8) miljoonaa euroa. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta, Finanssivalvonnan asettamasta järjestelmäriskipuskurivaateesta sekä ulkoisten vastuiden maakohtaisista vaateista.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024*
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 350 124	1 213 425
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-95 690	-67 299
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 254 434	1 146 126
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 254 434	1 146 126
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 745	2 379
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1 745	2 379
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 256 179	1 148 505
Riskipainotetut erät yhteensä	5 531 347	5 494 792
josta luottoriskin osuus	4 883 309	4 782 921
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	15 916	31 231
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	632 122	680 640
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,7 %	20,9 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,7 %	20,9 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,7 %	20,9 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 256 179	1 148 505
Pääomavaatimus yhteensä**	720 198	716 840
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	82 970	82 422
Pääomapuskuri	535 981	431 665

* Omien varojen vaatimuksen uudistui 1.1.2025, kun vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutokset tulivat voimaan. Vertailuajankohdan 31.12.2024 tiedot on laskettu perustuen vertailukautena voimassa olleeseen sääntelyyn.

** 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 PÄÄOMAVAAD, %

31.12.2025	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	0,02	8,86
AT1	1,50	0,28				1,78
T2	2,00	0,38				2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	1,00	0,02	13,02

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

Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2025 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia 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 luottolaitosvastuuihin. 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.

SÄÄSTÖPANKKIEK YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAISUUS- LASKENNAN PÄÄERÄT

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,4 (8,9) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	1 254 434	1 146 126
Vastuiden kokonaismäärä	13 380 826	12 883 839
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,4 %	8,9 %

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 Rahoitusvakausturvasto (Laki rahoitusvakausturvastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausturvasto päätti asettaa maaliskuussa 2025 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluotto-pankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaatimus tuli voimaan päätöksen asettamishetkestä lähtien. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

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

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,75 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,92 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

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

PANKKITOIMINTA

Pankkitoimintaan liittyy merkittävässä määrin luotto- ja vastapuoliriskiä. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan.

Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -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 antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla ohjeilla sekä asettamallaan 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 liikekiinteistövuokauksien hintaseuranta ja luotto-ohje kattaaen myös kiinnitysluottopankin toiminnan.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa vastuista syntyvien riskien tulos- ja vakava-raisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Keskusyhteisön hallitus määrittää ja vahvistaa yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakasryhmä- ja toimialajakauman sekä luottosalkun laadun seurannassa ja valvonnassa käytettävät riskilimiitit sekä seurantaratjat.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten hallitusten vahvistamat liiketoimintasuunnitelmat ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät jäsenluottolaitoskohtaisille riskikeskeisille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassectoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain Keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti. Jäsenluottolaitos myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalle tosiasialliselle toimialueelle. Tällä varmistetaan yhtenä luotonannon perusteena oleva paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

Säästöpankeissa pankkien hallitukset ovat delegoineet luottovaltuuksia pankin johdolle/johdoryhmälle/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.

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.

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset (1 000 euroa)	31.12.2025	Osuus (%)	31.12.2024	Osuus (%)
Erääntyneet saamiset, yli 30 päivää	177 939	1,7 %	169 402	1,7 %
josta 30-89 päivää	58 057	0,6 %	58 479	0,6 %
josta 90 päivää tai yli	119 882	1,1 %	110 922	1,1 %
Järjestämättömät saamiset	302 832	2,9 %	272 303	2,7 %
Lainanhoitojoustot	296 298	2,8 %	191 947	1,9 %

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 vuonna 2025 maltillisella tasolla ollen 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 2025 lopussa 2,9 (2,7) prosenttia luottokannasta.

Taloudellisen toimintaympäristön heikentyminen näkyy järjestämättömien saamisten kehityksessä vuonna 2025. 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 kasvaneet vuoden 2025 aikana. Arvon alentumisia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevat laskentaperiaatteet on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa sekä tilinpäätöksen liitetiedossa 9.3 Arvon alentumiset rahoitusvaroista.

Luotonanto

Säästöpankkiryhmän pankkitoiminnan luottokanta oli vuoden 2025 lopussa 10 632 (10 193) miljoonaa euroa ja nousi +4,3 prosenttia vuoden 2024 lopun tilanteesta. Taseessa olevista luottoista henkilöasiakkaiden osuus oli 66,0 (66,1) prosenttia, yritysasiakkaiden osuus oli 17,6 (17,3) prosenttia, asuntoyhteisöjen osuus oli 9,4 (9,1) prosenttia ja maatalousyrittäjien ja muiden osuus oli 6,9 (7,5) prosenttia.

LUOTOT ASIAKASRYHMITÄIN

Asiakasryhmä (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024	muutos (%)
Henkilöasiakas	7 019 589	6 740 115	4,1 %
Yritysasiakas	1 874 755	1 761 701	6,4 %
Asuntoyhteisö	1 000 230	923 311	8,3 %
Maatalous ja muut	737 261	767 776	-4,0 %
Yhteensä	10 631 835	10 192 903	4,3 %

Asuntolainakanta oli vuoden 2025 lopussa 6 186 (5 879) miljoonaa euroa. Asuntolainakanta nousi yhteensä +5,2 (+4,4) prosenttia vuoden aikana.

Luotonanto henkilöasiakkaille myönnetään pääasiassa turvaavaa asuntovakuutta vastaan. Tarvittaessa käytetään lisäksi muita vakuuksia.

Henkilöasiakkaiden rahoittaminen tehdään suoraan Säästöpankkien taseista ja Sp-Kiinnitys-luottopankin taseesta pois lukien korttiluotot 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-tasoinnain 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	1 182 821	1 574 362	1 876 992	511 695	49 324	5 195 194
ECL vaihe 2	91 990	128 116	186 038	58 174	9 321	473 638
ECL vaihe 3	23 007	28 043	44 112	16 624	14 811	126 598
Tasevastuut yhteensä	1 297 818	1 730 521	2 107 143	586 493	73 455	5 795 430
Vakuudet yhteensä	5 997 145	2 816 279	2 685 564	613 947	46 949	12 159 884

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.

Luotot ECL vaiheittain (1000 euroa)

Asiakasryhmät	ECL vaihe 1	ECL vaihe 2	ECL vaihe 3	Yhteensä
Henkilöasiakkaat	6 261 829	582 852	174 908	7 019 589
Yritysasiakkaat	1 438 530	365 269	70 956	1 874 755
Asuntoyhteisöt	934 113	55 411	10 706	1 000 230
Maatalousasiakkaat ja muut	612 004	82 860	42 397	737 261
Tasevastuut yhteensä	9 246 476	1 086 392	298 966	10 631 835
Vakuudet yhteensä	24 103 585	2 427 617	587 518	27 118 720

Luotonanto henkilöasiakkaille

Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi perustuu paikallisen säästöpankin hyvään asiakastuntemukseen sekä arvioon asiakkaan maksukyvyistä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja vakuudet muodostavat perustan Luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

Luotot luokitellaan 8 riskiluokkaan. Alla olevassa taulukossa on esitetty henkilöasiakkaiden vastuut riskiluokittain jaettuna IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardin mukaisiin vaiheisiin 1, 2 ja 3. Henkilöasiakkaiden PD-malli on uusittu vuonna 2025. Riskiluokkien suhteelliset osuudet eivät näin ollen ole täysin vertailukelpoisia vuoden 2024 suhteellisiin osuuksiin.

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Suurin osa vastuista kuuluu parempiin riskiluokkiin (1–3).

HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

Riskiluokka (1 000 euroa)	31.12.2025				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2025	31.12.2024
1 - Erinomainen luokka	2 609 093 346	4 712 931	0	2 613 806 277	37,2 %	9,4 %
2 - Hyvä luokka	1 594 175 993	9 575 106	23 483	1 603 774 582	22,8 %	24,8 %
3 - Hyvä luokka	1 498 321 126	48 345 525	60 780	1 546 727 431	22,0 %	31,5 %
4 - Keskimääräinen luokka	467 469 783	86 920 026	40 157	554 429 966	7,9 %	16,8 %
5 - Keskimääräinen luokka	64 275 980	159 752 684	0	224 028 664	3,2 %	7,7 %
6 - Heikko luokka	23 133 709	150 559 085	750	173 693 544	2,5 %	7,6 %
7 - Heikko luokka	5 359 056	122 986 878	45 973	128 391 908	1,8 %	0,0 %
D - Arvon alentunut	0	0	174 736 660	174 736 660	2,5 %	2,4 %
Yhteensä	6 261 828 993	582 852 235	174 907 803	7 019 589 031	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 julkisyhtiöitä.

Luotot luokitellaan 8 riskiluokkaan. Alla olevassa taulukossa on esitetty yritysasiakkaiden vastuut riskiluokittain jaettuna IFRS 9 -standardin mukaisiin vaiheisiin 1, 2 ja 3. Yritysasiakkaiden PD-malli on uusittu vuonna 2025. Riskiluokkien suhteelliset osuudet eivät näin ollen ole täysin vertailukelpoisia vuoden 2024 suhteellisiin osuuksiin.

Suurin osa vastuista kuuluu parempiin riskiluokkiin (1–3).

YRITYSASIAKKAIDEN LUOTTOKANNAN RISKILUOKKAJAKAUMA

Riskiluokka (1 000 euroa)	31.12.2025				Suhteellinen osuus kannasta	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	31.12.2025	31.12.2024
1 - Erinomainen luokka	1 367 848 254	3 132 196	0	1 370 980 450	38,0 %	43,4 %
2 - Hyvä luokka	1 098 835 482	41 911 624	0	1 140 747 106	31,6 %	18,3 %
3 - Hyvä luokka	236 194 435	42 002 265	5 894	278 202 594	7,7 %	19,6 %
4 - Keskimääräinen luokka	175 040 693	91 718 184	621	266 759 498	7,4 %	0,0 %
5 - Keskimääräinen luokka	74 810 354	147 997 712	7 249	222 815 315	6,2 %	11,5 %
6 - Heikko luokka	24 298 837	99 995 013	643 887	124 937 738	3,5 %	0,4 %
7 - Heikko luokka	7 619 330	76 783 129	0	84 402 459	2,3 %	3,5 %
D - Arvon alentunut	0	0	123 400 920	123 400 920	3,4 %	3,3 %
Yhteensä	2 984 647 386	503 540 123	124 058 570	3 612 246 079	100,00 %	100,0 %

Luotonannon keskittymäriskit

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuuta 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 luottolaitos-

laissa, 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 1,8 (2,0) prosenttia luottokannasta. Yritysassiakkaiden vastuut luottokannassa ovat keskittyneet kiinteistötoimialaan ja peruselinkeino, kalastus, kaivostoiminta - toimialaan, joiden osuus koko luottokannasta on 21,8 (21,1) prosenttia.

YRITYSLUOTTOKANNAN TOIMIALAJAKAUMA

Toimiala	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Peruselinkeinot, kalastus, kaivostoiminta	16,70 %	17,68 %	18,44 %
Teollisuus	5,40 %	5,36 %	5,19 %
Energia, vesi ja jätteenhuolto	0,73 %	0,76 %	0,63 %
Rakentaminen	7,65 %	8,00 %	8,45 %
Kauppa	4,86 %	5,17 %	5,85 %
Hotelli ja ravintola	2,34 %	2,73 %	2,68 %
Kuljetus	2,42 %	2,37 %	2,54 %
Rahoitus	2,13 %	2,78 %	2,51 %
Kiinteistö	47,49 %	44,71 %	43,10 %
Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	4,65 %	4,62 %	4,65 %
Muut palvelut	5,64 %	5,83 %	5,96 %
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)	31.12.2025		31.12.2024	
	Käypäarvo	Osuus (%)	Käypäarvo	Osuus (%)
Joukkovelkakirjalainat	891 326	90,2 %	600 380	83,8 %
Muut rahamarkkinavälineet	24 888	2,5 %	17 840	2,5 %
Osakkeet	21 093	2,1 %	44 217	6,2 %
Strukturoidut sijoitukset	0	0,0 %	1 426	0,2 %
Muut vaihtoehtoiset sijoitukset	25 237	2,6 %	25 291	3,5 %
Kiinteistöt	25 341	2,6 %	27 423	3,8 %
Yhteensä	987 884	100 %	716 577	100 %

Alla olevassa taulukossa on esitetty sijoitussalkun herkkyyssanalyysi, joka kuvaa eri riskitekijöiden vaikutusta sijoitusten markkina-arvoihin, yhteenliittymän tulokseen sekä omiin varoihin.

Riskitekijä (vaikutus 1 000 euroa)	Muutos	31.12.2025	31.12.2024	Tulos*	Omat varat*
Korko	+ 1%	-24 242	-14 679	-34	-15 827
Osake	-10 %	-2 109	-4 422	-2 109	-2 109
Sijoituskiinteistöt	-10 %	-2 534	-2 742	-	-
Strukturoidut tuotteet	-10 %	0	-143	0	0
Muut sijoitukset	-10 %	-2 524	-2 529	-2 524	-2 524

* 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.

Osakeomistukset (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Listatut osakkeet	6 033	4 932
Listaamattomat osakkeet	15 060	39 285
Yhteensä	21 093	44 217

Valuutariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin sijoitussalkun instrumenteista. Jäsenluottolaitosten ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Jäsenluottolaitoksen valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositiona 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 seurantaratjat, 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). Yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten korkoriskiä raportoidaan kuukausittain sekä nykyarvomenetelmällä että tuloriskimallilla. Korkoriskiä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa.

Yhteenliittymän keskusyhteisön hallitus vahvistaa Yhteenliittymän korkoriskistrategian ja korkoriskin hallinnan periaatteet. 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 voimakkaissaan korkoympäristön muutoksissa. Riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan keskusyhteisön hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä. Keskusyhteisön riskienvalvonnan tehtävänä on valvoa ja seurata korkoriskiä sekä jäsenluottolaitos- että yhteenliittymätasolla sekä tuottaa riskiraportointia keskusyhteisön johdolle ja hallitukselle.

Korkoriskiä hallitaan muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liik-
keeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdan-
naisia. Säästöpankit käyttävät aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia kuten
koronvaihtosopimuksia. Johdannaisia voi käyttää ainoastaan suojaustarkoitukseen.

Yhteenliittymän korkoriskejä mitataan sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen
kautta. Nykärarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen
muuttuessa, kun kunkin tase-erän markkina-arvo lasketaan kyseisen instrumentin rahavirtojen
nykärarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkina-
korkojen muuttuessa.

Taulukossa esitetään seuraavan 12 kuukauden kertyvän korkokatteen herkkyys korkokäyrän 1
prosenttia-yksikön paralleelin muutoksen yhteydessä. Luottoihin sovelletaan sopimusehtojen
perusteella viitekorkojen nollan prosentin lattiaa. Vähittäistalutuksille on myös oletettu viitekor-
kojen nollan prosentin lattia. Taseen rakenne pidetään ennallaan korvaamalla erääntyvät erät
vastaavilla korkosidonnaisuuksilla tai kiinteäkorkoisten juoksuaajoilla. Laskennassa käytetään
eräpäivätyöille talletuksille mallinnukseen perustuvaa erääntymismallia.

KORKOHERKKYYSANALYYSI 1 % -YKSIKÖN PARALLEELI MUUTOS KORKOKÄYRÄÄN

(1000 euroa)	Korkokatteen muutos		31.12.2024	
	31.12.2025			
Aika	Alas	Ylös	Alas	Ylös
Muutos tulevaan 12 kuukauteen	-14 274	12 330	-14 996	13 016
Muutos 12–24 kuukauteen	-39 405	37 132	-35 123	32 699

Keväällä 2024 astui voimaan Komission delegoitu asetus 2024/856, jossa säädetään korkoris-
kin poikkeavien arvojen testien kynnysarvoista, joilla valvojat yrittävät tunnistaa riskialtimpia
pankkeja. Asetuksessa tuloriskille säädettyjen uusien kynnysarvojen perusteella Ryhmä tarkisti
myös sisäiset tuloriskille asetetut limiitit.

LIKVIDITEETTIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että Säästöpankkien Yhteenliittymä ei pysty suoriu-
tamaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtaustuksista ollenkaan
tai vahingoittamatta merkittävästi Yhteenliittymän taloudellista asemaa. Likviditeettiriski voi-
daan jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rakenteelliseen rahoitus-
riskiin. Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa yhteenliittymä ei pysty suoriutumaan
maksuvelvoitteistaan niiden erääntyessään ilman merkittäviä taloudellisia seuraamuksia.
Rakenteellinen rahoitusriski kuvaa pankin taseen pitkän aikavälin rahoitusrakenteesta johtuvaa
riskiä siitä, että pankin varojen ja velkojen maturiteetit, hinnoitteluperusta tai käyttäytyminen
eivät ole tasapainossa. Epätasapaino voi aiheuttaa haasteita rahoituksen saatavuuteen,
hinnoitteluun tai uudelleenrahoituksen vaikeutumiseen pitkällä aikavälillä. Säästöpankkien
Yhteenliittymän likviditeettiasema säilyy vahvana ja yhteenliittymän keskusyhteisön hallituksen
määrittämä riskinottohalukkuus likviditeettiriskille on maltillinen.

Säästöpankkien yhteenliittymän liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä
osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana
ovat jäsensäästöpankkien vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan asiakkaille myönnettä-
vää luotonantoa.

Likviditeettiriskin hallinnan vähimmäisvaatimuksiin kuuluu maksuvalmiusvaatimuksen
(Liquidity Coverage Ratio, myöhemmin LCR) täyttäminen, joka mittaa yhteenliittymän kykyä
selviytyä 30 päivän vakavasta markkinahäiriöstä ilman ulkoista lisärahoitusta. Yhteenliittymällä
oli 31.12.2025 LCR-kelpoisia (ennen arvoneleikkauksia) likvidejä varoja 1 993 (1 926) miljoonaa
euroa, joista 64 (76) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia, 23 (16) prosenttia valtioiden,
kuntien, julkisyhteisöjen ja kansainvälisten yhteisöiden liikkeeseen laskemia tason 1 arvopa-
pereita ja 12 (8) prosenttia muita likvidejä varoja. Yhteenliittymän LCR-tunnusluku 31.12.2025 oli
255 (196) prosenttia.

Pitkäaikaisen rahoituksen riittävyyttä seurataan muun muassa rakenteellista rahoitusriskiä mit-
taavalla NSFR (Net Stable Funding Ratio, myöhemmin NSFR) -tunnusluvulla. Viranomaissääntely
edellyttää NSFR-tunnusluvun oltavan vähintään 100 prosenttia. Säästöpankkien Yhteenliittymän
NSFR-tunnusluku 31.12.2025 oli 124 prosenttia (125).

Varat 2025 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	> 5 v
Käteiset varat	1 206 469	1 206 469	0	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	863 846	42 643	88 055	589 224	143 924
Saamiset luottolaitoksilta	59 625	59 597	15	13	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	14 457 333	375 970	968 964	4 087 988	9 024 412
Saamistodistukset	101 548	28 453	20 897	22 147	30 051
Osakkeet ja osuudet	6 242	0	0	0	6 242
Varat yhteensä	16 695 062	1 713 131	1 077 931	4 699 372	9 204 629

Velat 2025 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	> 5 v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	363 044	101 224	192 332	59 391	10 098
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 582 479	6 103 002	1 383 316	95 960	201
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 392 039	354 927	750 253	2 532 981	753 878
Velat yhteensä	12 337 562	6 559 152	2 325 901	2 688 332	764 177
Johdannaiset, nettokassavirrat	-72 375	-17 969	-2 840	-51 566	0

Bruttoperusteisesti selvitettävillä johdannaisilla ei ole oleellista likviditeettivaikutusta niiden vähäisen määrän vuoksi.

Varat 2024 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	> 5 v
Käteiset varat	1 400 049	1 400 049	0	0	0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	554 922	26 722	97 870	336 424	93 906
Saamiset luottolaitoksilta	69 204	69 204	0	0	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 251 085	296 154	906 909	3 858 301	8 189 720
Saamistodistukset	113 921	26 794	13 605	41 467	32 055
Osakkeet ja osuudet	5 977	0	0	0	5 977
Varat yhteensä	15 395 157	1 818 923	1 018 384	4 236 192	8 321 658

Velat 2024 (1 000 euroa)	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 v	> 5 v
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	431 467	223 255	92 326	115 886	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	6 872 894	5 753 814	1 073 310	45 770	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 357 493	419 221	155 140	2 969 864	813 268
Velat yhteensä	11 661 854	6 396 290	1 320 776	3 131 520	813 268
Johdannaiset, nettokassavirrat	112 215	19 653	28 436	52 457	11 669

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 jälleenerahoitus-suunnitelman 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 riittävydestä ja hallinnasta. Jäsensäästöpankkien ja Säästöpankkien Keskuspankin välille on laadittu sopimus, joka antaa Säästöpankkien Keskuspankin Treasurylle mahdollisuuden käyttää kaikkia Yhteenliittymän likvidejä varoja likviditeettitilanteen tukemiseksi. Keskusyhteisön riskienvalvonnan tehtävänä on valvoa ja seurata likviditeettiriskiä sekä jäsenluottolaitos- että yhteenliittymätasolla sekä tuottaa riskiraportointia keskusyhteisön johdolle ja hallitukselle.

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 mitta- ja seurantatavat yhteenliittymätasolla ovat kassa-asema, likviditeettireservin riittävyys, jota mitataan stressitesteillä, maksuvaatimuksella ja pysyvän varainhankinnan vaatimuksella.

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 täysiarvovakuutuksilla. Pankkien sijoituskiinteistöomaisuus on arvostettu tilinpäätöksessä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn

hankintamenuun. 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 ja varainhoitonoudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioemuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja valvonnasta vastaa compliance-toiminto oman vastualueensa 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

Varainhoito

Säästöpankkiryhmässä Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa ja tarjoaa varainhoitoa ja sijoitusneuvontaa säästöpankkiryhmään kuuluville säästöpankeille.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 6,0 (5,3) miljardia euroa. Vuoden 2025 lopussa hallinnoitavia sijoitusrahastoja oli 25 (25) sijoitusrahastoa ja 7 (7) erikoissijoitusrahastoa.

LIITE 6. KORKOKATE

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle. 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

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Korkotuotot		
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	5 898	2 092
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	31 382	66 841
Lainoista ja saamisista asiakkailta	403 102	476 831
Saamistodistuksista	634	598
	441 017	546 362
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	10 532	8 338
Saamistodistuksista	1 042	2 200
	11 573	10 538
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Saamistodistuksista	188	318
Johdannaisopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	63 564	57 880
	63 752	58 198
Korkotuotot yhteensä	516 342	615 098

korkoa ja korko lasketaan arvonalennuksella vähennetylle lainapääomalle.

Korkotuotot ja kulut sisältyvät korkokatteeseen. Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista kirjataan korkokuluihin ja positiiviset korkokulut rahoitusveloista korkotuottoihin.

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Korkokulut		
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusveloista		
Veloista luottolaitoksille	-8 985	-17 928
Veloista asiakkaille	-76 439	-97 824
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-87 595	-82 454
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-97	-124
	-173 116	-198 331
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusveloista		
Johdannaisopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-98 699	-141 923
	-98 699	-141 923
Korkokulut yhteensä	-271 815	-340 253
Korkokate	244 527	274 844

LIITE 7. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

Palkkiotuottoihin ja -kuluihin kirjataan asiakkaille tarjotuista palveluista aiheutuneet tuotot ja kulut. Palveluista saatavat palkkiot kirjataan tuotoksi suoritusveloitteen toteuduttua ja keskeisenä kriteerinä on määräysvallan siirtyminen. Tuotto kirjataan määrään, johon Säästöpankkiryhmä odottaa olevansa oikeutettu asiakkaalle luovutettuja palveluita vastaan.

Palkkiotuotot koostuvat luotonannon ja maksuliikenteen sopimusten palkkiotuotoista. Lisäksi palkkioita peritään muun muassa lainopillisista tehtävistä, takauksista, rahastoista ja arvopapereiden välittämisestä. Edellä mainitut erät koostuvat useasta erilaisesta palkkiotyypistä, joiden suoriteveloitteet täyttyvät palkkion luonteen mukaisesti joko ajan kuluessa tai yhtenä ajankohtana.

Luotonannon, takausten ja rahastojen palkkioiden suoriteveloitteet 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 tuottoerusteisia palkkioita, jotka on sidottu sijoitustoiminnan menestykseen. Tuottoerusteiset palkkiot tuloutetaan vasta, kun sijoitustoiminnan menestystä mittaavat kriteerit on täytetty erittäin todennäköisesti.

Palkkiokulut kirjataan suoriteperusteella.

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	20 153	18 957
Talletuksista	256	249
Maksuliikenteestä	54 550	50 382
Arvopapereiden välittämisestä	3 449	1 616
Rahastoista	40 673	41 516
Omaisuudenhoidosta	3 750	2 139
Lainopillisista tehtävistä	5 612	4 798
Arvopaperien säilytyspalkkiot	1 214	1 221
Vakuutusten välityksestä	5 785	1 610
Takauksista	2 646	2 593
Muista	5 810	7 212
Yhteensä	143 898	132 293
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	-4 453	-4 470
Arvopapereista	-727	-582
Rahastoista	-129	-252
Omaisuudenhoidosta	-1 313	-1 257
Muista*	-7 451	-6 377
Yhteensä	-14 073	-12 938
Palkkiotuoto ja kulut, netto	129 825	119 354

* josta merkittävimpänä maksujenvälityspalkkiokulut 3 257 tuhatta euroa (2 922 tuhatta euroa) sekä pankkiautomaattien yhteiskäyttökulut 2 016 tuhatta euroa (1 710 tuhatta euroa)

LIITE 8. LAINAT JA SAAMISET

8.1 LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA ASIAKKAILTA

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta luokitellaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintameno arvoistettaviksi, jolloin niille lasketaan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennys. Alla olevassa taulukossa on esitetty lainojen ja saamisten bruttoarvo, odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennys ja tasearvo tuotetyypeittäin.

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2025 (1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	160 041		160 041
Luotot ja muut saamiset	64	-3	60
Yhteensä	160 104	-3	160 101
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	105 309	-2 845	102 464
Lainat	9 766 837	-55 117	9 711 719
Korkotukilainat	579 787	-8 564	571 223
Luottokortti- ja kulutusluottosaamiset	169 671	-6 436	163 235
Takaussaamiset	833	-332	502
Yhteensä	10 622 438	-73 294	10 549 143
Lainat ja saamiset yhteensä	10 782 542	-73 298	10 709 244

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2024 (1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (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
Luottokorttisaamiset	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

8.2 Sijoitusomaisuus

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	592 461	523 679
Osakkeet ja osuudet	2 582	2 349
Yhteensä	595 043	526 028
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	4 544	6 309
Osakkeet ja osuudet	39 860	211 007
Yhteensä	44 405	217 316
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat		
	585	4 860
Saamistodistukset	318 101	89 956
Odotettavissa olevat luottotappiot	-135	-30
Yhteensä	318 550	94 786
Sijoituskiinteistöt	12 325	16 710
Sijoitusomaisuus yhteensä	970 323	854 840

ERITTELY LIIKKEeseen Laskijan Noteerauksen Perusteella

31.12.2025	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Yhteensä
(1 000 euroa)				
Noteeratut				
Julksisyhteisöiltä	279 878	4 544	123 583	408 005
Muilta	312 584	28 423	194 383	535 389
Muut				
Muilta	2 582	11 437	585	14 604
Yhteensä	595 043	44 405	318 550	957 998

31.12.2024	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	Yhteensä
(1 000 euroa)				
Noteeratut				
Julksisyhteisöiltä	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

8.3 ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa lasketaan 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 luottotappioiden laskennan kohteena olevat rahoitusvarat arvonalentumisvaiheittain jaoteltuna sijoitusomaisuuteen, lainoihin ja saamiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2025				
Sijoitusomaisuus	928 724	2 112	2 000	932 836
Lainat ja saamiset	9 246 476	1 086 392	298 966	10 631 835
Taseen ulkopuoliset erät	647 097	25 463	2 558	675 118
Yhteensä	10 822 297	1 113 967	303 525	12 239 788

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2024				
Sijoitusomaisuus	638 294	7 632		645 926
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	9 762 362	1 473 549	275 865	11 511 776

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

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

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

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

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2025	6 148	15 545	43 164	64 857
Siirto vaiheeseen 1	1 071	-2 368		-1 298
Siirto vaiheeseen 2	-2 271	13 031	-3 964	6 796
Siirto vaiheeseen 3	-399	-5 671	14 865	8 795
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	5 865	480	1 557	7 902
Erääntymiset ja lyhennykset	-1 238	-2 477	-6 877	-10 592
Toteutuneet luottotappiot			-12 843	-12 843
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			735	735
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-6 170	-2 943	16 448	7 335
ECL mallin muutokset	100	-464	-3 759	-4 122
ECL:n nettomuutos	-3 042	-413	6 162	2 708
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2025	3 106	15 133	49 326	67 564

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIOITUSOMAISUUS

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassaoloajan ECL	Koko voimassaoloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2025	964	1 291		2 255
Siirrot vaiheeseen 1				
Siirrot vaiheeseen 2				
Siirrot vaiheeseen 3		-826	911	84
Uudet saamistodistukset	613	28		641
Erääntyneet saamistodistukset	-159	-355		-514
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-315	63		-252
ECL mallin muutokset				
ECL:n nettomuutos	139	-1 089		-39
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2025	1 103	202		2 216
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2025				69 780
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2025 yhteensä				2 668

ODOTETTAVISSA OLEVIENTUOTTOTAPPIOIDEN 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%: maksukyvyttömyyden todennäköisyys.
- Loss Rate%: 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 vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakkoiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettu odotettavissa oleva luottotappio. Efektivisenä 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 ostoeräkohtaisesti 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 seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2025	2026	2027
- EuropeStoxx muutos%	6 %	-10,0 % / 7,0 %	-4,0 % / 8,0 %
- BKT muutos	0,0 % / 1,4 %	0,8 % / 2,0 %	1,40 %
- Investoinnit	-2,0 % / 4,0 %	1,0 % / 5,0 %	3,50 %

ECL MALLIEN MUUTOSTEN KÄYTTÖNOTON VAIKUTUKSET

Luottosopimusten ECL laskennassa käytetyt PD mallit on päivitetty toukokuussa 2025. Kyseiset mallit on mallinnettu erikseen vähittäis- ja yritysvaluille. Uusien PD mallien käyttöönotto kasvatti ECL määrää 1,0 M€.

Luottosopimusten ECL laskennassa päivitettiin maatilavakuuksien huomioiminen vakuuskohdistuksessa lokakuussa 2025. Maatilavakuuksien kohdalla siirryttiin käyttämään vakuuksien käypää arvoa asunto-osuuden käyvän arvon sijaan. Kyseinen muutos pienensi ECL määrää 4,6 M€.

Muutosvaikutukset on esitetty rivillä "ECL-mallin parametrien muutokset".

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
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-12 215	-12 215
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			433	433
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-2 095	-958	5 753	2 700
ECL-mallin parametrien 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 yhteensä				67 113
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2024 yhteensä				13 476

8.4 SIOJITUSTOIMINNAN 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

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	180	1 174
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-594	-1 868
	-414	-694
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	25	
	25	
Yhteensä	-389	-694
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	19	-178
Arvostusvoitot ja tappiot	3	111
	22	-67
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	574	1 209
Myyntivoitot ja -tappiot	-31	-91
Arvostusvoitot ja tappiot	-648	-1 030
	-104	87
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2	-2
Johdannaissopimusten arvostusvoitot ja -tappiot	71	-1 122
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	2 186	79 342
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	3 638	-78 580
	5 898	-362
Yhteensä	5 815	-341

sijoituskiinteistöjen nettotuotot (vuokra- ja osinkotuotot, myyntivoitot ja -tappiot, vastike- ja hoitokulut, poistot ja arvonalentumiset sekä vuokratulot). Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan ja käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokra- ja osinkotuotot	3 629	4 225
Myyntivoitot ja -tappiot	-1 098	-55
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	105	63
Vastike- ja hoitokulut	-3 664	-3 903
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-1 248	-2 149
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-2	-2
Yhteensä	-2 278	-1 822
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	3 148	-2 858

LIITE 9. RAHOITUS

9.1 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Velat luottolaitoksille		
Velat luottolaitoksille	344 574	530 309
Yhteensä	344 574	530 309
Velat asiakkaille		
Talletukset	7 180 693	6 899 936
Muut rahoitusvelat	21	20
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-17 330	-14 489
Yhteensä	7 163 384	6 885 467
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	7 507 958	7 415 776

9.2 LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat		
Joukkovelkakirjalainat	1 297 269	1 148 243
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat	2 744 973	2 545 488
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	-46 298	-44 100
Muut		
Sijoitustodistukset	26 726	37 475
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	4 022 671	3 687 107
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	922 208	471 314
Kiinteäkorkoiset	3 100 463	3 215 792
Yhteensä	4 022 671	3 687 107

LIKKEESEEN LASKETUT VAKUUELLISET JOUKKVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Maturiteetti	Korko- sidonnaisuus	Nimelliskorko	Eräpäivä
XS2014370915	500 000	499 805	7 v	Kiinteä	0,05 %	19.6.2026
XS2391343196	500 000	501 140	7 v	Kiinteä	0,01 %	28.9.2028
XS2550557800	750 000	747 962	5 v	Kiinteä	3,13 %	1.11.2027
XS2812394737	500 000	498 063	7 v	Kiinteä	3,25 %	2.5.2031
XS3177997130	500 000	498 004	5 v	Kiinteä	2,63 %	11.9.2030
Yhteensä	2 750 000	2 744 974				

Säästöpankkiryhmällä ei ole ollut viivästyksiä tai laiminlyöntejä liittyen sen liikkeeseen laskemiin velkakirjoihin.

9.3 VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Keskikorko %	Kirjanpitoarvo	Keskikorko %	Kirjanpitoarvo
Muut				
Debentuurit	4,00 %	3 173	4,00 %	3 173
Velat joilla on huonompi etuoikeus yhteensä		3 173		3 173

LIITE 10. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

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

Liiketoimintamallin arviointi

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

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKAT JA LUOKITTELUPERUSTEET

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat

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

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

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä 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 epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epä johdonmukaisuutta, 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 seuraaviin 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.

31.12.2025 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankinta- menoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulos- laskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitus- varoja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	6 468		1 274 489		1 280 957
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	160 101				160 101
Lainat ja saamiset asiakkailta	10 547 859		1 284		10 549 143
Johdannaiset					
josta käyvän arvo suojausta			16 903		16 903
Sijoitusomaisuus	318 550	595 043	44 405	12 325	970 323
Varat yhteensä	11 032 978	595 043	1 337 080	12 325	12 977 427
 Velat luottolaitoksille	 344 574				 344 574
Velat asiakkaille	7 163 384				7 163 384
Johdannaiset					
Suojaavat johdannaiset					
josta käyvän arvon suojausta			91 414		91 414
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	4 022 671				4 022 671
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173				3 173
Velat yhteensä	11 533 802		91 414		11 625 216

31.12.2024 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankinta- menoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulos- laskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitus- varoja /-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
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 arvo 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.

31.12.2025 (1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus- velat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin		
				Rahoitus- instrumentit	Vakuudeksi saatu käteinen*	Nettosumma
Varat						
Johdannaissopimukset	44 756	-5 691	39 065	-20 994	-16 933	1 138
Variation margin	6 770	-6 770				
Yhteensä	51 525	-12 460	39 065	-20 994	-16 933	1 138
31.12.2025 (1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvelat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus- varat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus- instrumentit	Vakuudeksi annettu käteinen*	Nettosumma
Velat						
Johdannaissopimukset	127 759	-10 387	117 372	-20 994	-48 598	47 780
Variation margin	2 073	-2 073				
Yhteensä	129 832	-12 460	117 372	-20 994	-48 598	47 780

*Vakuudeksi saadun käteisen tasearvo oli 16 990 tuhatta euroa ja vakuudeksi annetun käteisen tasearvo oli 58 202 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuuksia.

31.12.2024 (1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus- velat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin		
				Rahoitus- instrumentit	Vakuudeksi saatu 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
31.12.2024 (1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvelat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus- varat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus- instrumentit	Vakuudeksi annettu käteinen*	Nettosumma
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.

LIITE 11. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Säästöpankkiryhmä suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja sijoitusomaisuus. 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 suojatun riskin osalta käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksettuna hankintameno. 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 tehon osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti. Tilinpäätöshetkellä Säästöpankkiryhmällä ei ollut voimassa olevia rahavirransuojauksia.

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

31.12.2025 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	810 000	2 780 000	943 900	4 533 900	16 903	91 414
Yhteensä	810 000	2 780 000	943 900	4 533 900	16 903	91 414

31.12.2024 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta		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

SUOJAUSKOHTEET

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Varat				
IFRS9 Käyvän arvon suojaus				
Sijoitusomaisuus	182 781	-592		
Varat yhteensä	182 781	-592		
Velat				
IAS 39 Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat asiakkaille	1 306 830	17 330	1 057 489	14 489
IFRS 9 Käyvän arvon suojaus				
Velat luottolaitoksille	100 330	330	100 625	625
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 001 721	46 298	2 799 919	44 100
Velat yhteensä	4 408 881	63 957	3 958 033	59 213

Suojaavien johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

LIITE 12. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTAMINEN

Säästöpankkiryhmä arvostaa varat ja velat joko jaksotettuun 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 10.

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 olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Noteerattujen rahoitusvarojen markkinahintana käytetään raportointipäivän ostokurssia.

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

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 velkaeria.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

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

Taso 1 sisältää käyvät arvot, jotka on määritetty täysin samantyyppisille 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 rahoitusinstrumentteja.

SIIRROT HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

Siirrot käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä. Taulukossa esitetään rahoitusvarojen ja -velkojen sekä sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot ja käypien arvojen jakautuminen käyvän arvon hierarkiatasolle. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa.

Taulukossa esitetään jatkuvien toimintojen rahoitusvarojen ja -velkojen sekä sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot ja käypien arvojen jakautuminen käyvän arvon hierarkiatasolle. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa.

31.12.2025	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat					
Vaadittaessa maksettavat talletukset keskuspankeissa	1 274 489	1 274 489			1 274 489
Lainat ja saamiset asiakkailta	1 284	1 284			1 284
Sijoitusomaisuus	44 405	32 524		11 881	44 405
Johdannaissopimukset	16 903		16 903		16 903
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Sijoitusomaisuus	595 043	591 561		3 482	595 043
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Käteiset varat	6 468	6 468			6 468
Sijoitusomaisuus	318 550	293 496		24 888	318 384
Lainat ja muut saamiset	10 707 960	197 933	11 561 502		11 759 435
Rahoitusvarat yhteensä	12 965 102	2 397 754	11 578 404	40 251	14 016 410

	Kirjanpitoarvo				Käypä arvo
Sijoituskiinteistöt	12 325			25 341	25 341
Yhteensä	12 325			25 341	25 341

31.12.2025	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat					
Johdannaissopimukset	91 414		91 414		91 414
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat					
Velat luottolaitoksille	344 574	344 574			344 574
Velat asiakkaille	7 163 384	5 460 228	1 718 864		7 179 092
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173	3 173			3 173
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 022 671	3 985 448	33 565		4 019 013
Rahoitusvelat yhteensä	11 625 216	9 793 423	1 843 844		11 637 266

Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)

Kirjanpitoarvo 1.1.2025	25 012
Hankinnat	1 702
Myynnit	-3 941
Erääntyneet tilikauden aikana	-1 503
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	43
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	-673
Loptetut toiminnot	-8 759
Kirjanpitoarvo 31.12.2025	11 881

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu erään Sijoitustoiminnan nettotuotot.

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)

Kirjanpitoarvo 1.1.2025	5 812
Hankinnat	3 593
Myynnit	-3 794
Erääntyneet kauden aikana	-39
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-392
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	-1 274
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	-423
Kirjanpitoarvo 31.12.2025	3 482

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 RAHOITUSINSTRUMENTEILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

31.12.2025 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	11 881	-22
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	3 482	-122
Yhteensä	15 363	-144

Viereisessä taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyysoletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 % kaikissa maturitettiluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysoletetuissa on käytetty negatiivista 15 % arvonmuutosta. Johdannaisten osalta herkkyysoletetuissa on käytetty mahdollisena arvonmuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

31.12.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti 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
Johdannaisopimukset					
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 hankintamenoan 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 saldoihiin.

** Sisältää konsolidoitavat rahastot.

31.12.2024	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat					
Pankkitoiminta					
Varallisuudenhoidon palvelut*/**	537 630	537 630			537 630
Muut toiminnot					
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	116 035		116 035		116 035
Jaksotettuun hankintamenoan 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

* Sijoitussidonnaisten 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
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset	302	-25	277
Siirrot tasolta 1 ja 2	259	-472	-212
Siirrot tasolle 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 muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2024	3 258	3 258
Erääntyneet kauden aikana	-28	-28
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset	960	960
Siirrot tasolta 1 ja 2	1 622	1 622
Siirrot tasolle 1 ja 2		
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	5 812	5 812

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta avostettaviksi luokiteltujen rahoitusvarojen realisioitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muihin laajan tuloksen eriin sisältyvään käyvän arvon rahastoon.

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
Johdannaisopimukset		
Pankkitoiminta, varat		
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 herkkyysoletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 % kaikissa maturitettiluokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysoletetuissa on käytetty negatiivista 15 % arvomuutosta. Johdannaisien osalta herkkyysoletetuissa on käytetty mahdollisena arvomuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

LIITE 13. KÄYTTÖOMAISUUS

13.1 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Aineeton hyödyke on yksilöitävissä oleva omaisuuserä, jolla ei ole aineellista olomuotoa. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat pankkiliiketoiminnassa käytettävistä tietojärjestelmistä 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 myyntituottoja, kustannussäästöjä tai muuta hyötyä, joka syntyy Säästöpankkiryhmän käyttäessä omaisuuserää.

Aineettomat hyödykkeet arvostetaan taseeseen kirjattaessa hankintameno. Hankintameno käsittää ostohinnan lisäksi kaikki ne menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Hankintameno 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 hankintameno. Poistot kirjataan tasapoistoina kuluksi kunkin aineettoman hyödykkeen tunnetun tai arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.

Aineettomien hyödykkeiden poistot aloitetaan siitä ajanhetkestä, jolloin hyödyke 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 tase-erään ”Aineettomat hyödykkeet”. Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan tuloslaskelman erään ”Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä”.

Palveluna ostettavat järjestelmät (Software as a Service)

Palveluna ostettavat järjestelmät ovat järjestelyitä, joissa Säästöpankkiryhmä ei omista käyttämänsä ohjelmistoa, eikä ohjelmistoa ole asennettu Säästöpankkiryhmän järjestelmäympäristöön tai palvelimille, vaan sitä käytetään tarveperusteisesti internetin tai muun määritetyn tietoliikenneyhteyden välityksellä.

Palveluna ostettujen järjestelmien kirjanpitokäsittely riippuu siitä, luokitellaanko pilvipohjainen ohjelmisto aineettomaksi hyödykkeeksi vai palvelusopimukseksi. Ne järjestelyt, joissa yhtiöllä ei ole määräysvaltaa kyseiseen ohjelmistoon, käsitellään kirjanpidossa palvelusopimuksina, jotka antavat yhtiölle oikeuden käyttää pilvipalvelutarjoajan sovellusohjelmistoa sopimuskauden aikana. Sovellusohjelmiston jatkuvat käyttöoikeusmaksut sekä ohjelmiston käyttöönotosta aiheutuneet välittömät konfigurointi- tai räätelöintimenot kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin silloin, kun palvelut vastaanotetaan. Pilvipalvelutarjoajalle maksettavat ennakkomaksut ohjelmiston räätelöinnistä, jotka eivät ole erotettavissa olevia, kirjataan kuluksi sopimuskauden aikana.

Menot, jotka aiheutuvat liittymien ja rajapintojen rakentamisesta Säästöpankkiryhmän määräysvallassa olevien taseeseen aineettomiksi hyödykkeiksi kirjattujen ja pilvipalvelun kautta käytettävän ohjelmistojen välille kirjataan aineettomiksi hyödykkeiksi silloin, kun pilvipalvelun myyjästä riippumaton kolmas osapuoli kirjoittaa uuden ohjelmistokoodin, johon Säästöpankkiryhmälle syntyy määräysvalta.

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kehittämismenot	19 214	17 707
Aineettomat oikeudet	69	105
Muut aineettomat hyödykkeet	60	44
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	66 548	42 645
Liikearvo	729	722
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	86 621	61 222

Aineettomat oikeudet muodostuvat merkittäviltä osin ulkoisilta toimijoilta hankituista tietojärjestelmistä. Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet muodostuvat pääosin uuden peruspankkijärjestelmän käyttöönottoon liittyvistä investoinneista.

31.12.2025					
Aineettomien hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Liikearvo	Aineettomat oikeudet	Muut aineettomat hyödykkeet	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	816	87 512	89	42 645	131 062
Lisäykset		31	16	35 304	35 351
Vähennykset		-19 495			-19 495
Siirrot erien välillä		10 271		-11 401	-1 129
Hankintameno 31.12.	816	78 319	106	66 548	145 789
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-347	-69 700	-45		-70 093
Tilikauden poistot	260	-7 753			-7 493
Vähennykset		18 418			18 418
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-87	-59 036	-45		-59 168
Kirjanpitoarvo 31.12.	729	19 283	60	66 548	86 621

Liikearvon arvonalentumistesti

Liikearvo 729 tuhatta euroa kohdistuu kokonaisuudessaan tilikaudella 2021 hankittuun isännöinti- ja liiketoimintaan. 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 10 vuotta ja se perustuu johdon näkymykseen

ajanjaksosta, joka vaaditaan kunnes käynnistetyt 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.

31.12.2024					
Aineettomien hyödykkeiden muutokset (1 000 euroa)	Liikearvo	Aineettomat oikeudet	Muut aineettomat hyödykkeet	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	816	76 126	89	27 505	104 536
Lisäykset		981		27 710	28 691
Vähennykset		-41		-88	-129
Siirrot erien välillä		10 446		-12 482	-2 036
Hankintameno 31.12.	816	87 512	89	42 645	131 062
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-87	-63 782	-45		-63 914
Tilikauden poistot	-7	-5 919			-5 926
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-94	-69 700	-45		-69 840
Kirjanpitoarvo 31.12.	722	17 811	44	42 645	61 222

13.2 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. Jos nämä osat pystytään 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 hankintamenuon. Hankintamenuon sisällytetään kaikki menot, jotka välittömästi aiheutuvat hyödykkeen hankinnasta. Hyödykkeet poistetaan tasapoistoin arvioitun 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.

Arvioitun taloudellisen vaikutusajan 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 hankintamenuon erotuksena.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Maa -ja vesialueet	456	456
Rakennukset	24 733	27 051
Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeusomaisuus*	7 612	9 120
Koneet ja kalusto	3 473	3 511
Koneet ja kalusto, käyttöoikeusomaisuus*	95	9
Muut aineelliset hyödykkeet	989	1 116
Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	26	76
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	37 385	41 339

31.12.2025					
Aineellisten hyödykkeiden muutokset* (1 000 euroa)	Oman käytön kiinteistöt	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	75 354	33 671	2 149	76	111 250
Lisäykset	2 417	1 309	152	1 584	5 463
Vähennykset	-521	-1 299	-293		-2 114
Siirrot erien välillä	-1 434	100		-1 634	-2 969
Hankintameno 31.12	75 815	33 781	2 008	26	111 630
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-47 846	-30 161	-1 033		-79 040
Tilkauden poistot	-2 497	-1 092	-146		-3 735
Tilkauden arvonalentumiset	-600				-600
Vähennykset	1 276	317	120		1 713
Siirrot erien välillä	-959	628	40		-291
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-50 626	-30 308	-1 019		-81 952
Kirjanpitoarvo 31.12.	25 190	3 473	989	26	29 678

* Käyttöoikeusomaisuuserien muutosten erittely kohdassa 13.3

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

13.3 VUOKRASOPIMUKSET

Säästöpankkiryhmä vuokralle ottajana

Sopimuksen syntymisajankohtana ja sopimuksen ehtojen muuttuessa Säästöpankkiryhmä arvioi sisältykö 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 käyttäjäksi ja tiettyä vastiketta vastaan. Sopimus antaa määräysvallan kun:

- 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.

Vuokrasopimukset merkitään taseeseen vuokrasopimusvelkana ja käyttöoikeusomaisuuseränä. Konsernin taseeseen kirjatut käyttöoikeusomaisuuserät liittyvät huoneistojen, kiinteistöjen sekä koneiden ja kaluston vuokrasopimuksiin.

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan sopimuksen alkamisajankohtana hankintamenoon, joka sisältää vuokrasopimusvelan alkuperäisen arvostuksen mukaisen määrän, mahdolliset alkuvaiheen välittömät menot ja omaisuuserän arvioidut ennallistamismenot sekä mahdolliset sopimuksen alkamisajankohtaan mennessä maksetut vuokrat vähennettynä saaduilla kannustimilla.

Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvoon, joita ei ole vielä maksettu. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, joiden määrä on sidottu indeksiin. Diskonttokorkona käytetään sopimuksen sisäistä korkokantaa tai korkoa, jolla Säästöpankkien Keskuspankki antaa rahoitusta Säästöpankkiryhmän pankeille. Vuokrasopimusvelka määritetään uudelleen, mikäli tulevat vuokrat muuttuvat perustuen sopimuksella määritettyyn indeksi- tai hinnanmuutokseen, vuokra-aika tai jäännösarvotakuun määrä muuttuu tai, jos sopimuksen osto-optio päätetään käyttää. Vuokrasopimusvelan uudelleen määrittämisestä johtuvalla määrällä oikaistaan kyseisen käyttöoikeusomaisuuserän kirjanpitoarvoa, tai mikäli käyttöoikeusomaisuuserän arvo on nolla, se kirjataan tulosvaikutteisesti.

Vuokrasopimuksen vuokra-ajaksi määritetään ajanjakso, jonka aikana sopimus ei ole peruutettavissa. Vuokra-aikaan lisätään mahdollisen jatko- tai päättämisoption sisältämä ajanjakso, mikäli on kohtuullisen varmaa, että Säästöpankkiryhmä käyttää jatko-option tai ei käytä päät-

tämisoptiota. Poikkeuksena tähän periaatteeseen ovat kiinteistöt ja huoneistot, joissa sijainti määrittää päättymisajankohdan. Säästöpankkiryhmän strategiaan perustuen kasvukeskuksessa tai merkittävässä maakuntakeskuksessa sijaitsevien vuokrakohteiden vuokra-ajaksi on määritetty kolme vuotta. Muissa sijainneissa olevien kiinteistöjen ja huoneistojen vuokra-aika on yksi vuosi.

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan myöhemmin hankintamenoon ja siitä kirjataan poistot. Poistot kirjataan sopimuksen alkamisajankohdan ja käyttöoikeusomaisuuserän taloudellisen vaikutusajan päättymisen tai vuokra-ajan päättymisen välisenä aikana.

Vuokrasopimusvelka arvostetaan myöhemmin jaksotettuun hankintamenoon ja siitä kirjataan korkokulu.

Vuokralle otetut käyttöoikeusomaisuuserät esitetään tase-erässä Aineelliset hyödykkeet ja vuokrasopimusvelka esitetään erässä Varaukset ja muut velat.

Lyhytaikaiset vuokrasopimukset ja arvoltaan vähäiset omaisuuserät

Säästöpankkiryhmä hyödyntää IFRS 16 standardin helpotuksia ja kirjaa kestoaltaan enintään 12 kuukauden vuokrasopimukset sekä arvoltaan korkeintaan 5 000 euron omaisuuserät kuluksi vuokra-aikana.

Käyttöoikeusomaisuuserät (1 000 euroa)	2025	2024
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja kalusto	95	9
Huoneistot	7 612	9 120
Tietojärjestelmät		
Muut		
Yhteensä	7 707	9 129

Käyttöoikeusomaisuuserien muutokset (1 000 euroa)	2025	2024
Kirjanpitoarvo 1.1.	9 129	9 324
Poistot ja arvonalentumiset	-3 126	-1 834
Lisäykset	2 618	3 594
Vähennykset	-914	-1 955
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 707	9 129

Vuokrasopimusten maturiteettijakauma (1 000 euroa)	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	3 460	3 558
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluttua	4 012	5 600
Yli viiden vuoden kuluttua	389	166
Yhteensä	7 862	9 324

Tuloslaskelmaerät (1 000 euroa)	2025	2024
Korkokulut	-39	-40
Poistot	-3 725	-1 834
Lyhytaikaiseksi luokiteltujen vuokrasopimusten kulut	100	-97
Arvoltaan vähäiseksi luokiteltujen vuokrasopimusten kulut	20	-36
Yhteensä	-3 644	-2 007

Säästöpankkiryhmän vuokralle antajana

Säästöpankkiryhmällä ei ole vuokralle antajana toimiessaan sopimuksia, jotka luokitellaan rahoitusleasingsopimuksiksi. Operatiivisella vuokrasopimuksella vuokralle annetut hyödykkeet esitetään erässä "Sijoitusomaisuus" (sijoituskiinteistöt) tai "Aineelliset hyödykkeet", ja niistä saatavat vuokratulot kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa tuloslaskelman erään "Sijoitusomaisuuden nettotuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot". Säästöpankkiryhmässä operatiivisella vuokrasopimuksella vuokralle annettuja omaisuuseriä ovat mm. pankin omistamat asuinkiinteistöt.

Ei purettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella saatavat vähimmäisvuokrat (1 000 euroa)	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	1 057	978
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluttua	1 198	570
Yli viiden vuoden kuluttua	164	880
Yhteensä	2 419	2 429

LIITE 14. MUUT TUOTOT JA KULUT

14.1 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan vuokra- ja osinkotuotot sekä myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä ja muita liiketoiminnan tuottoja.

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Vuokra- ja osinkotuotot oman käytön kiinteistöistä	137	124
Myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä	2 353	
Pankkitoiminnan muut tuotot	8 660	10 646
Muut	3 610	4 947
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	14 760	15 717

14.2 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Muut hallintokulut		
Muut henkilöstökulut	-8 345	-7 265
Toimistokulut	-11 915	-10 822
ICT-kulut	-64 510	-54 236
Yhteyskulut	-5 688	-5 518
Informaatiokulut	-1 798	-1 488
Edustuskulut	-337	-292
Markkinointikulut	-8 793	-8 289
Muut hallinnon kulut	-47	-61
Korttiliiketoiminnankulut	-12 033	-10 701
Yhteensä	-113 467	-98 671
Muut liiketoiminnan kulut		
Vuokrakulut	-3 409	-3 489
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-4 878	-4 906
Muut liiketoiminnan kulut	-13 348	-19 018
Yhteensä	-21 635	-27 413
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-135 102	-126 085
* Tilintarkastuspalkkiot		
Lakisääteinen tilintarkastus	-645	-663
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	-80	-63
Veroneuvonta	-30	
Muut palvelut	-167	-71
Yhteensä	-923	-797

LIITE 15. VEROT

15.1 TULOVEROT

(1 000 euroa)	1-12/2025	1-12/2024
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuva vero	-20 464	-24 410
Aikaisempien tilikausien verot	-955	-109
Laskennallisen verosaamisen muutos	3 587	3 377
Laskennallisen verovelan muutos	-6 384	-3 116
Tuloverot	-24 215	-24 258
Muut välittömät verot	-3	-10
Tuloverot yhteensä	-24 218	-24 268
Voimassaolevan verokannan mukaan laskettujen verojen täsmäytys tuloslaskelmassa esitettyihin veroihin		
Verokantatäsmäytys		
Kirjanpidon tulos ennen veroja	110 848	139 845
Kirjanpidon ja verotuksen tuloksen erot	5 473	-127
Verotettava tulos	116 322	120 573
Tilikauden tulokseen ennen veroja perustuvat verot yksikön verokannalla	-22 170	-27 969
Tuloslaskelman verovapaat tuotot	2 785	1 156
Tuloslaskelman vähennyskelvottomat kulut	3 218	-41
Tuloslaskelman ulkopuoliset vähennyskelpoiset kulut	78	176
Tuloslaskelmaan sisältymättömät veronalaiset tuotot	-7 050	-1 300
Tappio, josta ei ole kirjattu laskennallista verosaamista	-122	3 829
Aikaisempien tilikausien verot	-958	-118
Ylläolevan erittelyn mukainen verokulu	-24 218	-24 268
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.

15.2 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)	31.12.2025	31.12.2024
Laskennallinen verosaaminen	10 044	16 308
Tuloverosaaminen	9 884	5 128
Verosaamiset yhteensä	19 928	21 436
Laskennalliset verovelat	62 340	67 041
Tuloverovelka	1 539	1 704
Verovelat yhteensä	63 879	68 745

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Laskennalliset verosaamiset		
Rahoitusvarat		4 062
Aineelliset hyödykkeet	3 019	6 449
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	64	-91
Vahvistetut tappiot*	2 083	3 787
Muut	5 559	2 591
Laskennallisten verojen netottaminen	-680	-489
Yhteensä	10 044	16 308

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Laskennalliset verovelat		
Tilinpäätössierrot	55 191	55 191
Arvon alentumiset	416	445
Rahoitusvarat	3 770	8 078
Aineelliset hyödykkeet	4 393	4 032
Muut	-2 109	-1 193
Laskennallisten verojen netottaminen	680	489
Yhteensä	62 340	67 041

*Vahvistetut verotappiot yht. 10,4 miljoonaa euroa. Vahvistetut tappiot vanhenevat yli viiden vuoden jälkeen.

2025

(1 000 euroa)	1.1.2025	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitusvarat	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Muut	31.12.2025
Laskennalliset verosaamiset						
Arvon alentumiset						
Rahoitusvarat	4 062		-4 062			
Aineelliset hyödykkeet	6 449	-3 430				3 019
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-91	35		120		64
Vahvistetut tappiot	3 787	-1 704				2 083
Muut	2 591	2 968				5 559
Laskennallisten verojen netottaminen	-489				-191	-680
Yhteensä	16 308	-2 132	-4 062	120	-191	10 044

(1 000 euroa)	1.1.2025	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitusvarat	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	Muut	31.12.2025
Laskennalliset verovelat						
Tilinpäätössiirrot	55 191					55 191
Arvon alentumiset	445	-29				416
Rahoitusvarat	8 078		-4 308			3 770
Aineelliset hyödykkeet	4 032	361				4 393
Muut	-1 193				-916	-2 109
Laskennallisten verojen netottaminen	489				191	680
Yhteensä	67 041	332	-4 308		-725	62 340

2024

(1 000 euroa)	1.1.2024	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitusvarat	Rahavirran suojaus	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	16 309

(1 000 euroa)	1.1.2024	Tuloslaskelman kautta kirjattu muutos	Rahoitusvarat	Rahavirran suojaus	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

LIITE 16. OMA PÄÄOMA

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Peruspääoma	40 217	40 140
Rahastot		
Kantarahasto	46 202	45 835
Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	491 803	491 803
Vararahasto	14 704	14 704
Käyvän arvon rahasto	-9 969	-15 582
Suojausinstrumenttien rahasto		
Muut rahastot	33 765	34 410
Kertyneet voittovarot		
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	662 959	545 735
Kauden voitto (tappio)	78 341	125 703
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä	1 358 023	1 282 749
Määräysvallattomien osuus	239	1 153
Oma pääoma yhteensä	1 358 261	1 283 902

Peruspääoma

Erään kirjataan maksettu osake-, osuus- tai peruspääoma. Mikäli osakepääoma on kokonaan tai osittain merkitsemättä kaupparekisteriin, kaupparekisteriin merkitsemätön osuus esitetään taseessa omana eränään tämän erän alueränä.

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 (johdannaisso-
pimuksen) käyvän arvon muutoksesta, jonka todetaan olevan tehokas suojaus.

Muut rahastot

Muita rahastoja ovat yhtiöjärjestykseen tai sääntöihin taikka yleistä päätösvaltaa Säästöpankki-ryhmässä käyttävän osuuskunnan kokouksen päätökseen perustuvia, aikaisempien tilikausien tuloksesta muodostettuja vapaita rahastoja.

Kertyneet voittovarot

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	2025
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-15 582
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, osakkeet ja osuudet	-499
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahoitusarvopaperit	5 838
Odotettavissa olevat luottotappiot, rahoitusarvopaperit	-145
Laskennalliset verot	-1 003
Siirrot erien välillä	-2 274
Lopetetut toiminnot	3 695
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-9 969

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
Osuus käyvän arvon rahaston muutoksista osakkuusyhtiöissä	
Määräysvallattomien omistajien osuus käyvän arvon rahastosta	
Tuloslaskelmaan siirretty määrä	
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-15 582

Erittely suojausinstrumenttien rahaston muutoksista	2024
Suojausinstrumenttien rahasto 1.1.	-1
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahavirtaa suojaavat johdannaiset	
Osuus rahavirran suojauksesta osakkuusyhtiöissä	
Laskennalliset verot, rahavirran suojaus	
Tuloslaskelmaan siirretty määrä	1
Suojausinstrumenttien rahasto 31.12.	0

LIITE 17. MUUT VARAT JA VELAT SEKÄ VARAUKSET

17.1 MUUT VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälityssaamiset	762	547
Eläkevarat		128
Siirtosaamiset		
Korot	57 763	62 544
Muut siirtosaamiset	23 678	19 488
Johdannaissopimuksiin liittyvät marginaalilisaamiset		
Muut	21 790	22 692
Muut varat yhteensä	103 992	105 398

17.2 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 niiden määrää oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan velvoitteen täyttämiseksi.

Varausten muutokset (1 000 euroa)	2025	2024
1.1.	10 545	12
Lisäys muut varaukset		
Lisäys maksupohjaiset eläkkeet		
Lisäys vuokrasopimusvelka käyttöoikeusomaisuuseristä		1 387
Lisäys etuuspohjaiset eläkkeet	495	-1 242
Vähennys muut varaukset	-64	10 388
Vähennys maksupohjaiset eläkkeet	2	
Vähennys vuokrasopimusvelka käyttöoikeusomaisuuseristä	-1 452	
Vähennys etuuspohjaiset eläkkeet		
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		
31.12.	9 527	10 398

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 ehdollisen velan olemassaoloa ja määrää arvioidaan jokaisena tilinpäätöspäivänä erikseen.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	24 965	27 414
Muut	20 074	20 143
Muut velat yhteensä	45 040	47 558
Siirtovelat		
Korkovelat	83 373	106 070
Saadut korkoennakot	624	643
Muut siirtovelat	39 586	35 241
Siirtovelat yhteensä	123 584	141 954
Varaukset		
Vuokrasopimusvelka käyttöoikeusomaisuuseristä	7 803	9 255
Muut varaukset	1 723	1 290
Varaukset yhteensä	9 527	10 545
Varaukset ja muut velat yhteensä	178 150	200 056

LIITE 18. VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut Luotot *	4 090 660	3 945 750
Muut	58 512	148 933
Annetut vakuudet yhteensä	4 149 172	4 094 683
Saadut vakuudet		
Kiinteistövakuudet	7 737 857	9 414 482
Saamistodistukset	67 016	81 874
Muut	212 499	238 698
Saadut takaukset	22 914	28 225
Saadut vakuudet yhteensä	8 040 286	9 763 279

* Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi asetetut luotot.

LIITE 19. 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 täyttämistä 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 juoksuaajasta riippumatta. Sitoumukset merkitään sen määräisinä, mitä niiden perusteella voidaan vähintään joutua maksamaan.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Takaukset	58 645	64 888
Luottolupaukset	682 925	657 448
Muut	11 511	14 259
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	753 081	736 595

LIITE 20. 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 määrittää työsuhde-etuuksien kirjanpitokäsittelyn. Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontaisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävuoktuukset. 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)	1-12/2025	1-12/2024
Palkat ja palkkiot	-95 110	-85 768
Eläkekulut		
Maksupohjaiset järjestelyt	-16 470	-15 002
Etuuspohjaiset järjestelyt	-104	-37
Muut henkilösivukulut	-3 230	-2 725
Henkilöstökulut yhteensä	-114 914	-103 532
Kokopäiväiset	1 311	1 262
Osa-aikaiset	148	135
Määräaikaiset	53	45
Yhteensä	1 514	1442*
Henkilöstön määrä kokonaisresursseiksi muutettuna*	1 379	1 387
Kokonaisresurssien määrä keskimäärin tilikaudella*	1 356	1 345

* Sisältää lopetettujen toimintojen henkilömäärän 30.

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 eläkejärjestelyt luokitellaan etuuspohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä Säästöpankkiryhmä maksaa kiinteitä eläkevakuutus-

maksuja 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 ulkopuolista ammatillisesti pätevää vakuutusmatemaatikkoa määrittämään olennaiset työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista johtuvat velvoitteet. Laskenta suoritetaan ennakoituun etuus oikeusyksikköön 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 prosenttia 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 prosenttia hyväksyttävistä vakuutuksista. 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)	31.12.2025	31.12.2024
Velvoitteen nykyarvo	7 108	11 160
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	6 612	11 287
Taseessa oleva velka 31.12.	495	
Taseessa oleva saaminen 31.12.		128
Vakuutusmatemaattiset oletukset		
Diskonttauskorko, %	3,60 %	3,40 %
Palkankehitys, %	2,50 %	2,50 %
Eläkkeiden nousu, %	0,00-2,20%	0,00-2,20%

Herkkyysanalyysi – nettovelka

Alla olevasta taulukosta näkyvät oletusten muutosten vaikutukset nettovelkaan.

(1 000 euroa)	2025	2024
Diskontokoron muutos +0,50%	-41	-56
Diskontokoron muutos -0,50%	45	64
Palkankehitys + 0,5 %	60	84
Palkankehitys - 0,5 %	-58	-80
Eläkkeiden nousun muutos + 0,5 %	285	57
Eläkkeiden nousun muutos - 0,5 %	-263	-287

Velvoitteen painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 13 (13) vuotta.

Säästöpankkiryhmä arvioi maksavansa etuusperusteisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2026 noin 242 (750) tuhatta euroa.

(1 000 euroa)	2025	2024
Tilikauden työsuoritukseen perustuvat menot	121	156
Aikaisempien kausien työsuoritukseen perustuvat menot		-156
Nettokorko	-17	37
	104	37
Laajan tuloksen erät		
Kulut tuloslaskelmassa	104	37
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	770	-576
Laaja tulos ennen veroja	874	-539
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	11 160	9 356
Tilikauden työsuoritukseen perustuvat menot	121	156
Aikaisempien kausien työsuoritukseen perustuvat menot		
Korkokulut	374	387
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) demografisten oletusten muutoksesta		
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksesta	-178	1 055
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemus-peräisistä muutoksista	-238	1 447
Maksetut etuudet	-4 131	-439
Järjestelyn supistamisen vaikutus		-803
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	7 108	11 160
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	11 287	8 114
Korkotuotot	391	350
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pl. korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	-1 186	3 078
Maksetut etuudet	-4 131	-439
Järjestelyyn suoritettut maksut	252	831
Järjestelyn supistamisen vaikutus		-647
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	6 612	11 287
Velvoitteen nykyarvo	7 108	11 160
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	6 612	11 287
Taseessa oleva velka (+) tai saaminen (-) 31.12.	495	-128
Taseessa oleva velka (+) tai saaminen (-) 1.1.	-128	1 242
Kulut tuloslaskelmassa	104	37
Järjestelyyn suoritettut maksut	-252	-831
Uudelleenmäärittämiset laajassa tuloslaskelmassa	770	-576
Taseessa oleva velka (+) tai saaminen (-) 31.12.	495	-128

LIITE 21. SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN RAKENNE

21.1 SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYVÄT YHTEISÖT

Alla olevassa taulukossa esitetään tiedot Säästöpankkiryhmän yhdisteltyn tilinpäätökseen sisältyvistä yhtiöistä.

Yritys	Toimipaikka	Omistusosuus 31.12.2025	Omistusosuus 31.12.2024	Yritys	Toimipaikka	Omistusosuus 31.12.2025	Omistusosuus 31.12.2024
<i>Laskentatekninen emoyritys:</i>				Sp-Koti Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Säästöpankki Sinetti	Orivesi			Säästöpankkien Holding Oy	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Aito Säästöpankki Oy	Tampere			Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta	Uusikaupunki			Sp-Isännöintipalvelut Oy	Somero	100,00 %	100,00 %
Avain Säästöpankki	Kortesjärvi			Urban Home Aleksi Oy (ent. Urbanit Kodit Oy)	Helsinki	100,00 %	100,00 %
Lammin Säästöpankki	Hyvinkää						
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy	Lohja			<i>Yhdisteltävät sijoitusrahastot:</i>			
Myrskylän Säästöpankki	Myrskylä			Säästöpankki Kiinteistö	Helsinki	0,00 %	43,88 %
Säästöpankki Optia Oy	Iisalmi						
Helmi Säästöpankki Oy	Lahti			<i>Merkittävimmät kiinteistöyhtiöt:</i>			
Someron Säästöpankki	Somero			Fast Ab Bankborg	Koivulahti	0,00 %	100 %
Ekenäs Sparbank Ab	Tammisaari			Fast Ab Kvevlax Affärshus	Koivulahti	65,90 %	65,90 %
Nooa Säästöpankki Oy	Helsinki			Kiinteistö Oy Säästö-Erkko	Orimattila	IFRS 11*	64,58 %
Kvevlax Sparbank Ab	Koivulahti			Kiinteistö Oy Oriveden Läsimäki	Orivesi	IFRS 11*	94,22 %
Närpiön Säästöpankki Oy	Närpiö			Kiinteistö Oy Kaustisen Säästökeskus	Pietarsaari	IFRS 11*	76,33 %
				Kiinteistö Oy Kälviän Säästöpuisto	Kokkola	IFRS 11*	100 %
<i>Tytäryritykset:</i>				Kiinteistö Oy Kalajoenrinne	Kalajoki	IFRS 11*	59,37 %
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	0,00 %	100,00 %				

*Keskinäiset kiinteistöyhtiön konsolidoidaan yhteisinä toimintoina IFRS 11 standardin mukaisesti.

Merkittävät rajoitukset

Ei merkittäviä omistukseen ja varojen käyttöön liittyviä rajoituksia.

21.2 KONSOLIDOIDUT STRUKTUROIDUT YHTEISÖT

Ryhmä on osallisena yhteisöissä, jotka on rakennettu siten, etteivät äänioikeudet tai vastaavaanlaiset 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 prosenttia. Ryhmään kuuluvien yhtiöiden omistusosuus rahastossa on pitänyt olla yli 40 prosenttia yli puolen vuoden ajan, ennen kuin rahasto

yhdistellään. Ryhmän tilinpäätökseen on yhdistelty 30.6.2025 saakka Kiinteistö sijoitusrahasto. Tilinpäätöshetkellä Säästöpankkiryhmällä ei ollut konsolidoitavia sijoitusrahastoja.

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.

	31.12.2025		31.12.2024	
	Varat yhteensä	Velat yhteensä	Varat yhteensä	Velat yhteensä
Rahastot yhteensä	0	0	39 783	22 327

Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät sijoitusrahasto-omistukset on Ryhmän omistuksen osalta luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettaviksi. Muiden omistajien osuudet varoista ja veloista arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

21.3 SJOITUKSET 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 tappiosta.

Tiedot Säästöpankkiryhmän olennaisista osakkuusyhtiöistä:

Nimi	Toimipaikka	Pääasiallinen toimiala	Omistusosuus (%) 31.12.2025	Osuus äänivallasta (%) 31.12.2025	Omistusosuus (%) 31.12.2024	Osuus äänivallasta (%) 31.12.2024
Figure Taloushallinto Oy	Espoo	Kirjanpito- ja tilinpäätöspalvelu	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 2025
Varat yhteensä	1 922
Velat yhteensä	1 184
Liikevaihto	6 908
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	6 908
Tilikauden voitto	177
Laaja tulos	177
Osakkuusyhtiön taloudellisen informaation täsmäytys Ryhmän taseen kirjanpitoarvoon:	
Osakkuusyhtiön nettovarat	738
Ryhmän omistusosuus	185
Oikaisut	-31
Ryhmän taseen kirjanpitoarvo	153

21.4 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. Kolme 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 2025	Omistus- osuus 2024
Kiinteistö Oy Lohjan Pankkitalo	Lohja	100,00 %	100,00 %
Kiinteistö Oy Iisalmen Pohjolankatu 6	Iisalmi	0,00 %	100,00 %

21.5 STRUKTUROITUIJEN 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 1 (10) rahastossa. Tilinpäätöshetkellä Säästöpankkiryhmällä ei ollut konsolidoitavia rahastoja. 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 realisoitumatomat käyvän arvon muutokset, -267 tuhatta euroa, sisältyvät Ryhmän jatkuvien toimintojen tulokseen. Tilikaudella 2024 realisoitumattomat käyvän arvon muutokset olivat 1231 tuhatta euroa (jatkuvat ja lopetetut toiminnot yhteensä). Tilikaudella realisoituneet voitot ja tappiot, yhteensä 121 tuhatta euroa (159) sisältyvät lopetettujen toimintojen tulokseen.

Ryhmän maksimitappioriski kutakin strukturoitua yhteisöä kohden rajoittuu Ryhmän tekemään sijoitukseen.

(1 000 euroa)	31.12.2025			
	Varat yhteensä	Velat yhteensä	Ryhmän sijoitus	Maksimitappioriski
Sijoitusrahastot yhteensä	6 049 748	6 049 748	13 333	13 333

(1 000 euroa)	31.12.2024			
	Varat yhteensä	Velat yhteensä	Ryhmän sijoitus	Maksimitappioriski
Sijoitusrahastot yhteensä	5 276 123	5 276 123	19 709	19 709

LIITE 22. 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 joh-

toon kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Säästöpankkiliitto osk:in hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

Lähipiirille myönnettyt luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

2025 (1 000 euroa)

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisytykset**	Osakkuusytykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
Varat				
Luotot	8 655	179		8 834
Varat yhteensä	8 655	179		8 834
Velat				
Talletukset	2 071	1 203	971	4 245
Velat yhteensä	2 071	1 203	971	4 245
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottositoumukset	504	62	300	867
Yhteensä	504	62	300	867
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	254	5	4	263
Korkokulut	11	2		13
Palkkiotuotot	7		4	11
Yhteensä	273	7	8	287

* 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)	2025	2024
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	6 253	6 383
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	628	627
Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet	48	57
Yhteensä	6 930	7 067

2024 (1 000 euroa)

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset 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	2 609	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.

LIITE 23. LOPETETUT TOIMINNOT

Säästöpankkiryhmä myi Henki-Fennialle Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan 29.8.2025. Yhtiö on yhdistelty kaupan toteutumiseen saakka Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen tytäryrityksenä.

Säästöpankkiryhmä soveltaa IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetettujen toimintot -standardia Sp-Henkivakuutus Oy:n esittämisessä ja kirjaamisessa. Lopetettujen toimintojen tulos raportoidaan erillään jatkuvien toimintojen tuotoista ja kuluista. Konsernin sisäiset tuotot ja kulut jatkuvien ja lopetettujen toimintojen välillä on eliminoitu. Vertailukausi on oikaistu vastaavasti.

LOPETETTUIJEN TOIMINTOJEN TULOS

(1 000 euroa)	2025
Korkokate	-2
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	-8 268
Sijoitustoiminnan nettotuotot	23 233
Vakuutuspalvelutulos	1 520
Vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut	-13 582
Liiketoiminnan muut tuotot	91
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	2 991
Työsuhde-etuuksista aiheutuneet kulut	-2 117
Liiketoiminnan kulut	-3 638
Siirrot vakuutuspalvelutuloskeen	8 540
Poistot ja arvonalentumistappiot	-260
Liiketoiminnan kulut yhteensä	2 525
Liikevoitto	5 516
Tulos ennen veroja	5 516
Tuloverot	-1 089
Tilikauden tulos, lopetetuista toiminnoista	4 427
Myyntitappio lopetetuista toiminnoista	-12 711
Tulos lopetetuista toiminnoista	-8 284

MYyntIVOITTO/-TAPPIO LOPETETUISTA TOIMINNOISTA

(1 000 euroa)	
Rahana saatu vastike	70 993
Myydyt nettovarot	-75 369
Transaktiosta syntynyt verokulu	-5 956
Muut kauppaan liittyvät erät	-2 378
Myyntitappio lopetetuista toiminnoista	-12 711

MYNNIN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN

(1 000 euroa)	29.8.2025
Myydyt varat	
Sijoitusomaisuus	141 060
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	1 104 025
Vakuussopimuksiin liittyvät varat	1 744
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	903
Veroaamiset	1 367
Muut varat	6 258
Myydyt varat yhteensä	1 255 356
Myydyt velat	
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat velat	592 439
Vakuutussopimuksiin liittyvät velat	577 900
Jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat	550
Verovelat	5 989
Muut velat	3 109
Myydyt velat, yhteensä	1 179 986
Myydyt nettovarot	75 369

ALLEKIRJOITUKSET

HALLITUKSEN JA TOIMITUSJOHTAJAN LAUSUMAT

Olemme hyväksyneet lain talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoittaman Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen 31.12.2025 päätyvältä tilikaudelta. Toimintakertomus ja tilinpäätös annetaan tiedoksi Säästöpankkiliitto osk:n osuuskunnan kokoukselle 12.3.2026.

Vahvistamme, että:

- EU:ssa käyttöön hyväksytyjen 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 yhdistelyyn 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 11.3.2026

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 11. maaliskuuta 2026.

KPMG Oy Ab
Tilintarkastusyhteisö

Mikko Kylliäinen

KHT

Tilintarkastuskertomus

Säästöpankkiliitto osk:n jäsenille

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain tarkoittaman Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2025. 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 hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti.

Lausuntonamme 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 14.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonamme 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 tilintarkastuksessa sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessaamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

TILINTARKASTUKSEN KANNALTA KESKEISET SEIKAT

KUINKA KYSEISIÄ SEIKKOJA KÄSITELTIIN TILINTARKASTUKSESSA

Saamiset asiakkailta (tilinpäätöksen liitteet 2, 3, 5 ja 8)

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 10,5 mrd. euroa, on Säästöpankkiryhmän yhdistellyn taseen merkittävin erä muodostaen 80 % 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 merkittävydestä, arvostamisesta 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 oletuksia, 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 saamisista ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Sijoitusomaisuus ja johdannaiset (tilinpäätöksen liitteet 2, 3, 8, 10, 11 ja 12)

- Sijoitusomaisuuden tasearvo on 970 milj. euroa käsittäen pääasiassa käypään arvoon arvostettavia sijoituksia. Johdannaisvarat ovat yhteensä 17 milj. euroa ja johdannaisvelat 91 milj. euroa koostuen pääosin suojaustarkoituksessa pidettävistä sopimuksista. Johdannaiset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon.
- Olemme arvioineet Säästöpankkiryhmän soveltamien tilinpäätösperiaatteiden ja arvostusmenetelmien asianmukaisuutta.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisällynyt mm. käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen arvostusprosessiin liittyvien kontrollien testausta.
- Tilinpäätöstarkastuksen yhteydessä olemme verranneet sijoitusomaisuuden arvosta-

-
- 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.
 - misessä käytettyjä käypiä arvoja markkina-noteerauksiin ja muihin ulkopuolisiin hintalähteisiin.

— Lisäksi olemme arvioineet sijoitusomaisuutta ja johdannaisia koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

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 sisällynyt 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 hyväksytyjen 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 soveltuviissa 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 virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntonne 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 lausuntonne. 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 liiketoimintayksiköjä 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 suunnittelusta 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 soveltuviissa 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 12 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 11. maaliskuuta 2026

KPMG OY AB

Tilintarkastusyhteisö

Mikko Kylliäinen
KHT

Kestävyyssraportin 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 kestävyysraportti tilikaudelta 1.1.–31.12.2025.

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), sekä
- 2) kestävä 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 raportoimista varten (kaksinkertainen olennaisuusanalyysi).

Lausuntomme ei kata kirjanpitolain 7 luvun 22 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaista Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin merkitsemistä digitaalisilla XBRL-kestävyystunnisteilla, koska kestävyysraportointiyritysten ei ole ollut mahdollista noudattaa kyseistä vaatimusta ESEF-asetuksen tai muun Euroopan unionin lainsäädännön kestävyystietojen merkitsemistä koskevien vaatimusten 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 menneitä aikaa koskevaan taloudelliseen informaatioon kohdistuva tilintarkastus tai yleisluontoinen tarkastus”.

Tämän standardin mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa Säästöpankkiryhmän kestävyystarkastajan velvollisuudet.

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

Säästöpankkiryhmän kestävyystarkastajan riippumattomuus ja laadunhallinta

Olemme riippumattomia talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettua 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 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,
- siitä, että Säästöpankkiryhmän kestävyysraportissa on noudatettu kestävä sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia, sekä
- sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia Säästöpankkiryhmän kestävyysraportin, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Luontaiset rajoitteet kestävyysraportin laatimisessa

Kestävyysraportin laatiminen edellyttää yhtiöltä olennaisuusarviointia relevanttien raportoitavien seikkojen tunnistamiseksi. Tähän sisältyy merkittävästi johdon harkintaa ja valintoja. Kestävyysraportoinnille on myös luonteensa vuoksi, että tämäntyyppisten tietojen raportointiin liittyy estimoitavia ja oletettavia, sekä mittaus- ja arviointiepävarmuutta.

Kasvihuonekaasujen määrittämiseen liittyy luontaista epävarmuutta, koska päästökertoimien ja eri kaasujen päästöjen yhdistämiseen tarvittavien lukuarvojen määrittämisessä käytettävä tieteellinen tieto on epätäydellistä.

Raportoidessaan tulevaisuutta koskevia tietoja ESRS-standardien mukaisesti yhtiön johdon on esitettävä mahdollisia tulevaisuuden tapahtumia koskevat oletukset, ja kerrottava yhtiön mahdollisista tulevista toimista näihin tapahtumiin liittyen, sekä laadittava tulevaisuutta koskevat tiedot näiden oletusten perusteella. Todellinen lopputulos on todennäköisesti erilainen, koska ennustetut tapahtumat eivät usein toteudu odotetulla tavalla.

Säästöpankkiryhmän kestävyystarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutemme on suorittaa varmennustoimeksianto saadaksemme rajoitetun varmuuden siitä, onko Säästöpankkiryhmän kestävyysraportissa väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, 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 virheellisuuden riskit, ja muodostamme käsityksen toimeksiannon kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset varmennustoimenpiteet, mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon Säästöpankkiryhmän 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 virheellisuuden 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 kestävyysraportin sisältämien tietojen keräämisestä ja raportoinnista vastaavia henkilöitä.
- Kaksinkertaisen olennaisuusarvioinnin prosessin osalta arvioimme yhtiön suorittaman prosessin toteuttamista sekä kaksoisolennaisuusarvioinnista annettuja tietoja suhteessa ESRS-standardien vaatimuksiin.
- Hankimme haastatteluilla käsityksen kestävyystietojen keräämiseen ja yhdistelemiseen liittyvistä keskeisistä prosesseista.
- Perehdyimme kestävyysraportissa esitettyjen tietojen kannalta olennaisiin sisäisiin ohjeistuksiin ja toimintaperiaatteisiin.
- Perehdyimme yhtiön laatimaan taustadokumentaatioon ja asiakirjoihin soveltuvien osien, ja arvioimme, tukevatko ne kestävyysraporttiin sisältyvää informaatiota.
- Arvioimme kestävyysraportin olennaisia kestävyysseikkoja koskevien tietojen esittämistä suhteessa ESRS-standardien vaatimuksiin.
- EU-taksonomiatietojen osalta hankimme käsityksen prosessista, jolla yhtiö on määritellyt taksonomiakelpoiset ja taksonomian mukaiset taloudelliset toiminnot, sekä arvioimme näistä annettujen tietojen säännöstenmukaisuutta.

Helsingissä 11. maaliskuuta 2026

KPMG OY AB
Kestävyystarkastusyhteisö

Mikko Kylliäinen
KRT



Posti-/käyntiosoite: Säästöpankkiliitto osk, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi