SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN
PUOLIVUOSIKATSAUS
1.1.–30.6.2026
Säästöpankki

SISÄLLYS

Säästöpankkiryhmän toimintakertomus 1.1.–30.6.2026 3
Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus 4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä 6
Toimintaympäristön kuvaus 6
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase 9
Liiketoiminnan kehitys 10
Vakavaraisuus ja riskiasema 11
Muu kuin taloudellinen raportointi 15
Luottoluokitukset 17
Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvosto, hallitus ja tilintarkastajat 17
Olennaiset tapahtumat puolivuosikatsauspäivän jälkeen 18
Loppuvuoden näkymät 18

Säästöpankkiryhmän puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2026 20
Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma 21
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma 21
Säästöpankkiryhmän tase 22
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma 23
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma 24

Liitetiedot 25
Liite 1. Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja säästöpankkien yhteenliittymästä 26
Liite 2. Laatimisperiaatteet 28
Liite 3. Korkokate 30
Liite 4. Palkkiotuotot ja -kulut, netto 31
Liite 5. Lainat ja saamiset 32
Liite 6. Rahoitus 39
Liite 7. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 40
Liite 8. Johdannaiset ja suojauslaskenta 45
Liite 9. Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti 47
Liite 10. Vakuudet 51
Liite 11. Lähipiiritiedot 51
Liite 12. Lopetetut toiminnot 52

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS

1.1.–30.6.2026

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Kai Koskela
toimitusjohtaja

Kirjainyhdistelmä VUCA on vakiintunut yritysmaailmassa kuvaamaan epävakaata, epävarmaa, monimutkaista ja monitulkintaista toimintaympäristöä, jossa yritysten on kyettävä varautumaan, reagoimaan ja sopeutumaan ennakoimattomiin muutoksiin. VUCA kuvaa hyvin alkuvuotta 2026, kun Ukrainan sodan rinnalla tilanne Lähi-idässä eskaloitui myös sodaksi, josta lopullinen ulospääsy näyttää edelleen epäselvältä. Konfliktilla on ollut vaikutusta öljyn ja monien raaka-aineiden hintoihin sekä korkotason noin 0,5 %-yksikön (12 kk euribor) nousuun alkuvuoden aikana.

Geopoliittinen tilanne heijastui Suomeen kohonneiden korkojen lisäksi huolena kasvavasta inflaatiosta sekä yleisenä epävarmuutena, jota vahvistaa Suomen talouden heikko tilanne sekä työttömyyden ja konkurssien määrän kasvu. Kuluttajien luottamus on pysynyt Suomessa ennätyksellisen alhaisena, mikä näkyi asuntokaupan hiipumisena vuoden 2026 ensimmäisinä kuukausina vuosien 2023–2024 tasolle. Synkkyyden vastapainoksi Suomen kansantaloudesta saatiin alkuvuoden aikana myös positiivisia uutisia, kun bruttokansantuotteen kasvu oli ensimmäisellä vuosineljänneksellä OECD-maiden kärkitasoa.

Liiketoiminta

Asuntomarkkina pysyi vaisuna alkuvuonna, kun epävarmuus ja korkojen nousu hillitsivät kotitalouksien päätöksiä. Hintavetoinen kilpailu pankkien välillä siirtyi alkuvuoden aikana asuntorahoitukseen. Säästöpankkien viime vuoden selvästi markkinoita vahvempi asuntolainakannan kasvu tasaantui lähelle nollakasvua ollen hyvin lähellä markkinakehitystä.

Yritysrahoituksessa kehitys oli edelleen vahvaa, ja yrityslainakantamme kasvoi alkuvuonna selvästi. Asiakkainamme olevien pk-yritysten investointien ja kasvun rahoittaminen on tärkeää aikana, jolloin Suomen talous tarvitsee kasvua ja epävarmuus hidastaa investointeja muualla.

Varallisuudenhoidon liiketoiminta-alue kehittyi alkuvuoden aikana myönteisesti sijoitusmarkkinoiden voimakkaasta heilahtelusta huolimatta. Säästäjäasiakkaiden ja yksityispankkiasiakkaiden määrä jatkoi kasvuaan, mikä on osoitus asiakkaidemme kiinnostuksesta pitkäjänteiseen varallisuuden kerryttämiseen.

Palvelua ilman pompottelua

Liiketoimintamme menestyksen taustalla on jo pitkään ollut hyvä palvelu. Asiakasneuvottelujemme NPS oli alkuvuonna yli 86, ja yritysasiakkaissa jopa yli 89. Tähtäämme silti korkeammalle. Haluamme ”pankkialan paras palvelu” -visiomme toteutuvan sekä asiakkaidemme kokemuksessa että mielikuvassa. Siksi uudistimme keväällä Säästöpankin brändin vastaamaan paremmin visiotamme.

Brändiuudistuksen ytimessä on selkeä lupaus – palvelua ilman pompottelua. Rakennamme yhtenäistä kokemusta, jossa asiointi on ymmärrettävää ja sujuvaa ja jossa asiat hoituvat mahdollisimman usein kerralla kuntoon. Ja silloin kun ne eivät hoidu, asiakkaan ei tarvitse kantaa huolta asiasta.

Brändiuudistuksen yhteydessä uudistimme myös visuaalista ilmettämme rennommaksi ja rohkeammaksi uusien värien ja herkullisten kuvien kera. Pidämme edelleen kiinni luottamuksesta ja asiantuntemuksesta, jotka ovat aina olleet toimintamme ytimessä. Samalla haluamme, että toimintamme koetaan rehdiksi, palvelevaksi ja positiiviseksi.

Tavoittelemme uudistuksella paitsi parempaa palvelukokemusta ja -mielikuvaa niin myös liiketoiminnan kasvua, joka syntyy uusien asiakkaiden ja pitkäaikaisten asiakassuhteiden kautta. Brändiuudistuksen yhteydessä on ollut ilahduttavaa huomata myös oman henkilöstömme ja

kumppaniemme innostus ja positiivinen palaute. Se osoittaa, että brändillä ja päivittäisellä työllä sen eteen on merkitystä.

Digitaalisuus ja arjen sujuvuus keskiössä

Säästöpankit ovat olleet pitkään tunnettuja ihmisläheisestä henkilökohtaisesta palvelusta. Sen rinnalla olemme kehittäneet pitkäjänteisesti digitaalisia palvelujamme asiakkaidemme odotuksia herkästi kuunnellen. Yksi alkuvuoden onnistumisista oli mobiilisovelluksemme nousu sovelluskaupoissa ensi kertaa parhaaksi arvioiduksi suomalaiseksi pankkisovellukseksi. Se on selkeä osoitus siitä, että asiakkaamme arvostavat pitkäjänteistä kehitystyötämme mobiilisovelluksen helppouden ja toimivuuden varmistamiseksi.

Lisää on kuitenkin tulossa. Yhdistämme tunnistamisen ja pankkiasioinnin saumattomammaksi kokonaisuudeksi, kun tunnistaminen tulee osaksi mobiilisovellustamme, jotta asiakkaan arki on aidosti sujuvampaa yhdellä sovelluksella. Tämänkin uudistuksen taustalla on asiakkaidemme selkeän enemmistön toive tunnistamisen ja pankkiasioinnin keskittämisestä yhteen sovellukseen.

Käynnissä oleva peruspankkijärjestelmäuudistus valmistuu suunnitelmien mukaan ensi vuonna. Tämä vauhdittaa asiakaskokemuksen paranemista, erityisesti digitaalisissa kanavissa. Samalla pidämme kiinni henkilökohtaisen palvelun vahvuudesta: digin rinnalla asiantuntijan tuki korostuu erityisesti suurissa taloudellisissa päätöksissä.

Vastuullisuus näkyy teoissa – ja arjessa

Meille vastuullisuus ei ole erillinen teema, vaan tapa toimia joka päivä. Alkuvuonna vahvistimme työtämme suomalaisten taloustaitojen parissa yhteistyössä oppilaitosten ja erilaisten sisältöjen kautta. Haluamme tehdä oman talouden ymmärtämisestä helpompaa ja tukea ihmisiä tekemään kestäviä päätöksiä – myös silloin, kun ympärillä on epävarmuutta.

Tuimme lisäksi lasten ja nuorten hyvinvointia eri puolilla Suomea lahjoituksin ja apurahoin. Paikallisena toimijana haluamme olla mukana rakentamassa paitsi taloudellista, myös sosiaalista hyvinvointia ja tulevaisuuden uskoa.

Osallistumme myös osaltamme ilmastonmuutoksen hillintään oman suunnitelmamme mukaisesti. Syksyllä 2025 käynnistyneen Baltic Sea Action Group -yhteistyön ja sen Carbon Action -verkoston puitteissa luomme rahoituksen uudistavan viljelyn kriteerejä, kasvatamme rahoitusasiantuntijoidemme ja maatalousasiakkaidemme osaamista sekä viestimme uudistavasta viljelystä.

Ihmiset ratkaisevat tekoälystä huolimatta

Tekoäly on tullut alkuvuoden aikana kaikkien säästöpankkilaisten työpöydälle. Olemme toteuttaneet keväällä laajan koko henkilöstöä koskevan tekoälyn koulutuskokonaisuuden, jossa on ollut moduuleja sekä vasta-alkajille että edistyneemmille käyttäjille. Tekoäly kehittyy voimakkaasti monella eri osa-alueella, ja tulevaisuudessa se on yhä tärkeämpi työkalu sekä jokaisen henkilökohtaisessa työssä että laajempien tehtävä- ja prosessikokonaisuuksien hoitamisessa.

Tekoälyyn liittyy pelkän teknologian lisäksi paljon muutoksen johtamista, toiminnan ja osaamisen uudistamista sekä myös epävarmuuden sietämistä. Kaikki onnistumisemme rakentuu osaavien ja sitoutuneiden ihmisten varaan – myös tekoälyn aikakaudella.

Tavoitteemme on olla työpaikka, jossa tehdään merkityksellistä työtä ja voidaan vaikuttaa suoraan suomalaisten taloudelliseen hyvinvointiin. Se näkyy myös keväällä tehdyn henkilöstötutkimuksemme tuloksissa. Henkilöstön suositteluhalukkuus (eNPS) oli 31, joka on erinomainen taso asiantuntijaorganisaatiossa. Parhaat arviot saimme henkilöstömme esihenkilötyöstä ja johtamisesta sekä halusta ja kyvystä vaikuttaa asiakkaiden taloudelliseen hyvinvointiin.

Mitä seuraavaksi?

Lähdemme loppuvuoteen luottavaisesti – emme siksi, että näkymät olisivat erityisen positiiviset, vaan siksi, että suuntamme on selkeä. Rakennamme määrätietoisesti pankkia, joka yhdistää ihmisläheisyyden, sujuvan arjen ja kilpailukykyiset digitaaliset palvelut, ja josta asiakas saa palvelua ilman pompottelua. Uskomme, että näillä valinnoilla pystymme luomaan kasvua myös epävarmassa ajassa.

Kai Koskela
toimitusjohtaja

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

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

TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

Globaali taloustilanne

Vuoden 2026 alkaessa globaalin talouskasvun odotettiin olevan lähellä pitkän ajan keskiarvoa. Trumpin asettamien tullien ympärillä oli yhä epävarmuuksia, mutta globaali talous on kestänyt nousseet tullitasot yllättävänkin hyvin. Helmikuun lopulla syttynyt Iranin sota heikensi kuitenkin jälleen talouden kasvunäkymiä ja lisäsi epävarmuuksia merkittävästi. Tätä kirjoitettaessa rauhansopimus on edennyt allekirjoitusvaiheeseen ja toteutuessaan se olisi erittäin hyvä asia maailmantalouden kasvunäkymien kannalta.

Iranin sota on vaikuttanut maailmantalouteen ensisijaisesti energian hinnan ja saatavuuden kautta. Öljyn, kaasun ja monien muidenkin raaka-aineiden hinnat ovat nousseet. Vaikka rauha saataisiin aikaiseksi ja Hormuzinsalmi avattaisiin, kestää logistiikan palautuminen aikansa. Mutta näkymä tulevaisuuteen olisi kuitenkin vähemmän epävarma. Sen sijaan, jos tilanne ei laukea ja konflikti pitkittyy, luo se näkymän, jossa kasvu hidastuu samalla kun inflaatio kiihtyy. Tämä on erityisen haastava tilanne keskuspankeille. Euroopan keskuspankki nostikin ohjauskorkoaan kesäkuun kokouksessaan.

OECD arvioi kesäkuun ennusteessaan, että mikäli konfliktiin saadaan ratkaisu piakkoin, kasvaa maailmantalous 2,8 % tänä vuonna ja ensi vuonna kasvu kiihtyy 3,1 %:iin. Näillä näkymin tämä vaihtoehto lienee todennäköisin. Mikäli sota pitkittyy, voi maailmantalouden kasvu jäädä tänä vuonna 2,1 %:iin ja laskea lisää 1,8 %:iin ensi vuonna. Tällöin puhuttaisiin jo globaalista taantumasta.

Vastavoimana sodan heikentämille kasvunäkymille, erilaiset tekoälyyn liittyvät investoinnit kasvavat huimaa tahtia, etenkin USA:ssa ja Aasian teknologiavetoisissa talouksissa. Euroopan osalta myös Saksan puolustus- ja infrastruktuuri-investointien odotetaan piristävän kasvunäkymiä lähivuosina.

Korkoympäristö

Vuoden 2026 maaliskuussa euroalueen lyhyet korot kääntyivät jyrkkään nousuun Iranin tilanteen myötä. Asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimiva 12 kk Euribor nousi maaliskuun aikana 2,2 prosentin tuntumasta reiluun 2,9 prosenttiin ja on tämän jälkeen vaihdellut noin 2,6 prosentista lähes 2,9 prosenttiin. Lyhyiden korkojen lailla ovat pitkät korot nousseet, kun geopoliittinen tilanne on nostanut inflaatio-odotuksia ja heikentänyt talouskasvuodotuksia.

Korkeampi korkoympäristö tukee pankkitoiminnan korkokatetta. Vuoden tauon jälkeen kesäkuussa 2026 Euroopan keskuspankki teki muutoksen ohjauskorkoonsa. Tällä kertaa inflaatiopaineiden myötä korkoa nostettiin 25 korkopisteellä 2,25 prosenttiin. Markkinat hinnoittelevat samasta syystä vielä toista koronnousua vuodelle 2026.

Sijoitusmarkkinat

Vuosi 2026 käynnistyi positiivisissa merkeissä, mutta vuoden ensimmäisen puoliskon merkittävimmäksi tapahtumat sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta muodostui Lähi-Idän tilanne ja geopoliittiset riskit. Osakemarkkinoilla Lähi-Idän sotatoimet laskivat osaketuottoja maaliskuussa, mutta keskeiset osakekurssit elpyivät nopeasti. USA:ssa nähtiin S&P500- osakeindeksin uusi ennätystaso, koska tekoälyn voittokulku Yhdysvaltojen osakemarkkinoilla jatkui voimakkaana. Sotatoimet nostivat energian hintaa, mikä osaltaan lisäsi epävarmuutta inflaationäkymien suhteen.

Korkomarkkinoilla odotettiin vuoden alussa korkojen laskuja, mutta rahapolitiikan näkymät muuttuivat. Markkinoiden odotukset ohjauskorkojen kehityksestä kääntyivät kiristyvämpään suuntaan. Tällä oli negatiivinen vaikutus korkosijoitusten tuottoihin alkuvuoden aikana. Samaan aikaan kun osakemarkkinoilla elettiin tuloskasvuodotusten optimismissa, korkomarkkinoilla tunnelmaa heikensi inflaation pelko ja sen myötä kiristyvän rahapolitiikan vaikutukset korkosijoitusten tuottoihin.

Yrityslainamarkkinoilla koettiin voimakas tuottojen lasku ensimmäisen vuosineljänneksen lopussa, kun sotatoimet Lähi-Idässä alkoivat. Luottoriskimarginaalit ja korkotaso nousivat voimakkaasti. Toisella vuosineljänneksellä luottoriskimarginaalit laskivat ja sijoittajien luottamus palasi asteittain. Myös yrityslainojen vahva kysyntä tuki sijoitustuottoja toisella vuosineljänneksellä.

Suomen taloustilanne

Suomen talouden elpyminen käynnistyi loppuvuonna 2025. Alkuvuonna elpyminen on jatkunut jopa odotettua ripeämmin. Vuoden ensimmäisellä neljänneksellä Suomen bruttokansantuote kasvoi 0,9 % edellisneljänneksestä, mikä on Euroopan nopeimpien kasvulukujen joukossa. Tähän emme ole Suomessa tottuneet.

Ilahduttavaa on myös se, että kasvu on laaja-alaista. Julkiset puolustusinvestoinnit kirittivät osaltaan investointien kasvua, mutta myös yksityiset investoinnit ovat heräilemässä. Kotitaloudet ovat olleet varovaisia jo pitkään ja säästämisaste on ollut korkealla. Nyt myös yksityinen kulutus on kääntynyt kasvuun ja vaikuttaa siltä, että vaikka kuluttajien luottamus on yhä matalalla, ohjautuu tuloista aiempaa suurempi osa jälleen myös kulutukseen.

Yritysten luottamus on sen sijaan lähellä pitkän aikavälin keskiarvoa, eikä ole pahemmin muuttunut Iranin sodan syttymisen jälkeen. Elinkeinoelämän keskusliiton tuoreimman investointikyselyn mukaan vaikuttaisi myös siltä, että yritysten investoinnit ovat kasvussa. Konkurssien määrä on sen sijaan yhä korkealla.

Vuoden ensimmäisen neljänneksen luvuissa ei Iranin sodan vaikutukset vielä suuremmin näy. Mielenkiintoista onkin nähdä, kuinka paljon sota vaikuttaa talouden aktiviteettiin vuosineljänneksen jälkipuoliskolla. Erilaiset taloudesta saadut tilastot antavat viitteitä siitä, että Suomen talous on ainakin toistaiseksi kestänyt korkeammat energiahinnat varsin hyvin.

Asuntomarkkinat Suomessa

Vuonna 2025 asuntomarkkinat kasvoivat jo yli 10 prosenttia, mutta tämän vuoden alussa kauppamäärät kääntyivät selkeään laskuun laskien vastaavasti yli 10 prosenttia. Suurimmat asuntokauppaan negatiivisesti vaikuttaneet asiat ovat olleet geopoliittinen tilanne, alhainen kuluttajien luottamus sekä työllisyystilanne.

Pääkaupunkiseudulla kauppamäärien lasku on ollut hieman vähäisempää kuin muualla Suomessa. Suurissa kaupungeissa vähiten laskua on ollut Vantaalla ja eniten Oulussa.

Kysyntä on edelleen kohdistunut etenkin hyväkuntoisiin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä ja ensiasunnonostajien varovaisuudesta.

Valtion korkotukilainatakauksien määrä on ollut suuri jo muutaman vuoden, mikä on johtanut runsaaseen vuokra-asuntotuotantoon. Tästä syystä markkinoilla on paljon vapaita vuokra-asuntoja, mikä vähentää asuntosijoittajien mielenkiintoa ja aktiivisuutta.

Ennustamme tälle vuodelle kiinteistönvälittäjien tekemien vanhojen asuntojen kauppamäärän laskevan edelleen 2–4 prosenttia. Hintakehitysennusteemme mukaan vanhojen osakehuoneistojen keskimääräinen hinnanlasku on 2 prosenttia.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOS JA TASE

Säästöpankkiryhmän tunnusluvut

(1 000 euroa)	1–6/2026	1–12/2025 (Jatkuvat toiminnot)	1–6/2025 (Jatkuvat toiminnot)
Korkokate	118 642	244 527	124 457
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	202 228	392 261	201 029
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-137 774	-265 434	-127 174
Kulu-tuottosuhde	-68,1 %	-67,7 %	-63,3 %
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-4 862	-16 022	-8 876
Katsauskauden voitto/tappio	47 482	86 630	51 620
Taseen loppusumma	13 294 284	13 225 506	13 967 900
Oma pääoma	1 399 414	1 358 261	1 330 438
Oman pääoman tuotto %	6,9 %	6,6 %	8,0 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,7 %	0,6 %	0,7 %
Omavaraisuusaste %	10,5 %	10,3 %	9,5 %
Vakavaraisuussuhde %	22,8 %	22,7 %	21,7 %

Tuloskehitys (vertailutieto 1–6/2025)

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

Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja oli 59,6 (65,0) miljoonaa euroa ja tulos verojen jälkeen oli 47,5 (53,8) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 0,6 prosenttia ollen 202,2 (201,0) miljoonaa euroa. Korkokate oli 118,6 (124,5) miljoonaa euroa. Korkotuotot olivat 255,9 (266,5) miljoonaa euroa. Korkotuotot asiakkaiden lainoista ja saamisista oli 190,7 (210,6) miljoonaa euroa. Korkotuotot lainoista ja saamisista luottolaitoksilta oli 14,0 (17,7) miljoonaa euroa. Korkokulut laskivat 137,3 (142,1) miljoonaan euroon. Korkoriskin hallinnassa käytettävien johdannaisten korkokulut laskivat 50,9 (53,1) miljoonaan euroon. Korkokulut liikkeeseen lasketuista velkakirjoista oli 48,7 (43,3) miljoonaa euroa. Korkokulut veloista asiakkaille oli 34,1 (40,5) miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 69,3 (63,1) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot olivat 76,3 (70,3) miljoonaa euroa. Maksuliikennepalkkiot olivat 29,1 (26,6) miljoonaa euroa. Rahastoista saadut palkkiot olivat 18,7 (21,2) miljoonaa euroa ja luotonannon palkkiot olivat 11,0 (9,8) miljoonaa euroa. Palkkiokulut laskivat 7,0 (7,2) miljoonaan euroon.

Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 7,2 (4,9) miljoonaa euroa. Käypään arvoon tulosvaikuttei-sesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 8,5 (5,7) miljoonaa euroa sisältäen suojaus-laskennan nettotuloksen 8,2 (4,1) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 7,1 (8,5) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin on kirjattu VTS-rahastosta katettu talletussuojamaksu 1,2 (0,8) miljoonaa euroa. Vastaava kulu on kirjattu liiketoiminnan muihin kuluihin.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut kasvoivat 8,3 prosenttia 137,8 (127,2) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut kasvoivat 7,9 prosenttia ja olivat 62,0 (57,4) miljoonaa euroa. Henkilöstön määrä

30.6.2026 oli 1 527 (Jatkuvat toiminnot 1 433). Muut liiketoiminnan kulut olivat 11,6 (11,1) miljoonaa euroa. Muut hallintokulut olivat 24,5 (23,3) miljoonaa euroa. ICT-kulut olivat 32,8 (27,8) miljoonaa euroa. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 6,9 (7,5) miljoonaa euroa.

Talletussuojamaksu oli 1,2 (0,8) miljoonaa euroa. EU:n yhteinen kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB) on ilmoittanut, ettei se kerää vakausmaksuja vuodelta 2026. Vastaavasti vakausmaksuja ei peritty myöskään vuonna 2025.

Ryhmän kulu-tuottosuhde oli 68,1 (63,3) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 4,9 (8,9) miljoonaa euroa ja ne sisältävät asiakkaille myönnettyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset. Katsauskaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pienensi arvonalentumisia 6,4 miljoonalla eurolla. Katsauskaudella toteutuneet nettoluottotappiot olivat yhteensä 11,2 (4,4) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

Tase ja rahoitus (Vertailutieto 31.12.2025)

Säästöpankkiryhmän tase oli kauden lopulla 13,3 (13,2) miljardia euroa.

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 10,7 (10,5) miljardia euroa, jossa oli kasvua 1,7 prosenttia. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 132,8 (160,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 1 064,5 (970,3) miljoonaa euroa. Käteiset varat olivat 1,1 (1,3) miljardia euroa. Säästöpankkiryhmän velat asiakkaille pysyivät vertailukauden tasolla ollen 7,3 (7,2) miljardia euroa. Velat luottolaitoksille olivat 319,7 (344,6) miljoonaa euroa. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 4,0 (4,0) miljardia euroa.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli 1,4 (1,4) miljardia euroa. Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta oli 0,2 (0,2) miljoonaa euroa. Muihin laajan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvon muutos oli tilikaudella 2,6 (8,9) miljoonaa euroa.

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

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

Taseen odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä lainoista ja saamisista oli kauden lopussa 61,6 (67,6) miljoonaa euroa, eli 0,53 (0,60) prosenttia lainoista ja saamisista.

Säästöpankkiryhmän järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla ollen 2,9 (2,9) prosenttia lainoista ja saamisista.

Säästöpankkiryhmän rahoitusasema ja maksuvalmius on vahva. Säästöpankkiryhmän LCR-suhdeluku oli 229 prosenttia ja NSFR-suhdeluku oli 129 prosenttia katsauskauden lopussa.

Liiketoiminnan kehitys

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastyytyväisyys ja asiakaskokemus on ollut koko alkuvuoden 2026 erittäin hyvää. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositteluindeksi (NPS) oli korkea 86,1 ja siinä on hienoista kasvua vuoteen 2025. NPS-luku kertoo asiakaskohtaamistemme korkeasta laadusta. Mittaustulokset kertovat oikeasta suunnasta kohti strategista tavoitettamme, alan parasta palvelua.

Säästöpankkiryhmän ja Fennian yhteistyö on jatkunut tiiviinä Sp-Henkivakuutus Oy:n myynnin jälkeen. Säästöpankkiryhmä myi Sp-Henkivakuutus Oy:n koko osakekannan Henki-Fennialle 2025. Kauppa toteuttaa Säästöpankkiryhmän uutta ryhmästrategiaa. Yhteistyötä on laajennettu vakuutusvinkkauksen piiriin, joka on aloitettu huhtikuussa 2026.

Säästöpankkiryhmän 2023 käynnistyneen digitalisaatiohankkeen työ on jatkunut vuonna 2026 tiiviisti. Markkinoinnin automaation työkaluja on jo käytössä ja seuraavassa vaiheessa käyttöönotto koskee asiakkuudenhallinnan kokonaisuutta. Asiakkuudenhallinnan kokonaisuus tuo sujuvuutta asiakkaiden asiointiin ja tehostaa työtä pankeissa. Seuraavien kahden vuoden aikana uudistamme asiakkuudenhallinnan lisäksi myös rahoitusprosessia ja -järjestelmiämme, pyrkien tuomaan sujuvuutta asiakkaillemme.

Säästöpankin palveluja laajasti käyttävien ja asiointinsa Säästöpankkiin keskittäneiden henkilöasiakkaiden määrä kasvoi alkuvuoden aikana 0,6 prosenttia. Vuoteen 2026 lähdettiin asuntomarkkinan kannalta jo toiveikkaissa merkeissä. Alkuvuodesta 2026 asuntokaupan tilanne näytti piristymisen merkkejä, mutta geopoliittinen epävarmuus näkyy asuntolainakannan heikkona kehityksenä. Henkilöasiakkaiden lainakanta kasvoi alkuvuoden 2026 aikana vain 0,5 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskasvu oli samaan aikaan 2,4 prosenttia.

Säästöpankkiryhmä vahvisti asemaansa pienten ja keskisuurten yritysten kumppanina myös alkuvuonna 2026. Vaikeasta markkinatilanteesta huolimatta yritysluottokanta kasvoi 3,8 prosenttia 3,6 miljardiin euroon.

Pitkään jatkunut heikko taloustilanne kuitenkin näkyi erityisesti yritysten tili- ja talletusvarojen heikossa kehityksessä. Alkuvuonna yritysten tili- ja talletusvarat Säästöpankkiryhmän pankeissa kasvoivat siitä huolimatta maltillisesti 1,4 %. Säästöpankkiryhmän yritysasiakkaiden häiriöluottojen määrä säilyi edelleen melko alhaisella tasolla.

Kuten henkilöasiakasliiketoiminnassakin, kehityspanostukset ovat yritysasiakasliiketoiminnassa kohdentuneet erityisesti Säästöpankkiryhmän digitalisaatiohankkeeseen, jonka myötä rahoitus- ja asiakkuudenhallinnan järjestelmät uudistetaan.

Yritysasiakasliiketoiminnan asiakastyytyväisyys on ollut alkuvuonna tuttuun tapaan korkealla tasolla, josta kertoo asiakaskohtaamisten NPS-luku 89,5. Osana brändiuudistusta ja tavoitetta kohti alan parasta palvelua, Säästöpankkiryhmä järjesti alkuvuonna Jaajo Linnonmaan kanssa yritysworkshopin. Workshopin tavoitteena oli tunnistaa eri toimialoilla toimivien yritysasiakkaiden tarpeita ja odotuksia pankkisuhteelle.

Säästöpankit tarjoavat kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilöasiakkaille kuin yritysasiakkaille. Säästöpankin ydintehtävä on säästäväisyyden edistäminen ja olemmekin jatkaneet määrätietoista työtä alkuvuoden 2026 aikana, joilla olemme helpottaneet ja madaltaneet asiakkaidemme säästämisen aloittamisen kynnystä.

Alkuvuoden 2026 aikana yhä useampi Säästöpankin asiakas aloitti rahasto- tai vakuutussäästämisen. Uusia jatkuvia rahastosäästösopimuksia avattiin 19,7 prosenttia enemmän, kuin vertailukautena. Jatkuvista rahastosäästösopimuksista 29,6 prosenttia tehtiin itsepalveluna sähköisiä asiointikanavia käyttäen, jossa on selkeää kasvua vertailukauteen nähden.

Palveluidemme laaja-alainen kehittäminen jatkui myös alkuvuoden 2026 aikana. Jatkoimme muun muassa Säästöpankkien yksityispankkipalveluiden uudistamista. Varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkaillemme tarkoitettu yksityispankkipalvelumme on kasvanut merkittävästi ja asiakkaidemme tyytyväisyys palveluun on ollut erinomaisella tasolla. Yksityispankkiasiakkaiden määrä kasvoi yli 16 prosenttia alkuvuoden 2026 aikana.

Säästöpankkien varallisuudenhoidon palveluiden nettomyynti Sp-Rahastoyhtiön rahastoihin ja vakuutussäästämisen tuotteisiin olivat tarkastelujaksolla 102,0 miljoonaa euroa. Nettomyynti laski 22,6 prosenttia suhteessa vertailukauteen.

Säästöpankkien hallinnoitavat asiakasvarat (pl. talletukset) kehittyivät tarkastelukaudella positiivisesti, kasvua oli 7,1 prosenttia. Hallinnoitaviin varoihin lasketaan asiakkaiden rahasto- ja vakuutussäästöt sekä arvopaperisäilytyksen varat. Tarkastelukauden lopussa hallinnoitavien asiakasvarojen määrä oli 4,57 miljardia euroa.

Sp-Rahastoyhtiön markkinaosuus kotimaisten rahastoyhtiöiden joukossa oli tarkastelukauden lopussa 3,1 prosenttia (31.12.2025: 3,0 prosenttia). Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat kasvoivat 12,4 prosenttia ja olivat tarkastelukauden lopussa 6,8 miljardia euroa.

Nettomerkinnät Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat 488,1 miljoonaa euroa. Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 1,9 prosenttia. Rahastoissa oli tarkastelukauden lopussa 303 646 osuudenomistajaa. Osuudenomistajien määrällä mitattuna Sp-Rahastoyhtiö on Suomen neljänneksi suurin rahastoyhtiö. Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi 25 sijoitusrahastoa ja 7 erikoissijoitusrahastoa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Vakavaraisuus (vertailutieto 31.12.2025)

Vuoden 2026 kesäkuun lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat lähes kokonaan ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 285,9 (1 256,2) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 284,4 (1 254,4) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 1,4 (1,7) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 649,3 (5 531,3) miljoonaa euroa, eli 2,1 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa.

Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 22,8 (22,7) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 22,7 (22,7) prosenttia. Katsauskaudella omia varoja vahvisti ensi sijassa tilikauden voitto.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 735,3 (720,2) 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, %

30.6.2026	Vähimmäis-vaade	Pilari 2 (SREP)-lisä-pääoma-vaade	Kiinteä lisäpääoma-vaade	Vasta-syklinen pääoma-puskuri	Järjestelmä-riskipuskuri	Yhteen-laskettu pääoma-vaade
CET1	4,50	0,84	2,50	0,02	1,00	8,86
AT1	1,50	0,28				1,78
T2	2,00	0,38				2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	0,02	1,00	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 2026 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 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennan pääerät

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 395 150	1 350 124
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-110 718	-95 690
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 284 431	1 254 434
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 284 431	1 254 434
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 430	1 745
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1 430	1 745
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 285 861	1 256 179
Riskipainotetut erät yhteensä	5 649 321	5 531 347
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	4 999 841	4 883 309
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	17 358	15 916
josta operatiivisen riskin osuus	632 122	632 122
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,74 %	22,68 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,74 %	22,68 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,76 %	22,71 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 285 861	1 256 179
Pääomavaatimus yhteensä*	735 270	720 198
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	84 740	82 970
Pääomapuskuri	550 591	535 981

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,5 (9,4) prosenttia ylittäen sitovan 3 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisastetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymä seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Ensisijainen pääoma	1 284 431	1 254 434
Vastuiden kokonaismäärä	13 480 452	13 380 826
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,5 %	9,4 %

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa maaliskuussa 2026 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaatimus tuli voimaan päätöksen asettamishetkestä lähtien. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 21,77 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 7,84 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,79 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,94 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. 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. Riski-alueittaisia 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.

MUU KUIN TALOUDELLINEN RAPORTOINTI

Vastuullisuus osana strategiaamme

Vastuullisuus on tärkeä osa yli 200-vuotista säästöpankkiaatetta, arvopohjaamme ja strategiaamme. Vastuullisuus tukee kilpailukykyämme ja arvonluontia monipuolisesti sidosryhmillemme. Säästöpankkiryhmällä on vuonna 2024 luotu vastuullisuusstrategia strategiakaudelle 2024–2030. Vastuullisuusstrategiamme pääteemat ovat asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi, asiakkaiden turvallinen asiointi, työyhteisön hyvinvointi ja yhdenvertaisuus, ympäristö ja ilmasto sekä hyvä hallintotapa. Vastuullisuusstrategiassa pääteemoille on asetettu tavoitteet ja mittarit, ja strategia on luotu yhdessä Säästöpankkiryhmän sisäisten sidosryhmien ja hallinnon kanssa.

Säästöpankkiryhmän työntekijöistä koostuva työryhmä loi vuoden 2025 aikana Säästöpankkiryhmän DEI-periaatteet, joilla edistämme ja vahvistamme monimuotoisuutta, yhdenvertaisuutta ja osallisuutta henkilöstömme parissa. Keväällä 2026 Säästöpankkiryhmässä käytiin DEI-keskusteluja osana henkilöstökyselyn tulosten purkua, jotta monimuotoisuuden, yhdenvertaisuuden ja mukaan ottamisen periaatteita vahvistetaan arjessa tiimeissä ja työyhteisöissä.

Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi

Asiakkaiden ja paikallisyhteisöjen taloudellinen hyvinvointi on vastuullisuusstrategiamme keskeinen teema. Järjestimme keväällä 2026 alueellisia tapahtumia eri puolilla Suomea: kävimme esimerkiksi puhumassa kouluissa säästämisestä ja sijoittamisesta, osallistuimme toritapahtumiin ja messuille sekä järjestimme infotapahtumia yrittäjille.

Lisäksi kevään aikana toteutimme jälleen vuosittaisen Hyviä tekoja -kampanjan, jossa asiakkaamme saivat ehdottaa ja äänestää paikallisia tahoja, jotka ansaitsevat toiminnalleen rahallista tukea. Kampanja keräsi paljon ehdotuksia ja ääniä, jotka tukevat paikallisia Säästöpankkeja lahjoituskohteiden valinnassa. Säästöpankit tekivät kampanjan puitteissa lahjoituksia läpi vuoden.

Asiakkaiden turvallinen asiointi edelleen ajankohtaista

Asiakkaiden asioinnin sekä asiakkaiden tietojen turvallisuus on edellytys luottamukselle, joka on pankkitoiminnan perusta. Seuraamme jatkuvasti asiakkaisiin kohdistuvia väärinkäytöksiä ja varoitamme niistä asiakkaitamme sekä kehitämme asioinnin turvallisuutta palveluissamme. Järjestimme keväällä asiakkaillemme webinaarin verkkohuijauksista, niiden tunnistamisesta sekä turvallisen digiasioinnin käytännöistä.

Vuonna 2025 määrittelimme asioinnin turvallisuuden kokemusta koskevan mittarin ja siihen liittyvän tavoitetason. Vuoden 2026 aikana keskitymme mittarin kehityksen seurantaan ja tavoitteen saavuttamisen edistämiseen.

Vastuullinen liiketoiminta

Säästöpankkiryhmä jatkaa vastuullisuuden integroimista liiketoimintaan ja vuoropuhelun kehittämistä sidosryhmiemme kanssa. Säästöpankkiryhmällä on käytössä vastuullisen ja kestävän luotonannon periaatteet, joita sovelletaan lainaamistoimintaan yhdessä ryhmän vastuullisuusstrategian ja muiden lainaamisen ohjeistusten kanssa.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista 90 % on ns. vaalean vihreitä EU:n tiedonantoasetuksen artikla 8 mukaisia, eli rahastoja, jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimassa sijoitustoiminnassa sekä yhteenliittymän rahoitustoiminnassa otetaan myös huomioon kestävyystekijöitä ja -riskejä. Lisäksi Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimassa sijoitustoiminnassa huomioidaan pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin.

Maatalous on meille tärkeä toimiala, sillä sen kestävyys ja huoltovarmuuden turvaaminen ovat suomalaisen yhteiskunnan kannalta keskeisiä, ja maatalouden rahoitus on myös tärkeä osa liiketoimintaamme. Vuonna 2026 kehitämme yhdessä yhteistyökumppaneidemme, viljelijöiden,

elintarvikealan yritysten ja Baltic Sea Action Groupin, kanssa rahoituksen uudistavan viljelyn kannustimen, joka myös rahoituksen ehdoilla kannustaa viljelijää siirtymään uudistavaan viljelyyn. Uudistavan viljelyn menetelmillä pyritään parantamaan maaperän kasvukuntoa, hiilensidontaa ja maatilan taloudellista kannattavuutta sekä estämään luonnon köyhtymistä.

ESG-riskit ja ilmastonmuutoksen hillinnän siirtymäsuunnitelma

Säästöpankkiryhmä on päivittänyt kevään aikana ESG-riskien olennaisuusanalyysin. Olennaisissa ESG-riskeissä ei tapahtunut muutosta vertailukauteen verrattuna. ESG-riskienhallintatoimenpiteiden integrointi liiketoimintaan ja riskienhallintaan etenee suunnitellusti.

Vuoden 2026 ensimmäisellä puoliskolla hyväksyimme Säästöpankkiryhmän oman toiminnan ilmasto-ohjelman, joka kokoaa yhteen konkreettisia suosituksia oman toimintamme päästöjen vähentämiseksi erityisesti sähkön, lämmityksen ja jäähdytyksen sekä ajoneuvojen osalta. Ohjelma keskittyy oman toimintamme Scope 1 ja 2 päästöihin, joille on asetettu vähennystavoitteet vuonna 2025 hyväksytyssä ilmastonmuutoksen hillinnän siirtymäsuunnitelmassamme. Luotonannon ja sijoittamisen osalta jatkamme päästölaskennan tulosten analysointia sekä arvioimme ja kehitämme toimenpiteitä päästöjen vähentämiseksi. Työssä hyödynnämme laskennan tuottamaa tietoa keskeisten päästölähteiden tunnistamiseen ja vaikuttavimpien toimenpiteiden kohdentamiseen.

Kestävyysraportointi

Julkaisimme keväällä 2026 toisen kestävyysraporttimme kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) mukaisesti vuoden 2025 tiedoista. Raportointikokonaisuus toteutettiin vakiintuneiden prosessien pohjalta, ja kevään aikana painopiste oli raportoinnin sujuvassa toteutuksessa sekä raportointikäytäntöjen ylläpidossa.

Seuraamme aktiivisesti kestävyysraportointia koskevan sääntelyn kehitystä ja erityisesti eurooppalaisten kestävyysraportointistandardien (ESRS) uudistumista.

LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global rating vahvisti 10.6.2026 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 12.3.2026 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 Timo Saraketo (Aito Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Peter Storsjö (Tammisaaren Säästöpankki Oy) 12.3.2026 asti ja 12.3.2026 alkaen Kaisa Vasama-Kokko (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) sekä Valtteri Simola (Helmi Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja) 12.3.2026 asti ja 12.3.2026 alkaen Kennet Kronman (Koivulahden Säästöpankki Oy, hallituksen puheenjohtaja). Hallintoneuvoston jäsenet ovat säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäseninä ovat 1.1.–30.6.2026 toimineet seuraavat henkilöt:

Puheenjohtaja Robin Lindahl (Säästöpankeista riippumaton),
varapuheenjohtaja Heikki Paasonen (Säästöpankki Optia Oy),
jäsen Pirkko Ahonen (Aito Säästöpankki Oy) 12.3.2026 saakka,
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) 12.3.2026 saakka,
jäsen Simo Leisti (Säästöpankeista riippumaton),
jäsen Veli-Pekka Mattila (Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy) 12.3.2026 saakka,
jäsen Lauri Kalpala (Lammin Säästöpankki) 12.3.2026 alkaen,
jäsen Annamari Malm (Avain Säästöpankki) 12.3.2026 alkaen ja
jäsen Heini Piitulainen (Aito Säästöpankki Oy) 12.3.2026 alkaen.

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäsenet valittiin Säästöpankkiliitto osk:n varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 12.3.2026 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 12.3.2026 Keskusyhteisön tilintarkastajaksi valittiin Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Mikko Kylliäinen.

OLENNAISET TAPAHTUMAT PUOLIVUOSIKATSAUSPÄIVÄN JÄLKEEN

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

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Iranin sota on heikentänyt niin maailmantalouden kuin Suomen talouden kasvunäkymiä. Ratkaisevaa on se, pitääkö suunniteltu rauha ja aukeaako Hormuzinsalmi pysyvämmin. Toisaalta Suomen talouden alkuvuoden odotettua parempi kehitys antaa pontta sille, että tuoreimmissa ennusteissa Suomen kasvunäkymiä on jopa nostettu viime aikoina.

Kotitalouksien ostovoima on ollut kasvussa jo jonkin aikaa, ja hiljalleen tuloista myös aiempaa suurempi osa ohjautuu kulutukseen. Yksityinen kulutus onkin kasvussa. Toisaalta työttömyys on korkealla ja työmarkkinoiden elpymistä saadaan odottaa vielä tovi, ja se pitää osaltaan kotitaloudet varovaisina. Etenkin suurempia investointeja, kuten asuntoja, tehdään yhä varoen. Asuntomarkkinoiden merkittävämpää elpymistä ei ole vielä nähtävissä.

Vihreä siirtymä ja puolustuksen vahvistaminen ovat piristäneet investointeja ja tämän myönteisen kehityksen odotetaan jatkuvan. Asuinrakentaminen on kuitenkin yhä vaisua ja myönnettyjen rakennuslupien määrä matalalla.

Kokonaisuutena Suomen talous on elpymisen uralla ja jos Iranin sodan rauha pitää, voi kasvu hyvinkin kiihtyä ensi vuonna.

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.

Tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2026

Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Korkotuotot	3	255 944	266 515
Korkokulut	3	-137 301	-142 058
Korkokate	3	118 642	124 457
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	4	69 267	63 136
Sijoitustoiminnan nettotuotot	5	7 218	4 914
Liiketoiminnan muut tuotot		7 100	8 521
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		202 228	201 029
Henkilöstökulut		-61 970	-57 436
Liiketoiminnan muut kulut		-68 949	-62 283
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-6 855	-7 456
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-137 774	-127 174
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	5	-4 862	-8 876
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		4	17
Tulos ennen veroja		59 595	64 995
Tuloverot		-12 113	-13 376
Katsauskauden tulos, jatkuvat toiminnot		47 482	51 620
Katsauskauden tulos, Lopetetut toiminnot	12		2 145
Katsauskauden tulos		47 482	53 765
Jakautuminen:			
Omistajien osuus tuloksesta		47 476	53 765
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta		7	
Yhteensä		47 482	53 765

Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Katsauskauden tulos	47 482	53 765
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	2 550	5 592
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	-510	-1 118
Yhteensä	2 040	4 474
Laaja tulos	49 522	58 239
Jakautuminen:		
Omistajien osuus laajasta tuloksesta	49 516	58 239
Määräysvallattomien omistajien osuus laajasta tuloksesta	7	
Yhteensä	49 522	58 239

Säästöpankkiryhmän tase

Vastaavaa (1 000 euroa)	Liite	30.6.2026	31.12.2025
Varat			
Käteiset varat		1 092 946	1 280 957
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5	132 769	160 101
Lainat ja saamiset asiakkailta	5	10 724 473	10 549 143
Johdannaiset	8	7 405	16 903
Sijoitusomaisuus	5	1 064 485	970 323
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä		157	153
Aineelliset hyödykkeet		35 564	37 385
Aineettomat hyödykkeet		100 764	86 621
Verosaamiset		18 564	19 928
Muut varat		117 158	103 992
Varat yhteensä		13 294 284	13 225 506

Vastattavaa (1 000 euroa)	Liite	30.6.2026	31.12.2025
Velat			
Velat luottolaitoksille	6	319 718	344 574
Velat asiakkaille	6	7 263 752	7 163 384
Johdannaiset	8	84 322	91 414
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	6	3 982 538	4 022 671
Velat, joilla on huonompi etuoikeus		3 173	3 173
Verovelat		65 478	63 879
Varaukset ja muut velat		175 888	178 150
Velat yhteensä		11 894 870	11 867 245
Oma pääoma			
Peruspääoma		40 217	40 217
Kantarahasto		46 202	46 202
Rahastot		532 240	530 303
Kertyneet voittovarat		780 510	741 300
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä		1 399 169	1 358 023
Määräysvallattomien omistajien osuus		245	239
Oma pääoma yhteensä		1 399 414	1 358 261
Velat ja oma pääoma yhteensä		13 294 284	13 225 506

Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Liiketoiminnan rahavirta		
Katsauskauden jatkuvien toimintojen tulos	47 482	51 620
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	16 072	26 160
Maksetut tuloverot	-9 726	-15 998
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	53 828	61 782
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-255 668	-452 839
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	3 895	-186
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	-36 150	-20 439
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat rahoitus-varat	-9 951	875
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintamenoon	-55 403	-191 651
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	32 361	3 813
Lainat ja saamiset asiakkailta	-177 554	-243 584
Muut varat	-12 866	-1 666
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	46 841	-16 196
Velat luottolaitoksille	-24 251	-112 745
Velat asiakkaille	103 127	227 094
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	-30 900	-110 606
Muut velat	-1 136	-19 939
Lopetetuista toiminnoista		2 835
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-154 999	-404 418
Investointien rahavirta		
Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset (-) ja vähennykset (+)	-47	-1 956
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-19 468	-22 161
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	653	408
Lopetetuista toiminnoista		-19
Investointien rahavirta yhteensä	-18 862	-23 729

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2026	1.1.–30.6.2025
Rahoituksen rahavirta		
Peruspääoman lisäykset		367
Voitonjako	-8 684	-8 937
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-8 684	-8 570
Rahavarojen muutos	-182 545	-436 716
Rahavarat tilikauden alussa	1 304 918	1 493 100
Rahavarat katsauskauden lopussa	1 122 373	1 056 384
Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	1 092 946	1 032 435
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	29 427	23 948
Rahavarat yhteensä	1 122 373	1 056 384
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Arvonalentumiset rahoitusvaroista	4 862	8 876
Käyvän arvon muutokset	-8 221	-4 125
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteisteistöistä sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	7 817	7 852
Osakkuusyhtiöiden tulosvaikutus	-4	-17
Tuloverot	7 326	11 149
Muut oikaisut	-494	198
Laskennallisten verojen muutos	4 787	2 227
Yhteensä	16 072	26 160
Saadut korot	243 560	270 624
Maksetut korot	123 794	150 556
Saadut osingot	509	692

Säästöpankkiryhmän 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	Voittovarat	Säästöpankki-ryhmän omis-tajien osuus yhteensä	Määräys-vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
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									53 765	53 765		53 765
Muut laajan tuloksen erät				4 474				4 474		4 474		4 474
Laaja tulos yhteensä				4 474				4 474	53 765	58 239		58 239
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-8 937	-8 937		-8 937
Kantarahastoanti		367								367		367
Siirrot erien välillä	77						-3 384	-3 384		-3 307		-3 307
Muut muutokset							2 738	2 738	-1 644	1 094	-920	174
Oma pääoma yhteensä 30.6.2025	40 217	46 202	491 803	-11 108		14 704	33 764	529 164	714 622	1 330 205	233	1 330 438
Oma pääoma 1.1.2026	40 217	46 202	491 803	-9 969		14 704	33 765	530 303	741 300	1 358 023	239	1 358 261
Laaja tulos												
Kauden voitto									47 476	47 476	7	47 482
Muut laajan tuloksen erät				2 040				2 040		2 040		2 040
Laaja tulos yhteensä				2 040		0	0	2 040	47 476	49 516	7	49 522
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-8 684	-8 684		-8 684
Kantarahastoanti												
Siirrot erien välillä				-103				-103	103			
Muut muutokset									315	315		315
Oma pääoma yhteensä 30.6.2026	40 217	46 202	491 803	-8 032		14 704	33 765	532 240	780 510	1 399 169	245	1 399 414

LIITETIEDOT

LIITE 1. KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄSTÄ

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus.

Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasioinnin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Rahastoyhtiö Oy ja Säästöpankkipalvelut 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. LAATIMISPERIAATTEET

1. Yleistä

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2026 on laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti. Tilinpäätöksen 2025 liitetiedoista löytyy noudatetut laatimisperiaatteet kokonaisuudessaan.

Puolivuosikatsausta ei ole tilintarkastettu.

Säästöpankkiryhmän puolivuosikatsaus laaditaan euroina, joka on Säästöpankkiryhmän kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta. Puolivuosikatsaus esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole mainittu.

2. Merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin sisältyvät keskeiset epävarmuustekijät

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

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

Puolivuosikatsauksessa 30.6.2026 merkittävin johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut heikko taloustilanne. Edellä mainitun tekijän vaikutusten arviointiin liittyy huomattavaa epävarmuutta, joka vaikuttaa erityisesti rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittäminen

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

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

Säästöpankkiryhmä käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen mallipe-rusteista 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.

Puolivuosikatsauksen laatimishetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohden-tuneet 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 luottoriskiin. 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.

Käypien arvojen määrittäminen

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

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

Johdon harkintaa edellytetään tilanteessa, jossa käypää arvoa koskevaa hintatietoa ei ole saatavissa markkinoilta, ja rahoitusinstrumentin käypä arvo on määritettävä arvostusmenetelmän avulla. Tällaisissa tilanteissa käypien arvojen määrittämisessä käytettävät arvostusmenetelmät ja niissä käytettävät syöttötiedot perustuvat johdon arvioon koskien kyseisten instrumenttien arvostamisessa käytettäviä markkinakäytänteitä.

3. Tulevat muutokset – IFRS 18 standardin käyttöönotto

International Accounting Standards Board (IASB) julkaisi huhtikuussa 2024 uuden IFRS 18 -tilinpäätösstandardin, joka koskee tilinpäätöksen esittämistä ja tilinpäätöksessä annettavia tietoja. IFRS 18 korvaa nykyisen IAS 1 -standardin, ja sitä sovelletaan 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla raportointikausilla takautuvasti myös vertailutietoihin.

IFRS 18 ei muuta tilinpäätöksen erien kirjaamis- tai arvostamisperiaatteita, mutta se tuo muutoksia erityisesti tuloslaskelman esittämiseen. Standardi määrittelee vaatimukset taloudellisen tuloksen esittämiselle ja korostaa aiempaa selkeämpää tuloslaskelman rakennetta, jossa käytetään standardin määrittämiä välisummia sekä tuloslaskelman erien ryhmittelyä.

Säästöpankkiryhmä arvioi parhaillaan tuloslaskelman erien luokittelua IFRS 18:n mukaisiin ryhmiin. Tämänhetkisen arvion mukaan valtaosa tuloslaskelman eristä luokitellaan liiketoiminnan ryhmään. Lisäksi tarkastellaan taloudellisen informaation yhdistämis- ja erittelyperiaatteita tuloslaskelmassa ja taseessa.

Koska IFRS 18 ei muuta Säästöpankkiryhmän kirjaus- tai arvostamisperiaatteita, standardin ei odoteta vaikuttavan olennaisesti Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan, tulokseen tai omaan pääomaan.

LIITE 3. 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 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)	1–6/2026	1–6/2025
Korkotuotot		
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	4 187	2 481
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	13 951	17 670
Lainoista ja saamisista asiakkailta	190 656	210 643
Saamistodistuksista	384	534
Yhteensä	209 178	231 328
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	6 011	4 875
Saamistodistuksista	422	561
Yhteensä	6 433	5 435
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista		
Saamistodistuksista	62	99
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	40 271	29 653
Yhteensä	40 333	29 752
Korkotuotot yhteensä	255 944	266 515

(1 000 euroa)	1–6/2026	1–6/2025
Korkokulut		
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusveloista		
Veloista luottolaitoksille	-3 472	-5 141
Veloista asiakkaille	-34 138	-40 493
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-48 714	-43 305
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-37	-60
Yhteensä	-86 360	-88 999
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusveloista		
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-50 941	-53 059
Yhteensä	-50 941	-53 059
Korkokulut yhteensä	-137 301	-142 058
Korkokate	118 642	124 457

LIITE 4. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

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

Palkkiotuotot koostuvat pääosin 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 suoritevelvoitteet täyttyvät palkkion luonteen mukaisesti joko ajan kuluessa tai yhtenä ajankohtana.

Luotonannon, takausten ja rahastojen palkkioiden suoritevelvoitteet täyttyvät pääosin ajan kuluessa, muiden palkkioiden yhtenä ajankohtana. Palkkiot peritään asiakkaalta kuukausittain tai palvelun suorittamisen jälkeen sopimusehtojen mukaisesti. Rahastojen ja omaisuudenhoidon palkkiot sisältävät tuottoperusteisia palkkioita, jotka on sidottu sijoitustoiminnan menestykseen. Tuottoperusteiset palkkiot tuloutetaan vasta, kun sijoitustoiminnan menestystä mittaavat kriteerit on täytetty erittäin todennäköisesti.

Palkkiokulut kirjataan suoriteperusteisesti.

(1 000 euroa)	1–6/2026	1–6/2025
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	10 979	9 810
Talletuksista	108	125
Maksuliikenteestä	29 092	26 647
Arvopapereiden välittämisestä	1 960	1 886
Rahastoista	18 655	21 171
Omaisuudenhoidosta	2 455	1 583
Lainopillisista tehtävistä	2 755	2 745
Arvopaperien säilytyspalkkiot	593	611
Vakuutusten välityksestä	7 095	802
Takauksista	1 125	1 357
Muista	1 463	3 577
Yhteensä	76 281	70 315
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	-2 025	-2 244
Arvopapereista	-482	-364
Rahastoista		-129
Omaisuudenhoidosta	-647	-706
Muista*	-3 860	-3 736
Yhteensä	-7 014	-7 179
Palkkiotuoto ja kulut, netto	69 267	63 136

* josta merkittävimpänä maksujenvälityspalkkiokulut 1 810 tuhatta euroa (1 580 tuhatta euroa) sekä pankkiautomaattien yhteiskäyttökulut 977 tuhatta euroa (993 tuhatta euroa).

LIITE 5. LAINAT JA SAAMISET

5.1 LAINAT JA SAAMISET LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA ASIAKKAILTA

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta luokitellaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenoon arvostettaviksi, jolloin niille lasketaan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä. Alla olevassa taulukossa on esitetty lainojen ja saamisten bruttoarvo, odotettavissa olevia luottotappoita koskeva vähennyserä ja taseravo tuotetyypeittäin.

LAINAT JA SAAMISET

30.6.2026 (1 000 euroa)	Ei arvon-alennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luotto-tappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	132 824	-55	132 769
Yhteensä	132 824	-55	132 769
Lainat ja saamiset asiakkailta tuotteitain			
Käytetyt tililuotot	103 785	-2 434	101 351
Lainat	9 919 566	-48 715	9 870 850
Korkotukilainat	587 084	-1 104	585 980
Luottokortti- ja kulutusluottosaamiset	172 880	-7 140	165 741
Takaussaamiset	811	-259	551
Yhteensä	10 784 125	-59 652	10 724 473
Lainat ja saamiset yhteensä	10 916 949	-59 707	10 857 242

LAINAT JA SAAMISET

31.12.2025 (1 000 euroa)	Ei arvon-alennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luotto-tappiot (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 tuotteitain			
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

5.2 SIJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	630 479	592 461
Osakkeet ja osuudet	2 551	2 582
Yhteensä	633 031	595 043
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	2 520	4 544
Osakkeet ja osuudet	38 028	39 860
Yhteensä	40 548	44 405

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat		
Talletukset ja muut sijoitukset	590	585
Saamistodistukset	378 987	318 101
Odotettavissa olevat luottotappiot	-207	-135
Yhteensä	379 369	318 550
Sijoituskiinteistöt	11 537	12 325
Sijoitusomaisuus yhteensä	1 064 485	970 323

ERITTELY LIIKKEESEENLASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

30.6.2026 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	335 797	526	161 861	498 184
Muilta	294 682	29 777	216 918	541 377
Muut				
Muilta	2 590	10 207	590	13 387
Yhteensä	633 070	40 509	379 369	1 052 948

31.12.2025 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	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

5.3 ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

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

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

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappion aiheuttava tapahtuma toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.

- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappion aiheuttava tapahtuma toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappion aiheuttava tapahtuma toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Viereisessä taulukossa on esitetty odotettavissa olevien luottotappoiden laskennan kohteena olevat rahoitusvarat arvonalentumisvaiheittan jaoteltuna sijoitusomaisuuteen, lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 30.6.2026				
Sijoitusomaisuus	1 024 910	2 338	2 000	1 029 248
Lainat ja saamiset	9 454 516	1 027 458	298 870	10 780 844
Taseen ulkopuoliset erät	805 675	29 076	4 317	839 067
Yhteensä	11 285 101	1 058 871	305 187	12 649 158

(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

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

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun kynnysarvot ylittävä maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnysarvot ylittyvät.

- Lainanhoitojousto: jos sopimus ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

- Maksukyvyttömyysmerkintä: jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

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

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

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

(1 000 euroa)	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassaoloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassaoloajan ECL	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2026	3 106	15 133	49 326	67 564
Siirto vaiheeseen 1	363	-2 204	-374	-2 214
Siirto vaiheeseen 2	-559	4 620	-2 506	1 554
Siirto vaiheeseen 3	-63	-3 258	7 522	4 201
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	2 254	213	1 120	3 587
Erääntymiset ja lyhennykset	-356	-1 558	-2 461	-4 375
Toteutuneet luottotappiot			-9 821	-9 821
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			352	352
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-1 342	-1 453	3 558	763
ECL:n nettomuutos	296	-3 639	-2 609	-5 951
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2026	3 402	11 494	46 718	61 613

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassaoloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassaoloajan ECL	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2026	1 103	202		2 216
Siirrot vaiheeseen 2	-19	41		22
Uudet saamistodistukset	136			136
Erääntyneet saamistodistukset	-398	-174		-571
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-45	-3	-97	-145
ECL:n nettomuutos	-326	-136		-559
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2026	777	66		1 657
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2026 yhteensä				63 270
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–30.6.2026 yhteensä				-6 510

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävät menetelmät ja parametrit

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet sekä asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti.

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

Sijoitusomaisuuteen kuuluvien saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan 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).

	2026	2027	2028
EuropeStoxx muutos%	6,0 %	-10 % / 7 %	-4 % / 8 %
BKT muutos	0,0 % / 1,4 %	0,8 % / 2,0 %	1,40 %
Investoinnit	-2 % / 4 %	1,0 % / 5,0 %	3,50 %

ECL-laskentamalleihin ei ole tehty muutoksia raportointikaudella 1.1.–30.6.2026.

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

(1 000 euroa)	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassaoloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassaoloajan ECL	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2025	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), SIJOITUSOMAISUUS

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

5.4 SIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

Sijoitustoiminnan nettotuotot erään kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot), käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, odotettavissa olevat luottotappiot ja osinkotuotot) ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot (vuokra- ja osinkotuotot, myyntivoitot ja -tappiot, vastike- ja hoitokulut, poistot ja arvonalentumiset sekä vuokrakulut). Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan ja käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

(1 000 euroa)	1–6/2026	1–6/2025
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	240	60
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-336	-334
	-95	-274
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	6	25
	6	25
Yhteensä	-89	-248
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot		18
Arvostusvoitot ja tappiot	6	7
	6	25
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	501	519
Myyntivoitot ja -tappiot	23	-1
Arvostusvoitot ja tappiot	-165	1 098
	359	1 615
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-3	4
Johdannaissopimusten arvostusvoitot ja -tappiot	-87	-42
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-2 885	17 783
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	11 106	-13 658
	8 131	4 087
Yhteensä	8 497	5 727

(1 000 euroa)	1–6/2026	1–6/2025
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokra- ja osinkotuotot	1 317	1 825
Myyntivoitot ja -tappiot	-12	-258
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	8	43
Vastike- ja hoitokulut	-1 540	-1 778
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-961	-396
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä		-1
Yhteensä	-1 189	-565
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	7 218	4 914

LIITE 6. RAHOITUS

6.1 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Velat luottolaitoksille		
Velat luottolaitoksille	320 383	344 903
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	-664	-330
Yhteensä	319 718	344 574
Velat asiakkaille		
Talletukset	7 283 449	7 180 693
Muut rahoitusvelat	392	21
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	-20 089	-17 330
Yhteensä	7 263 752	7 163 384
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	7 583 470	7 507 958

6.2 LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat		
Joukkovelkakirjalainat	1 255 459	1 297 269
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat	2 744 793	2 744 973
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	-55 351	-46 298
Muut		
Sijoitustodistukset	37 637	26 726
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	3 982 538	4 022 671
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	1 225 462	922 208
Kiinteäkorkoiset	2 757 076	3 100 463
Yhteensä	3 982 538	4 022 671

LIIKKEESEEN LASKETUT VAKUUDELLISET JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Maturiteetti	Korkosidonnaisuus	Nimelliskorko	Eräpäivä
XS2550557800	750 000	748 454	5 v	Kiinteä	3,13 %	1.11.2027
XS2391343196	500 000	500 933	7 v	Kiinteä	0,01 %	28.9.2028
XS3346962510	500 000	498 950	3 v	Kiinteä	3,00 %	22.10.2029
XS3177997130	500 000	498 208	5 v	Kiinteä	2,63 %	11.9.2030
XS2812394737	500 000	498 247	7 v	Kiinteä	3,25 %	2.5.2031
Yhteensä	2 750 000	2 744 793				

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

LIITE 7. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

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

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen

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

Liiketoimintamallin arviointi

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

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

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

Rahoitusvarojen luokat ja luokitteluperusteet

Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi; ja

- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksu.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvat rahavirrat, että myymällä rahoitusvaroja; ja

- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä Säästöpankkiryhmä voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Valinta tehdään instrumenttikohtaisesti. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat

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

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

Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusvelat luokitellaan myöhempää arvostamista varten seuraviin arvostusluokkiin:

- jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

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

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

30.6.2026 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankinta-menoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja /-velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	5 715		1 087 231		1 092 946
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	132 769				132 769
Lainat ja saamiset asiakkailta	10 724 189		284		10 724 473
Johdannaiset					
josta käyvän arvo suojausta			7 405		7 405
Sijoitusomaisuus	379 369	633 031	40 548	11 537	1 064 485
Varat yhteensä	11 242 042	633 031	1 135 469	11 537	13 022 078
Velat luottolaitoksille	319 718				319 718
Velat asiakkaille	7 263 752				7 263 752
Johdannaiset					
Suojaavat johdannaiset					
josta käyvän arvon suojausta			84 322		84 322
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	3 982 538				3 982 538
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173				3 173
Velat yhteensä	11 569 181		84 322		11 653 503

31.12.2025 (1 000 euroa)	Jaksotettuun hankinta-menoon kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja /-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					
Suojaavat 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
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat					
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

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.

30.6.2026				Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin		
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitus-varat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi saatu käteinen*	Nettosumma
Varat						
Johdannaissopimukset	52 520	-10 522	41 998	-26 338	-14 770	890
Variation Margin	7 381	-7 381				
Yhteensä	59 901	-17 904	41 998	-26 338	-14 770	890

30.6.2026 (1 000 euroa)	Kirjatut rahoitus-velat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus-instrumentit	Vakuudeksi annettu käteinen*	Nettosumma
Velat						
Johdannaissopimukset	121 396	-14 195	107 201	-26 338	-46 112	34 751
Variation Margin	3 709	-3 709				
Yhteensä	125 105	-17 904	107 201	-26 338	-46 112	34 751

*Vakuudeksi saadun käteisen tasearvo oli 14 770 tuhatta euroa ja vakuudeksi annetun käteisen tasearvo oli 58 022 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuuksia.

31.12.2025				Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin		
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitus-varat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	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 rahoitus-velat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvarat, 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.

LIITE 8. 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 käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään ”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

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

30.6.2026	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1 – 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	381 000	3 792 500	576 400	4 749 900	7 405	84 322
Yhteensä	381 000	3 792 500	576 400	4 749 900	7 405	84 322

31.12.2025	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1 – 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	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

Suojauskohteet (1 000 euroa)	30.6.2026		31.12.2025	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Varat				
IFRS9 Käyvän arvon suojaus				
Sijoitusomaisuus	290 339	-1 634	182 781	-592
Varat yhteensä	290 339	-1 634	182 781	-592
Velat				
IAS 39 Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat asiakkaille	1 417 089	20 089	1 306 830	17 330
IFRS 9 Käyvän arvon suojaus				
Velat luottolaitoksille	100 664	664	100 330	330
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 010 656	55 351	3 001 721	46 298
Velat yhteensä	4 528 410	76 105	4 408 881	63 957

Suojaavien johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

LIITE 9. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Käypään arvoon arvostaminen

Säästöpankkiryhmä arvostaa varat ja velat joko jaksottettuun hankintamenoon tai käypään arvoon. Käypään arvoon arvostetaan rahoitusvarat ja -velat, jotka on luokiteltu käypään arvoon arvostettaviksi. Rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen arvostusluokkiin ja luokittelun periaatteet on esitetty liitetiedossa 7.

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 määrityksessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti. Sekä käteisvarojen, että vaadittaessa maksettavien talletusten nimellisarvon katsotaan olevan käyvän arvon likiarvo.

Sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Sijoituskiinteistöjen käypä arvo ilmoitetaan liitetietona. Käypien arvojen määrittelyn perustana on käytetty mahdollisimman vertailukelpoisia markkinahintoja tai kiinteistön nettotuottoihin perustuvaa arvostusmallia. Merkittävimpien kiinteistöjen osalta arvostukselle pyritään saamaan riippumattoman arvioitsijan lausunto.

Säästöpankkiryhmällä ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja omaisuus- tai velkaeriä.

Käypien arvojen hierarkia

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

Taso 1 sisältää käyvät arvot, jotka on määritetty täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilta markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Markkinan katsotaan olevan toimiva kun hintanoteeraukset on saatavissa helposti ja riittävän säännöllisesti. Tasolle 1 kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat, osakkeet ja osuudet sekä muut arvopaperit ja johdannaissopimukset, joille on saatavissa julkinen hintanoteeraus.

Taso 2 sisältää käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja, joissa käytetyt syöttötiedot ovat todennettavissa joko suoraan, esim. hintoina, tai välillisesti esim. johdettuna hinnoista. Tason 2 käyvät arvot perustuvat oletuksiin, joita tukevat todennettavissa oleva markkinainformaatio, kuten vastaavanlaisten instrumenttien noteeratut korot tai hinnat. Tasolle 2 kuuluvat lainasaamiset, talletukset, johdannaissopimukset 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.

Siirrot hierarkiatasojen välillä

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

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

30.6.2026	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat					
Vaadittaessa maksettavat talletukset keskuspankeissa	1 087 231	1 087 231			1 087 231
Lainat ja saamiset asiakkailta	284	284			284
Sijoitusomaisuus	40 548	10 645	459	29 444	40 548
Johdannaissopimukset	7 405		7 405		7 405
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat					
Sijoitusomaisuus	633 031	632 827		204	633 031
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat					
Käteiset varat	5 715	5 715			5 715
Sijoitusomaisuus	379 369	335 031	44 599		379 630
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	10 856 958	177 429	11 685 228		11 862 657
Rahoitusvarat yhteensä	13 010 542	2 249 162	11 737 691	29 648	14 016 501

	Kirjanpitoarvo				Käypä arvo
Sijoituskiinteistöt	11 537			25 341	25 341
Yhteensä	11 537			25 341	25 341

30.6.2026	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat					
Johdannaissopimukset	84 322		84 322		84 322
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat					
Velat luottolaitoksille	319 718	319 718			319 718
Velat asiakkaille	7 263 752	5 455 513	1 821 749		7 277 262
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173	3 173			3 173
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 982 538	3 944 901	59 272		4 004 173
Rahoitusvelat yhteensä	11 653 503	9 723 305	1 965 343		11 688 649

31.12.2025	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tuloslaskelman kauttta 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 hankintamenoon arvostettavat					
Käteiset varat	6 468	6 468			6 468
Sijoitusomaisuus	318 550	293 496		24 888	318 384
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat	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 hierarkiatasoittain			
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 hankintamenoon 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.

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostetta-vat rahoitusvarat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat
Kirjanpitoarvo 1.1.2026	11 881	3 482
Hankinnat	47	-809
Myynnit	-1 559	-2 758
Erääntyneet tilikauden aikana		-1 741
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-3	
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	-511	2 029
Siirrot tasolta 1 ja 2	19 589	
Kirjanpitoarvo 30.6.2026	29 444	204

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti arvostetta-vat rahoitusvarat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat
Kirjanpitoarvo 1.1.2025	25 012	5 812
Hankinnat	1 702	3 593
Myynnit	-3 941	-3 794
Erääntyneet tilikauden aikana	-1 503	-39
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	43	-392
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet	-673	-1 274
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset		-423
Loptetut toiminnot	-8 759	
Kirjanpitoarvo 31.12.2025	11 881	3 482

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu erään Sijoitustoiminnan nettotuotot.

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

HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSINSTRUMENTEILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

30.6.2026 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	29 444	-22
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	204	
Yhteensä	29 648	-22

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

Yllä olevassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyys oletetuille muutoksille. Käypää arvoa on testattu olettamalla korkotason muuttuvan 1 % kaikissa maturiteetti-luokissa samanaikaisesti. Ei-korkoherkkien sijoitusten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty negatiivista 15 % arvonmuutosta. Johdannaisten osalta herkkyysanalyysissä on käytetty mahdollisena arvonmuutoksena koko johdannaisen käypää arvoa.

LIITE 10. VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2026	31.12.2025
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Luotot*	3 946 265	4 090 660
Muut	58 022	58 512
Annetut vakuudet yhteensä	4 004 287	4 149 172
Saadut vakuudet		
Kiinteistövakuudet	8 057 417	7 737 857
Saamistodistukset	64 511	67 016
Muut	207 847	212 499
Saadut takaukset	21 034	22 914
Saadut vakuudet yhteensä	8 350 809	8 040 286

* Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi asetetut luotot.

LIITE 11. LÄHIPIIRITIEDOT

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on määritellyt Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluvat tahot. Säästöpankkiryhmän lähipiiriin kuuluvat Ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävät yhtiöt ja yhteisöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä heidän läheiset perheenjäsenensä. Lisäksi lähipiiriin kuuluu yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Säästöpankkiryhmän johtoon kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

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

Lähipiiritapahtumat koostuvat pääasiassa luottojen myöntämisestä, talletuksista ja niissä ei ole tapahtunut merkittävää muutosta 31.12.2025 jälkeen.

LIITE 12. 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 raportoi vertailukaudella Sp-Henkivakuutus Oy:n IFRS 5 *Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetetut toiminnot* -standardin mukaisesti irtaantuvana toimintona. Konsernin sisäiset tuotot ja kulut jatkuvien ja lopetettujen toimintojen välillä on eliminoitu.

KATSAUSKAUDEN TULOS LOPETETUISTA TOIMINNOISTA

(1 000 euroa)	1–6/2025
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	2 453
Työsuhde-etuuksista aiheutuneet kulut	-1 735
Liiketoiminnan kulut	-2 796
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen	6 615
Poistot	-150
Tulos ennen veroja	4 385
Tuloverot	-2 240
Lopetettujen toimintojen tulos	2 145

LOPETETTUJEN TOIMINTOJEN KESKEISET TASE-ERÄT KAUDELLA 30.6.2025

(1 000 euroa)	30.6.2025
Sijoitusomaisuus	157 772
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	1 076 442
Vakuutussopimuksiin liittyvät varat	1 653
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	1 012
Verosaamiset	1 367
Muut varat	7 363
Varat yhteensä	1 245 610
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat velat	571 537
Vakuutussopimuksiin liittyvät velat	575 138
Jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät velat	390
Verovelat	8 005
Muut velat	8 761
Oma pääoma	81 780
Velat yhteensä	1 245 610

Säästöpankki

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

saastopankki.fi