

S-PANKKI OYJ
VUOSIKERTOMUS
2025



TULOS HYVÄLLÄ TASOLLA – STRATEGIA ETENEE VAKUUTTAVASTI

TAMMI-JOULUKUU 2025

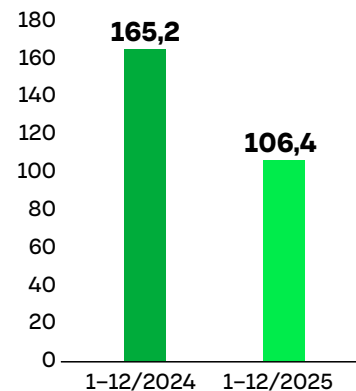
S-Pankki-konsernin liikevoitto laski vertailukauden verrattuna ja oli 106,4 miljoonaa euroa (165,2), laskua 35,6 prosenttia. Tulosehitykseen vaikuttivat korkotason muutoksesta johtunut korkokatteen lasku sekä liiketoimintakaupasta ja muusta kehittämisestä johtunut henkilöstö- ja muiden hallintokulujen kasvu. Lisäksi vertailukauden sisältyi Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittyneitä kertaluonteisten erien tuloutuksia. Kulu-tuottosuhte oli 0,68 (0,55) * ja oman pääoman tuotto 8,2 prosenttia (17,8) **.

- Liikevoitto laski 106,4 miljoonaan euroon (165,2)
- Talletukset kasvoivat 10,2 miljardiin euroon (9,4)
- Antolainaus laski 9,4 miljardiin euroon (9,5)
- Hallinnoitavat varat nousivat 8,9 miljardiin euroon (8,3)
- Aktiivisten asiakkaiden määrä nousi 858 000:een (747 000)
- Vakavaraisuussuhde nousi 25,3 prosenttiin (21,4)

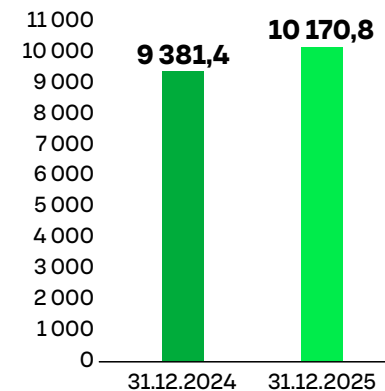
* Kulu-tuottosuhte on 31.12.2025 tilanteessa laskettu katsauskauden toteuman mukaan. Aiempi laskentatapa on ollut 12 kuukauden liukuva laskenta. Vertailutiedot on oikaistu vastaavasti.

** Oman pääoman tuotto on 31.12.2025 tilanteessa laskettu annualisoidun liikevoiton perusteella. Aiempi laskentatapa on ollut 12 kuukauden liukuva laskenta. Vertailutiedot on oikaistu vastaavasti.

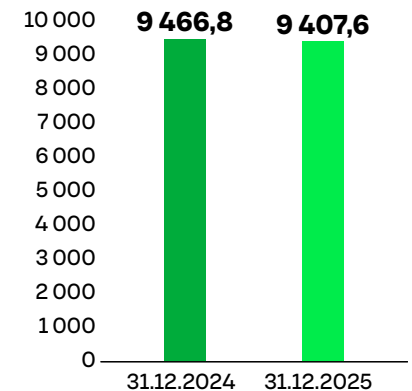
LIIKEVOITTO (M€)



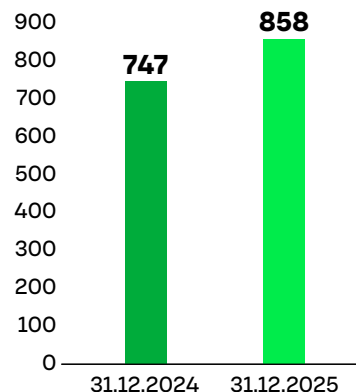
TALLETUSKANTA (M€)



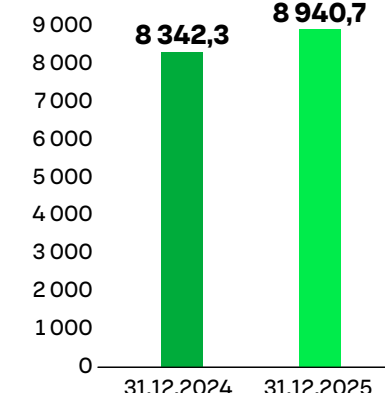
ANTOLAINAUS (M€)



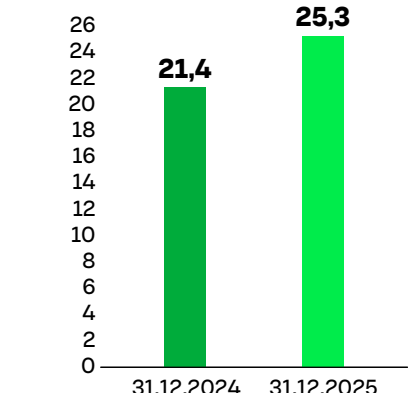
AKTIIVISET ASIAKKAAT (tuhatta)



HALLINNOITAVAT VARAT (M€)



VAKAVARAISUUSSUHDE (%)



OSINKO

S-Pankin hallitus ehdottaa 2,20 euron (2,20) osinkoa osakkeelta, mikä vastaa noin 20,1 miljoonaa euroa (20,1).

NÄKYMÄT VUODELLE 2026

Odotamme koko vuoden liikevoiton olevan samalla tasolla tai hieman alhaisempi kuin vuonna 2025. Strategiamme toteuttamiseen liittyvät kehityspanostukset säilyvät edelleen korkealla tasolla. Vuoden 2026 näkymiin liittyy epävarmuuksia toimintaympäristön, geopolittisten jännitteiden, talouden, työllisyyden ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen osalta.

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT

	2025	2024	Muutos	Q4 2025	Q4 2024	Muutos
Korkokate (M€)	278,6	306,9	-9,2 %	65,0	72,5	-10,4 %
Nettopalkkiotuotot (M€)	103,6	92,7	11,8 %	31,2	25,7	21,4 %
Tuotot yhteensä (M€)	392,7	439,0	-10,5 %	98,8	130,5	-24,2 %
Kulut yhteensä (M€)	-267,1	-231,1	15,6 %	-69,3	-71,4	-2,9 %
Arvonalentumiset (M€)	-19,3	-42,7	-54,9 %	-6,1	-20,2	-69,8 %
Liikevoitto (M€)	106,4	165,2	-35,6 %	23,4	38,9	-39,7 %
Kulu-tuottosuhte *	0,68	0,53	0,15	0,70	0,55	0,15

	31.12.2025	31.12.2024	Muutos
Velat asiakkaille, talletukset (M€)	10 170,8	9 381,4	8,4 %
Saamiset asiakkailta, antolainaus (M€)	9 407,6	9 466,8	-0,6 %
Saamistodistukset (M€)	1 045,6	622,8	67,9 %
Oma pääoma (M€)	1 041,6	977,6	6,5 %
Odotettavissa olevat luottotappiot (M€)	49,3	52,3	-5,8 %
Hallinnoitavat varat (M€)	8 940,7	8 342,3	7,2 %
Oman pääoman tuotto (%) **	8,2	17,8	-9,5
Koko pääoman tuotto (%) **	0,6	1,2	-0,6
Omavaraisuusaste (%)	7,9	7,4	0,5
Vakavaraisuussuhde (%) ***	25,3	21,4	3,9

* Kulu-tuottosuhte on 31.12.2025 tilanteessa laskettu katsauskauden toteuman mukaan. Aiempi laskentatapa on ollut 12 kuukauden liukuva laskenta. Vertailutiedot on oikaistu vastaavasti.

** Oman pääoman tuotto ja koko pääoman tuotto on 31.12.2025 tilanteessa laskettu annualisoidun liikevoiton perusteella. Aiempi laskentatapa on ollut 12 kuukauden liukuva laskenta. Vertailutiedot on oikaistu vastaavasti.

*** Vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutosten vuoksi vertailuajankohdan 31.12.2024 tunnusluku ei ole vertailukelpoinen tilinpäätöksen 31.12.2025 tunnuslukuun nähden.

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS



Riikka Laine-Tolonen
Toimitusjohtaja

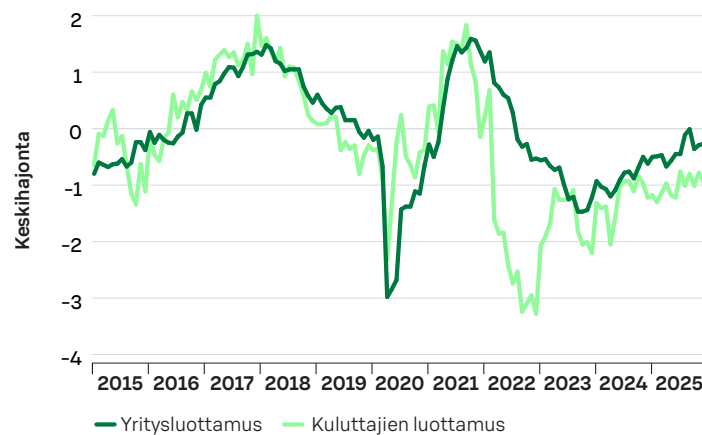
Suomen talouden tilanne vuonna 2025 oli haastava. Korkea työttömyys ja epävarmuus pitivät kulutuksen varovaisena ja suomalaisten luottamuksen heikolla tasolla, vaikka ostovoima kasvoikin vuoden aikana. Varovaisuus näkyi säästämisen suosion ja talletusten kasvuna. Asuntomarkkinoilla kauppamäärät

lisääntyivät, mutta olemme edelleen kaukana normaalista tasosta, eivätkä asuntojen hinnat kääntyneet nousuun.

Haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta voin olla ylpeä S-Pankin vuodesta 2025. Tulos on pysynyt hyvällä tasolla, ja olemme jatkaneet kasvua

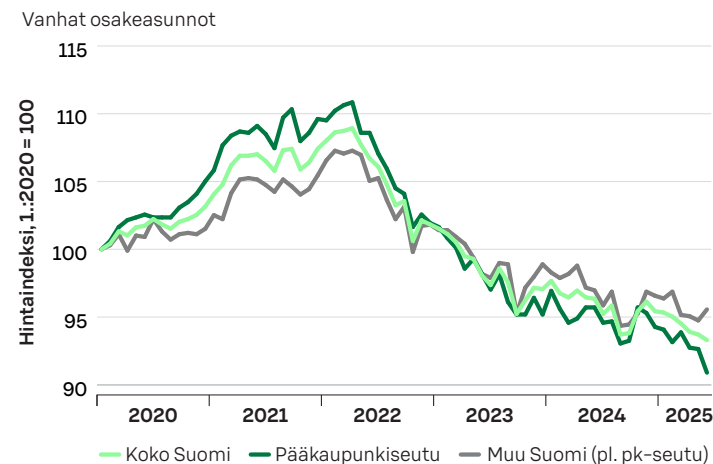
entistä isompana pankkina. Saimme vuoden alussa Handelsbanken-liiketoimintakaupan jälkeen nopeasti rivimme järjestykseen sisäisesti ja pääsimme keskittymään asiakkaisiin sekä toiminnan kehittämiseen.

LUOTTAMUSINDIKAATTORIT



Lähteet: Macrobond, Tilastokeskus, EK ja S-Pankki

ASUNTOJEN HINNAT SUOMESSA



Lähteet: Macrobond, Tilastokeskus ja S-Pankki

Vuonna 2025 liikevoittomme oli 106,4 (165,2) miljoonaa euroa. Tuloskehitykseen vaikuttivat korkotason muutoksesta johtunut korkokatteen lasku sekä liiketoimintakaupasta ja muusta kehittämisestä johtunut henkilöstö- ja muiden hallintokulujen kasvu. Lisäksi vertailukauteen sisältyi Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittyneitä kertaluonteisten erien tuloutuksia. Vakavaraisuutemme ja likviditeettimme pysyivät vahvoina, mikä mahdollistaa kasvun jatkumisen. Rahastoraportin 12/2025 mukaan S-Pankin markkinaosuus rahastoissa kasvoi hieman vuonna 2025. Suomen Pankin tilastojen perusteella S-Pankin markkinaosuus oli kesäkuun lopussa henkilöasiakkaiden talletuksissa noin 8 prosenttia ja asuntolainoissa lähes 6 prosenttia.

Pankkiliiketoiminnassa talletuskannan kasvu jatkui edelleen, 10,2 (9,4) miljardiin euroon. Lainakantamme oli vuoden lopussa 9,4 (9,5) miljardia euroa. Korttimaksamisen kasvu jatkui vahvana, tammi-joulukuussa 2025 S-Pankki Visa -kortteilla tehdyt euromääräiset ostot kasvoivat 17,3 prosenttia edellisvuoteen verrattuna.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa S-Pankki-rahastojen osuudenomistajien määrä ylitti puolen miljoonan rajan marraskuussa, ja joulukuun lopussa osuudenomistajia oli noin 512 000. Myös S-Pankki-rahastojen nettomerkinnät olivat vuonna hyvällä tasolla, 461,4 (130,9) miljoonassa eurossa. Hallinnoitavat varamme olivat vuoden 2025 lopussa 8,9 (8,3) miljardia euroa.

STRATEGIA ETENEE VAKUUTTAVASTI

Strategiakaudella 2024–2027 tavoittelemme kannattavaa kasvua asiakaslähteisesti ja digitaalisesti. Vuonna 2025 keskityimme erityisesti Handelsbanken-liiketoimintakaupan integraatioon ja palvelumallimme uudistamiseen.

Joulukuussa 2025 tuli kuluneeksi vuosi yritysjärjestelystä, jonka myötä S-Pankille siirtyivät Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- ja varainhoitoliiketoiminnot. Liiketoimintakauppa on tukenut S-Pankin kasvustrategiaa ja kilpailukykyä. Se on myös vahvistanut asemaamme yhtenä Suomen johtavista varainhoitajista. Hallinnoitavat varamme

kasvoivat, rahastovalikoimamme monipuolistui ja Private Banking -asiakkaidemme määrä lähes kaksinkertaistui.

Olen iloinen voidessani todeta, että sekä Handelsbankenista siirtyneet uudet kollegamme että asiakkaat ovat kotituneet hyvin S-Pankkiin. Tämä näkyy muun muassa palveluidemme aktiivisessa käytössä. Handelsbankenista siirtyneistä asiakkaista 74 prosenttia kokee, että asiointi S-Pankissa on mutkattoman helppoa ja sujuvaa.

Strategiakauden aikana luomme uuden palvelumallin, jonka avulla pystymme palvelemaan asiakkaitamme entistä kokonaisvaltaisemmin ja asiakaslähtöisemmin. Vuonna 2025 aloimme rakentaa palvelumallia S-Pankin ja Handelsbankenin vahvuuksille – eli yhdistämme vahvaa asiakastuntemusta ja paikallisuutta valtakunnalliseen ja digitaaliseen toimintamalliin. Näin voimme esimerkiksi jo nyt tarjota yhä useammalle aktiiviselle sijoitusasiakkaallemme oman yhteyshenkilön ja pystymme neuvomaan sijoitusasioissa aiempaa laajemmin.

Osana uudistustyötä kehitämme kaikkia kanaviamme, kasvatamme asiakaskantamme arvoa ja parannamme asiakaskokemusta. Haluamme olla Suomen mutkattomin pankki ja yhä useamman asiakasomistajan pääasiallinen pankki.

ASIAKKAIDEN MÄÄRÄ JA AKTIIVISUUS ERINOMAISELLA TASOLLA

Onnistunut Handelsbanken-integraatio ja palveluiden kehittäminen auttoi meitä saavuttamaan vuodelle 2025 asetut asiakkuuksia koskevat tavoitteet. Saimme vuoden aikana yli 100 000 uutta aktiivista asiakasta, ja joulukuussa heitä oli 858 000. Lähestymme siten miljoonan aktiivisen asiakkaan tavoitettamme. Lisäksi pyrimme siihen, että yhä useampi asiakas keskittäisi asiointinsa S-Pankkiin. Tähän meillä on erinomaiset lähtökohdat, koska 51 prosenttia asiakasomistajista harkitsee S-Pankkia pääasialliseksi pankikseen. Vuoden 2025 lopussa keskittäviä asiakkaita oli 146 000.

Aktiivisten asiakkaidemme suositellutodennäköisyys (NPS) oli 53. Tulos on erinomainen pankkialalla, jolla asiakkaat ovat usein kriittisiä ja odotukset korkealla. Vuoden 2025 EPSI Rating -kyselyn mukaan S-Pankilla onkin pankki- ja rahoitusalan tyytyväisimmät henkilöasiakkaat.

TULEVAISUUDESSA ASIOINTI ALKAA S-MOBIILISTA

Osana palvelumallin uudistusta kehittämme S-mobiilista kaikkien asiakaspolkujen lähtöpisteen. S-mobiilin käyttäjämäärissä tehtiin vuoden lopussa jälleen ennätyksiä: sovelluksella on yli 2,6 miljoonaa yksittäistä käyttäjää ja yli 1,7 miljoonaa viikoittaista käyttäjää.

Investoimme merkittävästi digitaalisiin palveluihimme ja avasimme viime vuonna yli 10 uutta asiakaspolkua S-mobiiliin. Rakennamme myös digiopastuspalveluita asiakkaidemme avuksi ja loppuvuodesta vakiinnutimme esimerkiksi digitukilinjan osaksi asiakaspalveluamme menestyksekkään pilotin ansiosta.

LUOTTOLUOKITUKSEN NOSTO VAHVISTAA KILPAILUKYKYÄ

Joulukuussa saavutimme yhden tavoitteistamme, kun Standard&Poor's nosti luottoluokituksemme tasolle A- ja arvioi näkymämme vakaiksi. Luottoluokituksen nosto vahvistaa pankin kilpailukykyä ja parantaa mahdollisuuksia toteuttaa varainhankintaa edullisesti ja tehokkaasti. Lisäksi Finanssivalvonta laski marraskuussa harkinnanvaraista lisäpääomavaatimustamme 0,5 prosenttiyksiköllä.

Lähdemme siten erinomaisista lähtökohdista vuoteen 2026. Kiitän lämpimästi asiakkaitamme, henkilöstöämme, omistajiamme ja sijoittajiamme vuodesta 2025.

RIIKKA LAINE-TOLONEN

Toimitusjohtaja

SISÄLLYS

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS	4
TOIMINTAKERTOMUS	8
Keskeiset tapahtumat	8
Strategia ja pitkän aikavälin tavoitteet	11
Aineettomat voimavarat	13
Toimintaympäristö	14
Taloudellinen asema	15
Riskit, vakavaraisuus ja niiden hallinta	19
Olenneiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	28
Näkymät vuodelle 2026	28
Konsernirakenne ja S-Pankin tytäryhtiöiden toiminta	30
Hallinto	31
Hallituksen esitys tilikauden tulosta koskeviksi toimenpiteiksi	34
Tunnuslukujen laskentakaavat	35
Kestävyyseraportti	36
TILINPÄÄTÖS	128
Konsernin tilinpäätös	130
S-Pankki Oyj:n tilinpäätös	218

Tämä on vapaaehtoisesti julkaistu pdf-raportti, joten se ei täytä Arvopaperimarkkinalain 7:5§:n mukaista julkistamisvelvollisuutta.

TOIMINTAKERTOMUS

KESKEISET TAPAHTUMAT

Luottoluokitukset ja varainhankinta

Kansainvälinen luottoluokittaja Standard & Poor's nosti 9.12.2025 S-Pankin luottoluokituksen tasolta BBB+ tasolle A- ja vahvisti lyhytaikaisen luottoluokituksen A2-tasolle. S-Pankin tulevaisuuden näkymät S&P arvioi vakaiksi.

S-Pankki kertoi laskevansa liikkeeseen Senior Non-Preferred Notes 1/2025 -joukkovelkakirjalainan, jonka nimellisarvo on 150 miljoonaa euroa. Joukkovelkakirjalainan eräpäivä on 11.12.2029 ja sille maksetaan vaihtuvaa korkoa, joka on kolmen kuukauden Euribor lisätyinä 1,35 prosentin marginaalilla. Liikkeeseenlasku tapahtui S-Pankin 3,0 miljardin euron joukkovelkakirjalainaohjelman alla.

S-Pankki julkisti 1.12.2025 vapaaehtoisien takaisinostotarjouksen vuonna 2026 erääntyvästä joukkovelkakirjalainastaan. Takaisinostotarjous koski S-Pankin liikkeeseen laskemia vuonna 2026 erääntyviä 150 miljoonan euron Senior Preferred MREL Eligible Notes

-velkakirjoja. 10.12.2025 S-Pankki kertoi, että velkakirjojen lopullinen takaisinostettava määrä oli nimellisarvoltaan yhteensä 97,9 miljoonaa euroa.

Harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus laskee

S-Pankin harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus laskee 0,5 prosenttiyksikköä 1,50 prosenttiin. Finanssivalvonta asetti S-Pankille harkinnanvaraisen lisäpääomavaatimuksen 22.10.2025 normaalina osana valvojan vuosittaista arviointiprosessia. Vaatimus on voimassa toistaiseksi 31.3.2026 alkaen, kuitenkin enintään 31.3.2029 saakka.

S-Pankin palvelut

S-Pankki paransi katsauskaudella pankkipalveluidensa turvallisuutta. S-mobiilissa ja S-Pankin verkkopankissa otettiin lokakuussa käyttöön EU:n pikamaksuasetuksen mukainen maksunsaajan tarkistus, jonka tavoitteena on ehkäistä maksujen päätymistä väärälle saajalle. Joulukuussa S-Pankki kutsui ensimmäisenä pankkina Pohjois-

maissa eettiset hakkerit eli niin sanotut valkohattuhakkerit kehittämään pankkipalveluidensa turvallisuutta. Tilaisuudessa ei käsitelty asiakastietoja, eikä tapahtuma vaikuttanut asiakkaiden tietosuojaan tai tietoturvaan.

S-Pankki kertoi 16.12.2025, että S-Pankki Asunto Erikoissijoitusrahasto sopi lähes 40 miljoonan euron uudelleenrahoituksen Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ):n kanssa. Uudesta rahoituksesta saatavat varat käytetään rahaston aiempien lainojen uudelleenrahoittamiseen rahaston kokonaislainoitusasteen säilyessä ennallaan. Samassa yhteydessä sovittiin korkosuojauksista, jotka varmistavat rahastolle vakaammat rahoituskulut koko lainamaturiteetin ajalle ja pienentävät rahaston kokonaiskorkoriskiä.

S-Pankki toi 24.9.2025 markkinoille uuden S-Pankki Private Markets Erikoissijoitusrahaston, joka sijoittaa kohderahastojensa kautta pääomasijoitusmarkkinoille private equity- ja private credit-

omaisuusluokkiin eli pörssin ulkopuolisiin listaamattomiin yrityksiin. Minimimerkintä rahastoon on 10 000 euroa.

S-Pankki kertoi 12.9.2025, että S-Pankki Toimitila Erikoissijoitusrahasto oli solminut kesällä 2025 rahoitussoituksen, jossa uudelleenrahoitettiin rahaston kaksi lainakokonaisuutta yhdellä rahoitusjärjestelyllä. Arvoltaan sopimus on noin 140 miljoonaa. Samassa yhteydessä rahoittajien kanssa sovittiin korkosuojauksista, jotka takaavat vakaammat rahoituskulut koko lainamaturiteetille. Toteutettu uudelleenrahoitus pidentää lainafasiliteetin maturiteettia huomattavasti. Uudelleenrahoituksessa huomioitiin myös vastuullisuusnäkökulma. Yhteistyössä rahoittajien kanssa sovittiin rahaston strategiaa vastaavista vastuullisuustavoitteista, joita rahoituksen yhteydessä seurataan.

S-Pankki kertoi 8.8.2025, että S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallitus oli päättänyt, että S-Pankki Varainhoito 30 Sijoitusrahaston, S-Pankki Varainhoito 50 Sijoi-

tusrahaston, S-Pankki Varainhoito 70 Sijoitusrahaston ja S-Pankki Varainhoito 100 Sijoitusrahaston A-osuussarjoille tulee 19.9.2025 alkaen voimaan hallinnointipalkkio ja että S-Pankki Korkovarainhoito Sijoitusrahaston hallinnointipalkkio muuttuu. Muutokset tulivat voimaan 19.9.2025 alkaen.

S-Pankki käynnisti kesäkuussa 2025 kokeilun, jolla se haluaa parantaa asiakkaidensa valmiuksia turvalliseen ja itseenäiseen digiasiointiin. Kokeilu alkoi S-Pankin puhelinpalvelussa sekä valituilla asiakaspalvelupisteillä. Digiopastuksella tuetaan S-Pankin laajan asiakasjoukon digitaitoja ja parannetaan siten digitaalisten palveluiden saavutettavuutta.

S-Pankki kertoi 3.2.2025, että S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallitus oli päättänyt rajoittaa S-Pankki Asunto Erikoissijoitusrahastoon tehtyjen lunastusten maksua rahaston osuudenomistajien ja rahaston etujen turvaamiseksi pitkällä aikavälillä nykyisessä poikkeuksellisessa markkina-tilanteessa. Rajoitus koski 29.2.2024–30.8.2024 jätettyjä yli 5 000 euron lunastustoimeksiantoja. Lunastukset maksettiin enintään 5 000 euroon saakka, jolloin noin kaksi kolmasosaa lunastustoimeksi-

annoista toteutettiin täysimääräisesti. Rajoitus koski myös 30.8.2024–28.2.2025 jätettyjä yli 3 000 euron lunastustoimeksiantoja. Lunastukset maksetaan enintään 3 000 euroon saakka, jolloin noin puolet lunastustoimeksiannoista toteutetaan täysimääräisesti.

S-Pankki kertoi 30.1.2025 ostavansa Handelsbankenilta 4 rahastoa, jotka ovat Handelsbanken Varainhoito 25, Handelsbanken Varainhoito 50, Handelsbanken Varainhoito 75 ja Handelsbanken Suomalaiset Pieniyhtiöt. 21.7.2025 S-Pankki kertoi perustavansa uuden rahaston nimeltään S-Pankki Suomalaiset Pieniyhtiöt Osake Sijoitusrahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten tai keskisuurien suomalaisten yhtiöiden osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin. Uusi rahasto aloitti toimintansa 5.9.2025, ja Handelsbanken Suomalaiset Pieniyhtiöt -rahasto yhdistettiin siihen 8.9.2025. Handelsbanken Varainhoito 25-, 50- ja 75 -rahastot sulautuivat vastaaviin S-Pankki Varainhoito -rahastoihin 19.9.2025. Rahastojen hallinnoitavat varat ovat yhteensä noin 230 miljoonaa euroa.

Asiakaskokemus ja brändi

Lokakuussa 2025 julkaistun Asiakkuusindeksi 2025 -tutkimuksen mukaan S-Pankilla on finanssialan uskollisimmat asiakkaat. S-Pankki arvioitiin alanykköseksi myös vastuullisuudessa mitattuna. Tutkimuksen kokonaistuloksissa S-Pankki sijoittui toiselle sijalle kaikista arvioituista yrityksistä.

S-Pankilla on alan tyytyväisimmät henkilöasiakkaat syyskuussa 2025 julkaistun EPSI Ratingin Pankki ja rahoitus -tutkimuksen mukaan. Pankin asiakastyytyväisyyden indeksiluku oli 81,9 (0–100), mikä on 8,3 indeksiyksikköä korkeampi kuin toimialan keskiarvo. S-Pankki oli ainoa pankki, joka paransi tulostaan edellisvuodesta.

S-Pankki on jo kahdeksatta kertaa Suomen arvostetuin pankki- ja rahoitusalan brändi Taloustutkimuksen Brändien arvostus 2025 -tutkimuksen mukaan. Tutkimuksen mittarina toimiva arvostusindeksi oli S-Pankin osalta jatkanut nousuaan vuoteen 2024 verrattuna. Myös tutkimuksessa mitatut asiakastyytyväisyysindeksi ja suositteluhaluukkuus (NPS) olivat nousseet edellisen vuoden 2024 lukemista.

S-Pankki miellettiin jo kolmannentoista kerran Suomen vastuullisimmaksi pankkibrändiksi maaliskuussa julkaistussa Sustainable Brand Index -selvityksessä. Se on Euroopan suurin riippumaton vastuullisuuteen keskittyvä bränditutkimus, joka on toteutettu Suomessa vuosittain jo vuodesta 2013.

Maaliskuussa 2025 julkaistussa Luottamus&Maine 2024 -tutkimuksessa selvitettiin näkemyksiä finanssialan toimijoiden maineesta. Luottamusta ja mainetta arvoitiin kahdeksalla osa-alueella asteikolla yhdestä viiteen. S-Pankki sijoittui vertailussa kaikkien finanssialan toimijoiden ykköseksi. S-Pankki sai maineen kokonaisarvosanaksi 3,74, kun finanssialan yleinen arvosana oli 3,21. Korkeimmat arviot S-Pankki sai tuotteidensa ja palveluidensa laadusta.

Viitekoron laskeminen

18.12.2025 S-Pankki ilmoitti laskevansa S-Prime-korkoaan 0,10 prosenttiyksikköä 2,0 prosenttiin 8.1.2026 alkaen.

16.4.2025 S-Pankki ilmoitti laskevansa S-Prime-korkoaan 0,15 prosenttiyksikköä 2,1 prosenttiin 30.4.2025 alkaen.

15.1.2025 S-Pankki ilmoitti laskevansa S-Prime-korkoaan 0,25 prosenttiyksikköä 2,25 prosenttiin 30.1.2025 alkaen.

Osinkopolitiikan muutos

S-Pankki Oyj:n hallitus päätti 20.1.2025 yhtiön osinkopolitiikan muutoksesta. Päivitetyn osinkopolitiikan mukaan S-Pankin tavoitteena on jakaa osakkeenomistajille tasaista ja kasvavaa osinkoa vuosittain 15–25 prosenttia tilikauden verojen jälkeisestä tuloksesta. Aiemman osinkopolitiikan mukaan tavoitteena oli jakaa tasaista ja kasvavaa osinkoa vuosittain 5–15 prosenttia tilikauden verojen jälkeisestä tuloksesta.

Muutokset johdossa ja yhtiökokous

S-Pankin henkilöstöjohtaja Merja Reinilä jätti loppuvuodesta tehtävänsä S-Pankin johtoryhmässä ja henkilöstöjohtajana. Väliaikaiseksi henkilöstöjohtajaksi ja johtoryhmän jäseneksi uuden henkilöstöjohtajan aloittamiseen saakka nimitettiin Heli Haanpää.

Leo Niemelä nimitettiin 7.4.2025 S-Pankin tietoturvajohdajaksi vastuualueenaan S-Pankin tietoturva ja teknologiariskien kokonaisuuden hallinta.

Elina Aartola-Mäkelä nimitettiin 6.2.2025 S-Pankin riskienhallinnasta vastaavaksi johtajaksi (CRO) ja konsernin johtoryhmän jäseneksi. Hän aloitti tehtävänsään 8.5.2025.

S-Pankin varsinainen yhtiökokous pidettiin 10.4.2025. Yhtiökokous päätti muun muassa maksaa osinkoa omistajille 2,20 euroa osakkeelta eli yhteensä 20 072 082,80 euroa. Osinko maksettiin 10.4.2025. Yhtiökokouksen päätöksiä on kuvattu tarkemmin Yhtiökokouskappaleessa.

Viranomaisseuraamuksia vuoden 2022 järjestelmähaavoittuvuudesta

S-Pankki on saanut vuonna 2025 viranomaisseuraamuksia Finanssivalvonalta ja tietosuojaviranomaiselta. Viranomaisseuraamukset liittyivät vuonna 2022 S-Pankin järjestelmätoimittajan ohjelmistopäivityksen yhteydessä syntyneeseen poikkeukselliseen ja erittäin vaikeasti havaittavaan virheeseen. Ohjelmistovirhe korjattiin heti, kun se havaittiin, ja S-Pankki on selvittänyt asiaa yhteistyössä viranomaisen kanssa. S-Pankki on korvannut kaikki asiakkaille aiheutuneet välittömät vahingot. S-Pankki suhtautuu Finanssivalvonnan ja tietosuojaviranomaisen päätöksiin vakavasti ja kehittää jatkuvasti sekä toimintatapojaan että riskienhallintaansa varmistaakseen palveluiden turvallisuuden.

Toukokuussa 2025 Finanssivalvonta antoi tapaukseen liittyen 7,67 miljoonan euron yhteisen seuraamusmaksun operatiivisten riskien hallinnan laiminlyönneistä sekä julkisen varoituksen laiminlyönneistä, jotka koskivat vahvaa tunnistamista ja maksutapahtumien toteuttamiseen tarvittavaa maksajan suostumusta. Syyskuussa 2025 apulaistietosuojavaltuutettu antoi huomautuksen ja seuraamuskollegio 1,8 miljoonan euron hallinnollisen seuraamusmaksun tietoturvallisuuden laiminlyönnistä pankin tunnistuspalvelussa.

S-Pankin näkemykset eroavat viranomaisten päätösten perusteena olleista tulkinnoista, minkä vuoksi yhtiö jätti lokakuussa 2025 asiaan liittyvän valituksen Helsingin hallinto-oikeuteen.

STRATEGIA JA PITKÄN AIKAVÄLIN TAVOITTEET

Me S-Pankissa olemme olemassa siksi, että jokaisella asiakasomistajalla olisi mahdollisuus vähän rahakkaampaan huomiseen. Visiomme on luoda pankki-

palveluita, jotka tarjoavat ylivoimaista helppoutta ja hyötyä asiakasomistajille.

Strategiakaudella 2024–2027 olemme matkalla entistä asiakaslähtöisemmäksi ja digitaalisemmaksi pankiksi.

Tavoittelemme kannattavaa kasvua uuteen kokoluokkaan lisäämällä palveluidemme käyttöä ja keskittävien asiakkaiden määrää, uudistamalla palvelumalliamme ja kehittämällä toimintamallejamme skaalautuvammiksi.

Strategiakauden aikana asiakaslähtöisestä ajattelusta tulee toimintamme lähtökohta. Asiakkaiden kuunteleminen ja asiakaskokemuksen parantaminen ohjaavat päätöksentekoamme sekä toimintamme ja ratkaisujemme kehittämistä.

S-PANKIN STRATEGIA 2024–2027

MATKALLA ASIAKASLÄHTÖISEMMÄKSI JA DIGITAALISEMMAKSI PANKIKSI



*) Lisätietoa tavoitteista vuosille 2026 ja 2027 annetaan myöhemmin

1) Tavoite perustuu S-Pankin asiakastutkimukseen, jonka Feedback toteuttaa kvartaaleittain.

2) T-median vuosittain toteuttama Luottamus&Maine-tutkimus, suuren yleisön mielipide

S-Pankin palveluiden ytimen muodostavat maailmanluokan digitaaliset palvelut ja niiden keskiössä oleva S-mobiili-sovellus. Asiakkaiden rakastama S-mobiili ja sen jatkuva kehittäminen mahdollistavat erilaiset, skaalautuvat ja kustannustehokkaat tavat palvella kasvavaa asiakaskuntaa ja laajentaa yksittäisten asiakkaiden palveluvalikoimaa.

S-Pankin hallitus vahvisti joulukuussa 2023 yhtiön strategian ja taloudelliset tavoitteet strategiakaudelle 2024–2027. Lisäksi hallitus on hyväksynyt strategisen tahtotilamme toimia asiakkaidemme paremman arjen kumppanina ja miljoonien mahdollistajana. Tahtotilamme kuvaa tavoitettamme valjastaa asiakasymmärrys entistä vahvemmin ajattelumme, toimintamme ja päätöksenteon lähtökohdaksi ja kehittää sen pohjalta digitaalisia ratkaisuja, jotka tekevät asiakkaidemme arjesta mutkattomampaa.

Strategiakauden tavoitteet

Strategiakauden loppuun mennessä tavoittelemme miljoonaa aktiivista asiakasta ja Suomen neljänneksi suurimman henkilöasiakaspankin asemaa.

Miljoonan aktiivisen asiakkaan lisäksi tavoitteenamme on, että tulevaisuudessa yhä useampi asiakas keskittää asiointinsa S-Pankkiin. Vuoden 2025 loppuun mennessä tavoittelimme 144 000 keskittävää asiakasta.

Strategiakaudella kehitämme asiakaskokemustamme. Tavoitteenamme on olla Suomen mutkattomin pankki. Asiakaskokemuksemme kehitystä mittaamme NPS:llä. Vuoden 2025 tavoite suosittelemme luottokaudelle oli +55. Olemalla luotettava ja hyvämaineinen kumppani sidosryhmiemme silmissä edistämme strategisten tavoitteiden saavuttamista. Seuraammemmaineemme kehittymistä T-median vuosittain toteuttamalla Luottamus&Maine-tutkimuksella. Strategiakauden loppuun mennessä tavoittelemme yli 3,5 indeksiä suuren yleisön mielipiteessä.

Strategiakauden taloudelliset tavoitteemme tähtäävät kannattavuuteen. Tavoittelemme kustannustehokkuutta alle 60 prosentin kulu-tuottosuhteella ja yli 10 prosentin oman pääoman tuottoa.

Lisäksi tavoittelemme vakavaraisuus- asemanamme pitämistä vahvana siten,

että vakavaraisuussuhde on vähintään 1,5 prosenttiyksikköä yli kulloisenkin viranomaisten asettaman vähimmäistason. Tavoite osingonmaksun tasosta linjataan erikseen kulloinkin voimassa olevassa hallituksen päättämässä osinkopolitiikassa. Tammikuussa 2025 päivitetyn osinkopolitiikan mukaan S-Pankin tavoitteena on jakaa osakkeenomistajille tasaista ja kasvavaa osinkoa vuosittain 15–25 prosenttia tilikauden verojen jälkeisestä tuloksesta.

Keskeiset muutosalueet

Strategiaa toteutetaan kolmen keskeisen muutosalueen kautta: Handelsbanken-liiketoimintakaupan integraatio, palvelumallin uudistaminen ja liiketoiminnan skaalautuvuuden parantaminen.

Handelsbanken-integraatio

Vuoden 2024 lopulla toteutuneen liike-toimintakaupan myötä S-Pankille siirtyivät Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- ja varainhoitoliiketoiminnot. Samalla S-Pankkiin siirtyi noin 100 000 henkilöasiakasta, yli 200 työntekijää ja 23 konttoria täydentämään palveluverkostoa.

Kauppa tukee strategiaamme, jolla tavoittelemme kannattavaa kasvua uuteen kokoluokkaan asiakaslähtöisesti ja digitaalisesti. S-Pankista tuli Suomen neljänneksi suurin henkilöasiakaspankki asuntolainoilla ja talletuksilla mitattuna. S-Pankin aktiivisten ja keskittävien asiakkaiden määrä kasvoi, ja tase- ja tuottorakenne monipuolistuivat.

Kaupan myötä myös S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta vahvistui. Hallinnoitavat varamme kasvoivat, ja Private Banking -asiakkaidemme määrä lähes kaksinkertaistui. Rahastovalikoimamme monipuolistui Handelsbankenilta ostettujen neljän rahaston myötä sekä yhteistyöllä, jossa S-Pankki jakelee Handelsbankenin rahastoja Suomessa. Saimme myös uusia osajajia ja lisää kokemusta muun muassa henkilökohtaisen sijoitusneuvonnan kehittämiseen.

Kauppa haastaa meitä kehittämään toimintamalliamme ja parantamaan asiakaskokemustamme. Nyt rakennamme S-Pankin uutta palvelumallia kummankin pankin vahvuuksille eli yhdistämme vahvaa asiakastuntemusta ja paikallisuutta valtakunnalliseen ja digitaaliseen toimintamalliin.

Palvelumallin uudistaminen

Strategiakauden aikana uudistamme S-Pankin palvelumallia entistä asiakaslähtöisemmäksi ja digitaalisemmaksi. Sen myötä tapamme toimia muuttuu tuotelähtöisestä asiakaslähtöiseksi: asiakkaiden kuunteleminen ja asiakaskokemuksen parantaminen ohjaavat päätöksentekoamme sekä toimintamme ja palveluiden kehittämistä. Palvelumallin uudistaminen tukee S-Pankin kannattavaa kasvua kolmen tavoitteen kautta: palvelukanavien kehittäminen, asiakaskokemuksen parantaminen ja asiakaskannan arvon kasvattaminen. Uudistuvan palvelumallin myötä asiointi S-Pankissa on entistä nopeampaa, mutkattomampaa ja kokonaisvaltaisempaa.

Skaalautuvampi toimintamalli

Parannamme toimintamme skaalautuvuutta, jotta voimme palvella kasvavaa asiakasjoukkoamme entistä paremmin, asiakaslähtöisemmin ja kustannustehokkaammin.

Skaalautuvuutta saavutetaan palvelumallin uudistamisella ja digipalveluidemme kehittämisellä: siirrämme rutiini-asiointia itsepalvelukanaviin ja S-mobiili-

liin, tehostamme prosessejamme ja vapautamme asiantuntijoitamme aikaa lisäarvoa tuottavaan neuvontaan.

Läpileikkaavat teemat

Muutosalueiden lisäksi panostamme strategiakaudella organisaatiota läpileikkaaviin teemoihin: digitalisaatio ja teknologia, vastuullisuus, perustan vahvistaminen sekä osaava henkilöstö ja asiakaslähtöinen toiminta.

Panostamme digitalisaatioon ja teknologiaan sekä asioinnissa että sisäisissä prosesseissa, jotta voimme vastata asiakkaiden muuttuviin odotuksiin, lisätä pankkiturvallisuutta ja ylläpitää kannattavaa liiketoimintaa. Teemme asioinnistamme mutkatonta ja arjesta sujuvampaa kehittämällä digiratkaisuja muun muassa seuraavissa kokonaisuuksissa: itsepalvelutoiminnallisuudet, asioinnin ohjaus ja käyttökokemus sekä asiakashallinta ja personointi.

Vastuullisuuden saralla kehitämme kyvykkyyksiämme vastata muuttuviin sidosryhmäodotuksiin ja sääntelyyn. Varmistamme, että pystymme tunnistamaan ja hallitsemaan ennakoivasti vastuullisuuteen liittyviä riskejä ja että

tuotteemme ovat vastuullisia ja saavutettavia. Huomioimme sijoituksissamme vastuullisuusnäkökulmat. Edistämme taloudellista inklusiota muun muassa maksuttomilla päivittäisillä pankkipalveluilla ja mikrosäästämällä.

Pankkitoiminnan elinehto on asiakkaiden ja sidosryhmien luottamus, jonka vahva perusta mahdollistaa. Liiketoiminnan kasvaessa vahvan perustan merkitys korostuu, jotta voimme palvella asiakkaitamme sujuvasti ja luotettavasti. Kyseessä on jatkuva, monitasoinen kehityskokonaisuus, joka ulottuu sääntelystä teknologiaan ja kulttuuriin. Vastaamme jatkuvasti kehittyvään sääntelyyn sekä vahvistamme jo ennestään kattavaa riskienhallintaamme.

Osaava henkilöstö ja asiakaslähtöinen toiminta ovat strategisten tavoitteiden saavuttamisen mahdollistajia. Strategiakaudella siirrymme tuotelähtöisyydestä asiakkaiden kokonaisvaltaiseen palveluun ja asiakkuuksien kehittämiseen. Luomme yhtenäisen, asiakaslähtöisen ja mutkattoman kulttuurin yhdessä oppien ja ketterästi kehittäen. Kehitämme systemaattisesti organisaation kyvykkyyksiä ja henkilöstön osaamista. Varmistamme

henkilöstön työtyytyväisyyden ja sitoutuneisuuden arvostavalla, inhimillisellä ja valmentavalla johtamisotteella samalla vahvistaen työnantajamielikuvaa.

AINEETTOMAT VOIMAVARAT

S-Pankin aineettomat voimavarat ovat keskeinen osa yrityksen liiketoimintamallia ja arvonmuodostusta. Näihin voimavaroihin kuuluvat muun muassa ammattitaitoinen henkilöstö, S-Pankin brändi ja maine, IT-järjestelmät, S-ryhmä-yhteistyö ja yrityskulttuuri.

Brändi ja maine ovat rakentuneet vuosien varrella, ja ne ovat merkittävä kilpailuetu S-Pankille. Hyvinvoivat työntekijät ovat liiketoiminnan perusta. Ammattitaitoisten työntekijöiden tietotaito on keskeinen resurssi, joka mahdollistaa yrityksen tavoitteiden saavuttamisen. On olennaista, että yritys pystyy houkuttelemaan ja pitämään päteviä työntekijöitä, jotka ovat kerryttäneet tietoa ja osaamista yrityksestä, sen tuotteista ja erityisesti asiakkaista.

IT-järjestelmät ovat myös merkittävä osa S-Pankin aineettomia voimavaroja. Ne mahdollistavat tehokkaan ja sujuvan asiakaspalvelun sekä tuotteiden ja

palveluiden ylläpidon. S-ryhmä-yhteistyö, mukaan lukien asiamiesverkosto S-ryhmän toimipaikoissa, tarjoaa S-Pankille laajan asiakaspohjan ja mahdollisuuden palvella asiakkaita kattavasti eri puolilla Suomea. Oikeanlaisella yrityskulttuurilla varmistetaan toiminnan luotettavuus ja asiakkaiden luottamuksen säilyttäminen.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Vuonna 2025 globaalia taloussympäristöä hallitsivat tammikuussa virkaan astuneen presidentti Trumpin tullipolitiikka sekä geopolitiittiset epävarmuudet. Loppuvuodesta kohonneisiin tullitasoihin oli pitkälti jo sopeuduttu, ja tullikysymykset jäivät talouden agendassa enemmän taustalle. Globaalin talouden kasvunäkymä kuitenkin hieman piristyi loppuvuotta kohti tulliepävarmuuksien hellittäessä. Geopolitiikan puolella Lähi-idän tilanne rauhoittui syksyllä, ja vuoden lopulla käytiin tiiviisti neuvotteluja rauhan saamiseksi Ukrainaan. Vuoden aikana geopolitiittiset jännitteet olivat kokonaisuutena kuitenkin lisääntymään päin.

Euroalueella talouskasvu ylsi alkuvuoden odotuksia vahvemmaksi, kun

tullien talousvaikutukset osoittautuivat pahimpia pelkoja maltillisemmiksi. Yhdysvalloissa talouskasvu vauhdittui vuoden kuluessa alkuvuodesta, jolloin tullit heilauttivat tuonnin kautta taloustilastoja. Loppuvuotta sävyttivät USA:n hallinnon sulkutila sekä työmarkkinoiden heikentyminen, mikä sai myös keskuspankin koronlaskutoimiin.

Keskuspankkikorot olivat Euroopassa ja Yhdysvalloissa laskusuunnassa, mutta hyvin eritahtisesti. EKP jatkoi koronlaskujaan kesäkuuhun 2025 asti ja piti talletuskorkonsa sen jälkeen ennallaan 2,0 prosentissa. Euroalueella inflaatio hidastui vuoden aikana jo lähelle keskuspankin kahden prosentin tavoitetta palveluinflaation pysyessä edelleen hieman ripeämpänä. Syksyn aikana lyhyet markkinakorot jo hieman nousivat, kun EKP:n koronlaskujen arvioitiin tulleen päätökseen. Yhdysvalloissa keskuspankki Fed palasi alkuvuoden tauon jälkeen syksyllä koronlaskujen tielle ja laski ohjauskorkoaan yhteensä kolmesti loppuvuoden aikana. Fed painotti siten korkopäätöksissään enemmän työmarkkinoiden heikentymistä tavoitetasoa korkeampana pysyneen inflaation sijaan.

Suomessa haasteet jatkuivat, kun talous ei odotetusti kääntynyt kasvun puolelle, työttömyysaste nousi korkeimmilleen 2000-luvulla ja julkisen talouden tilanne osoittautui entistä vakavammaksi. Heikko työmarkkina ja epävarmuus näkyivät erityisesti kotitalouksien heikona luottamuksena. Kulutus pysyi varovaisena, vaikka kotitalouksien reaalin ostovoima kasvoi vuoden aikana nimelispalkkojen nousun ja vähäisen inflaation seurauksena. Kotitalouksien lisääntynyt säästäminen kanavoitui niin talletusten kuin sijoitusvarojenkin kasvuun.

Loppuvuodesta saatiin myönteisempiä käänteiden merkkejä Suomen yrityselämästä. Elinkeinoelämän luottamus jatkoi elpymistään, ja yksityiset investoinnit tukevoittivat käännettä parempaan. Sen sijaan työmarkkina pysyi alavireisenä, ja työttömyysasteen trendiluku kohosi loppuvuodesta yli 10 prosentin lukemiin. Myös asuntomarkkinoiden elpyminen oli Suomessa odotettua kituliaampaa. Kauppamäärät kylläkin jatkoivat trendinomaista lisääntymistään, mutta asuntojen hinnat eivät kääntyneet nousuun. Asuntoja oli loppuvuodesta myynnissä poikkeuksellisen suuri määrä.

Osakemarkkinavuosi 2025 oli epävakaa, mutta erityisesti suurten teknologiayhtiöiden kannattelemana tuottoisa. Yhdysvaltain tullimuutokset eivät lopulta aiheuttaneet kuin hetkellisiä vaikutuksia osakemarkkinoilla. Syksyn aikana keskustelua sijoittajien keskuudessa herättivät tekoäly-yhtiöiden tekemien investointien kannattavuus, tarpeellisen infrastruktuurin saatavuus ja korkeat arvostukset. Loppuvuonna myös globaalit osakemarkkinat saivat tukea keskuspankki Fedin päätöksestä jatkaa koronlaskuaan ja lopettaa taseensa pienentäminen. Useamman suhteellisesti heikon vuoden jälkeen Suomen osakemarkkina nousi vuoden aikana yli 30 prosenttia. Myös korkomarkkinoilla tuotot olivat linjassa hyvän korkovuoden kanssa.

TALOUDELLINEN ASEMA

Toiminnan tulos ja kannattavuus

S-Pankki-konsernin liikevoitto laski 35,6 prosenttia ja oli 106,4 miljoonaa euroa (165,2). Katsauskauden tulos verojen jälkeen oli 83,1 miljoonaa euroa (132,1). Oman pääoman tuotto laski 8,2

prosenttiin (17,8). Muutokseen ovat vaikuttaneet korkotason lasku sekä liiketoimintakaupasta ja muusta kehittämisestä johtunut henkilöstö- ja muiden hallintokulujen kasvu.

TÄRKEIMMÄT TUNNUSLUVUT

	2025	2024	2023
Korkokate (M€)	278,6	306,9	274,5
Nettopalkkiotuotot (M€)	103,6	92,7	93,7
Tuotot yhteensä (M€)	392,7	439,0	371,3
Kulut yhteensä (M€)	-267,1	-231,1	-190,9
Arvon alentumiset (M€)	-19,3	-42,7	-33,0
Liikevoitto (M€)	106,4	165,2	147,4
Kulu-tuottosuhte *	0,68	0,53	0,51

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Velat asiakkaille, talletukset (M€)	10 170,8	9 381,4	8 175,9
Saamiset asiakkailta, antolainaus (M€)	9 407,6	9 466,8	6 935,0
Saamistodistukset (M€)	1 045,6	622,8	699,0
Oma pääoma (M€)	1 041,6	977,6	649,3
Odotettavissa olevat luottotappiot (M€)	49,3	52,3	37,3
Hallinnoitavat varat (M€)	8 940,7	8 342,3	6 245,4
Oman pääoman tuotto (%) **	8,2	17,8	20,4
Koko pääoman tuotto (%) **	0,6	1,2	1,3
Omavaraisuusaste (%)	7,9	7,4	6,5
Vakavaraisuussuhde (%) ***	25,3	21,4	18,8

* Kulu-tuottosuhte on 31.12.2025 tilanteessa laskettu katsauskauden toteuman mukaan. Aiempi laskentatapa on ollut 12 kuukauden liukuva laskenta. Vertailutiedot on oikaistu vastaavasti.

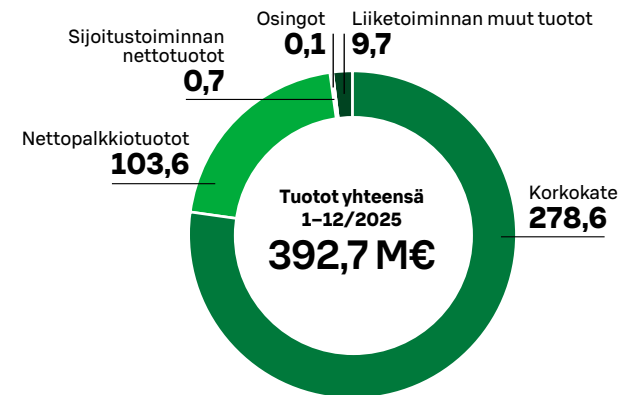
** Oman pääoman tuotto ja koko pääoman tuotto on 31.12.2025 tilanteessa laskettu annualisoidun liikevoiton perusteella. Aiempi laskentatapa on ollut 12 kuukauden liukuva laskenta. Vertailutiedot on oikaistu vastaavasti.

*** Vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutosten vuoksi vertailuajankohdan 31.12.2024 tunnusluku ei ole vertailukelpoinen tilinpäätöksen 31.12.2025 tunnuslukuun nähden.

Tuotot

Tuotot yhteensä olivat 392,7 miljoonaa euroa (439,0) ja laskivat 10,5 prosenttia. Korkokate laski 9,2 prosenttia ja oli 278,6 miljoonaa euroa (306,9). Muutos johtui sekä korkotason laskusta että volyymikehityksestä. Nettopalkkiotuotot kasvoivat S-Pankin asiakasmäärän ja palveluiden käytön lisääntymisen johdosta 11,8

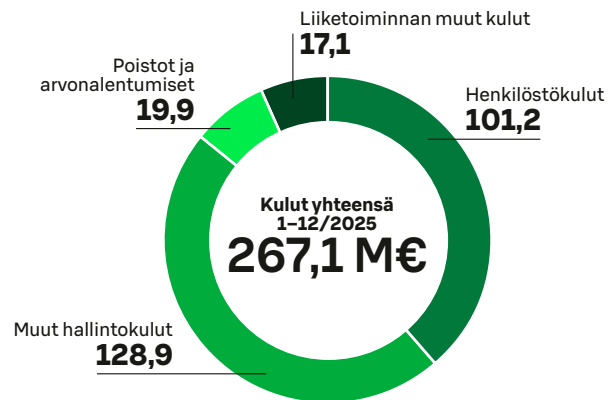
prosenttia ja olivat 103,6 miljoonaa euroa (92,7). Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 0,7 miljoonaa euroa (-0,7). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 9,7 miljoonaa euroa (40,0). Vertailukauteen sisältyi liiketoimintakaupasta muodostuneen negatiivisen liikearvon tuloutus 28,9 miljoonaa euroa, jolla oli positiivinen vaikutus edellisvuoden tulokseen.



Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 267,1 miljoonaa euroa (231,1). Kasvu edellisvuoteen oli 15,6 prosenttia, ja se johtui pääosin henkilöstö-, IT- ja viranomaiskulujen kasvusta. Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 101,2 miljoonaa euroa (84,1). Toiminnan kasvu ja Handelsbanken-liiketoimintakaupan toteutumisesta johtunut henkilöresurssien lisäys vaikuttivat kehitykseen. Muut hallinto-

kulut olivat 128,9 miljoonaa euroa (117,4). Kasvu johtui pääosin IT-, markkinointi- sekä yhteyskuluista. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 19,9 miljoonaa euroa (17,1). Liiketoiminnan muut kulut olivat 17,1 miljoonaa euroa (12,4), johon sisältyi 11,2 miljoonaa euroa (6,8) viranomaismaksuja. Niistä seuraamusmaksut olivat 9,5 miljoonaa euroa. Lisäksi kehitykseen vaikutti talletussuojamaksujen lasku 1,1 miljoonaan euroon (6,3).



Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot

Katsauskaudella konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 31,9 miljoonaa euroa (51,9). Näiden tulosvaikutusta vähensivät saadut maksusuoritukset aiemmin kirjautuista luottotappioista. Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 12,6 miljoonaa euroa (9,2). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 19,3 miljoonaa euroa (42,7). Saamisten arvonalentumisen laskulla katsauskauden aikana on ollut merkittävä positiivinen tulosvaikutus, vaikka muutoksen suuruus liittyy osin vertailukaudella tehtyihin varauksiin liiketoimintakaupan johdosta.

Talletukset

Talletuskanta oli katsauskauden päättyessä 10 170,8 miljoonaa euroa (9 381,4). Vaadittaessa maksettavia talletuksia oli katsauskauden päättyessä 9 271,8 miljoonaa euroa (8 390,1) ja määräaikaistalletuksia oli 899,0 miljoonaa euroa (991,3). Viimeisen 12 kuukauden aikana talletuskanta kasvoi 8,4 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskanta kasvoi 7,6 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 9 389,7 miljoonaa euroa. Yritysassiakkaiden talletuskanta kasvoi 19,7 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 781,1 miljoonaa euroa.

S-Pankissa olevien talletussuojan piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärä oli katsauskauden lopussa 8 508,0 miljoonaa euroa (7 985,9). Vertailukauden lukua on yhtenäistetty vastaamaan Rahoitusvakaustalvirastolle lähetettävää raportointia.

Antolainaus

Luottokanta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 9 407,6 miljoonaa euroa (9 466,8). Viimeisen 12 kuukauden aikana luottokanta laski 0,6 prosenttia. Henkilöasiakkaiden luottokanta laski vuotta aiemmasta 0,8 prosenttia ja oli 8 184,3 miljoonaa euroa. Yritysassiakkaiden luottokanta kasvoi 0,3 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 1 223,4 miljoonaa euroa.

Luottokannan ja talletusten suhdetta kuvaava anto-ottolainaussuhde oli 92 prosenttia (101).

Likvidit varat ja sijoitustoiminta

Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 1 045,6 miljoonaa euroa, kun niitä oli vuoden 2024 lopussa 622,8 miljoonaa euroa. Keskuspankkitalletukset ja käteiset varat olivat 2 535,3 miljoonaa euroa (2 906,4). Ensimmäisellä vuosipuolis-

kolla pankki maksoi takaisin kokonaisuudessaan Handelsbanken-liiketoimintakaupan yhteydessä nostetun siltarahoituksen, joka oli alun perin 590,0 miljoonaa euroa. Tämän lisäksi pankki maksoi 148,4 miljoonan euron loppukauppahintamaksun Handelsbankenille liiketoimintakauppaan liittyen. Likviditeetti- ja sijoitussalkun jakauma on avattu luvun Riskit, vakavaraisuus ja niiden hallinta kohdan S-Pankki-konsernin riskiasema kappaleessa Likviditeettiasema ja varainhankinta.

Oma pääoma

S-Pankin oma pääoma oli katsauskauden päättyessä 1 041,6 miljoonaa euroa. Vuoden 2024 lopussa omaa pääomaa oli 977,6 miljoonaa euroa. Oman pääoman muutokseen vaikuttivat tilikauden tulos ja maksetut osingot, yhteensä 20,1 miljoonaa euroa (10,0). Omavaraisuusaste oli 7,9 prosenttia (7,4).

Hallinnoitavat varat

Hallinnoitavien varojen määrä oli katsauskauden päättyessä 8 940,7 miljoonaa euroa (8 342,3). Hallinnoitavista varoista S-Pankki-rahastojen pääoman osuus oli 5 671,6 miljoonaa euroa (4 721,4), varainhoitopääoman osuus 2 473,4 miljoonaa euroa (2 711,0) ja konsernin ulkopuolisten rahastojen osuus oli 795,7 miljoonaa euroa (910,0). Lisäksi S-Pankki Kiinteistöt Oy hallinnoi suorista kiinteistöistä ja yhteisyrityksistä koostuvaa 375,1 miljoonan euron asiakasvarallisuutta (364,3). S-Pankki-rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 461,4 miljoonaa euroa, kun vastaava luku oli vuotta aiemmin 130,9 miljoonaa euroa.

TALLETUKSET

(M€)	31.12.2025	31.12.2024	Muutos
Henkilöasiakkaat	9 389,7	8 729,1	7,6 %
Yritysassiakkaat	781,1	652,4	19,7 %
Yhteensä	10 170,8	9 381,4	8,4 %

ANTOLAINAUS

(M€)	31.12.2025	31.12.2024	Muutos
Henkilöasiakkaat	8 184,3	8 247,3	-0,8 %
Yritysassiakkaat	1 223,4	1 219,5	0,3 %
Yhteensä	9 407,6	9 466,8	-0,6 %

Liiketoiminta ja tulos segmenteittäin

S-Pankki-konsernin segmentit ovat Pankkiliiketoiminta ja Varallisuudenhoitoiliiketoiminta. Liiketoiminta-segmentteihin kuulumaton toiminta raportoidaan Muissa toiminnoissa. Konserni raportoi segmenttitiedot IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaisesti. Liiketoimintasegmenttien raportointi on yhdenmukainen johdolle toimittavan sisäisen raportoinnin kanssa. Raportoinnissa noudatetaan IFRS-tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka on esitetty Konsernin liitetiedossa 1.

Pankkiliiketoiminta

Pankkiliiketoiminta kattaa S-Pankin pankkipalvelut ja niiden kehittämisen henkilöasiakkaille ja valikoiduille yritysasiakkaille. Liiketoiminta tarjoaa asiakkailleen tuotteita ja palveluita muun muassa päivittäisten raha-asioiden

hoitamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen. Pankkiliiketoimintaan kuuluvat myös konsernin treasury-toiminnot.

Liiketoiminnan tulos oli 115,6 miljoonaa euroa (150,4). Tuotot yhteensä laskivat 6,3 prosenttia 354,7 miljoonaan euroon (378,5). Kulut kasvoivat 18,6 prosenttia 219,8 miljoonaan euroon (185,4). Saamisten arvonalentumiset olivat 19,3 miljoonaa euroa (42,7). Saamisten arvonalentumista on kuvattu kohdassa Odotettavissa olevat ja lopulliset luotto-tappiot.

Viimeisimpien saatavilla olevien tietojen mukaan Suomessa toimivien rahalaitosten asuntolainakanta oli marraskuun 2025 lopussa laskenut 0,1 prosenttia edellisen 12 kuukauden aikana. S-Pankin asuntolainakanta kasvoi samalla ajanjaksolla 45,4 prosenttia. Kasvuun

vaikutti joulukuussa 2024 toteutunut Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin 2024 vuosikertomuksessa. Tammi-joulukuussa 2025 S-Pankin asuntolainahakemusten kappalemäärä kasvoi noin 13 prosenttia vertailukaudesta.

S-Etukortti Visa -korttien käyttö kehittyi positiivisesti katsauskaudella. Korttios-tosten euromääräinen summa kasvoi 17,3 prosenttia ja korttios-tosten kappale-määrä 17,8 prosenttia vuotta aiemmasta.

S-ryhmän alueosuuskauppojen asiakasomistajat maksoivat joulukuussa 27,8 prosenttia bonusostoistaan S-Pankin kortilla.

Varallisuudenhoitoiliiketoiminta

Varallisuudenhoitoiliiketoiminta vastaa S-Pankin varainhoitopalveluiden tuot-

tamisesta, asiakkuuksista sekä liike-toiminnan kehittämisestä. Liiketoiminta tarjoaa säästämisen ja sijoittamisen palveluita henkilöasiakkaille, yksityis-pankkipalveluita sekä palveluita institu-tionaalisille sijoittajille.

Liiketoiminnan tulos oli 1,5 miljoonaa euroa (-3,2). Tuotot yhteensä kasvoivat 19,6 prosenttia 49,3 miljoonaan euroon (41,2). Kulut kasvoivat 7,5 prosenttia 47,7 miljoonaan euroon (44,4).

S-Pankki-rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 461,4 miljoonaa euroa, kun vastaava luku oli vuotta aiemmin 130,9 miljoonaa euroa.

S-Pankki-rahastojen osuudenomistajien määrä nousi noin 512 000:een vuotta aiemmasta noin 447 000:sta.

PANKKILIIKETOIMINTA

(M€)	2025	2024	Muutos
Liiketoiminnan tuotot	354,7	378,5	-6,3 %
Liiketoiminnan kulut	-219,8	-185,4	18,6 %
Saamisten arvonalentumiset	-19,3	-42,7	-54,9 %
Liikevoitto (-tappio)	115,6	150,4	-23,1 %

VARALLISUUDENHOITOILIIKETOIMINTA

(M€)	2025	2024	Muutos
Liiketoiminnan tuotot	49,3	41,2	19,6 %
Liiketoiminnan kulut	-47,7	-44,4	7,5 %
Liikevoitto (-tappio)	1,5	-3,2	147,8 %

RISKIT, VAKAVARAISUUS JA NIIDEN HALLINTA

Riskienhallinnan yleiskuvaus

S-Pankki tuottaa asiakkailleen pankki- ja varallisuudenhoitopalveluita. S-Pankin strategia tähtää kannattavaan kasvuun tarjoamalla S-ryhmän asiakasomistajille ylivoimaista helppoutta ja hyötyä sekä mahdollistamalla heille rahakkaamman huomisen. Strateginen tavoite on palvella miljoonaa aktiivista asiakasta vuoden 2027 loppuun mennessä. Kokonaisriskistrategia, joka asettaa S-Pankin keskeiset riskienhallintaan liittyvät periaatteet ja rajat, tukee S-Pankin liiketoimintamallia ja kasvustrategiaa.

Kokonaisvaltainen riskienhallinta on S-Pankin strategiaan, päätöksentekoon, prosesseihin, sisäiseen valvontaan, toiminnan kehittämiseen ja raportointiin integroitu jatkuva prosessi. Riskienhallinnalla tarkoitetaan niitä menettelytapoja, joiden avulla tunnistetaan, arvioidaan, mitataan ja seurataan toimintaan liittyviä riskejä. Se myös kattaa menettelyt, joilla ylläpidetään ja kehitetään hallintakeinoja, jotta riskien toteutuminen tai niistä aiheutuvat seuraukset pidetään hyväksyttävällä tasolla.

Riskienhallinta tukee S-Pankin arvojen ja strategian, hyvän pankki- ja luotonantotavan sekä hyvän arvopaperimarkkinatavan noudattamisen toteutumista. Tavoitteiden toteutumisen tueksi riskienhallintaa toteutetaan koko organisaatiossa seuraavien toimenpiteiden avulla:

- S-Pankin liiketoimintaan liittyvät olennaiset riskit on tunnistettu ja niitä mitataan, seurataan, arvioidaan ja raportoidaan.
- Riskien hallintakeinot on määritetty ja ne ovat toimivia, tarkoituksenmukaisia, kustannustehokkaita ja riittäviä huomioiden riskinottohalukkuus.
- Riskienhallinta on integroitu osaksi johtamisjärjestelmää, päätöksentekoa ja toimintatapoja.

Riskienhallinnan järjestämistä, rakennetta ja organisaatiota sekä riskien seurantaa, valvontaa ja raportointia on käsitelty tarkemmin Konsernin liitetiedossa 2. Samassa yhteydessä on myös kuvattu vakavaraisuuden ja likviditeetin hallintaa.

Kokonaisriskistrategia

S-Pankin hallituksen asettama kokonaisriskistrategia sitoo kaikkia konserniyhtiöitä sekä niiden liike- ja tukitoimintoja. Kokonaisriskistrategia määrittelee konsernin riskinkantokyvyn, riskinottohalukkuuden, tunnistaa S-Pankin keskeiset riskilajit ja asettaa tavoitetilan pankin riskikulttuurille. Kokonaisriskistrategiaa täydennetään riskilajikohtaisilla periaatteilla ja strategioilla. Lisäksi konsernin yksiköt ylläpitävät tarkempia ohjeita ja kuvauksia omien toimintojensa riskienhallinnan toteuttamiseksi.

RISKINOTTOHALUKKUUDEN VIITEKEHYS JA KESKEISET INDIKAATTORIT

ESG-riski	Pääomariski	• Vakavaraisuus • Taloudellinen pääoma • Vähimmäisomavaraisuusaste • Kannattavuus
	Luottoriski	• Odotettavissa olevat ja toteutuneet luottotappiot • Omaisuuserien laadun indikaattorit • Keskittymäriskit • Luottokannan jakauma ja luottolajikohtaiset limiitit
	Markkinariski	• Korkojen nykyarvo ja -tuloriski • Sijoitussalkun luotto-preemioriski • Muut markkinariskit
	Likviditeettiriski	• Maksuvalmiuden riittävyys • Pysyvän varainhankinnan riittävyys • Varojen vakuussidonnaisuus • Varainhankinnan rakenne ja keskittymät
	Compliance-riski	• Talousrikosriskin indikaattorit • Menettelytapariskin indikaattorit • Sääntelyvelvoitteiden valvonnan indikaattorit
	Operatiivinen riski	• Toteutuneet operatiiviset riskit • Väärinkäytösriskin indikaattorit • Muut operatiivisen riskin indikaattorit

Riskinkantokyky ja riskinottohalukkuus

Hallitus määrittelee riskinkantokyvyn ja riskinottohalukkuuden määrälliset ja laadulliset rajat osana kokonaisriskistrategiaa. Määrällisiä ja laadullisia rajoja arvioidaan säännöllisesti sekä aina tarvittaessa, mikäli liiketoiminnan tai toimintaympäristön muutokset niin edellyttävät. Riskinottohalukkuuden indikaattoreita seurataan ja valvotaan osana säännöllistä raportointia.

Riskinkantokyky määrittää enimmäismäärän riskinotolle, liiketoiminnan kasvulle ja konsernin negatiiviselle kannattavuudelle, joka kyetään kantamaan lyhyellä ja pitkällä aikavälillä, huomioiden käytettävissä olevat omat varat ja sääntelyn asettamat vaateet ja rajoitteet.

Riskinottohalukkuus kuvastaa hyväksyttyjen riskien tyyppit ja tasot, joita S-Pankki on valmis liiketoiminnassaan ottamaan pyrkiessään asettamiinsa tavoitteisiin. Riskinottohalukkuus määrittää halutun riskiprofiilin pankille. S-Pankin riskinottohalukkuuden lähtökohtana on tukea strategisten tavoitteiden saavuttamista, huomioiden kaikki olennaiset riskit, joille pankki strategiaa toteuttaessaan altistuu.

S-Pankki-konsernin riskiasema

Merkittävimmät riskit, jotka voivat vaikuttaa S-Pankin kannattavuuteen, vakavaraisuuteen ja maksuvalmiuteen, liittyvät liiketoimintavolyymien, anto- ja ottolainauksen marginaalien, yleisen korkotason, taloudellisen toimintaympäristön ja luottotappioiden epäsuotuisaan kehitykseen.

Vuoden 2025 aikana toimintaympäristöä on leimannut pitkittynyt taloudellinen ja geopoliittinen epävarmuus. Suomen talouden kehitys on ollut varovaista, ja elpyminen on jäänyt odotettua maltillisemmaksi. Vaikka palkat kasvoivat inflaatiota nopeammin ja markkinakorot laskivat hieman, kuluttajien ostovoiman vahvistuminen ei juurikaan parantanut luottamusta tai kulutusta katsauskauden aikana. Myös asuntomarkkinat pysyivät läpi vuoden odotettua hiljaisempina.

Riskiaseman kannalta pankin tilanne säilyi vakaana haastavasta markkinatilanteesta huolimatta. Luottosalkun laatu pysyi hyvällä tasolla, eikä merkittäviä luottotappioita syntynyt. Talletuskannan kasvu vahvisti pankin likviditeettiä ja pysyvän varainhankinnan tasoa. Standard & Poor's nosti joulukuussa S-Pankin luottoluokituksen tasolle A-, mikä vahvistaa pankin kykyä toteuttaa markkinavarainhankintaa edullisesti ja tehokkaasti myös jatkossa.

Vuoden alussa voimaan tulleet vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutokset vahvistivat pankin vakavaraisuutta. Sääntelymuutosten myötä pankin kokonaisriskin määrä pieneni sekä luotto- että operatiivisen riskin osalta. Lisäksi omien varojen kokonaismäärän kasvu tuki vakavaraisuuden kehitystä entisestään. Vertailukauden osalta vakavaraisuussuhdeluvut ja riskipainotetut vastuut on esitetty CRR2-sääntelyn mukaisesti.

S-PANKKI-KONSERNIN KESKEISET RISKEIHIN LIITTYVÄT TUNNUSLUVUT

(M€)	31.12.2025	31.12.2024
Kokonaisriski yhteensä	4 129,0	4 608,6
Luotto- ja vastapuoliriski	3 476,1	3 881,9
Operatiivinen riski	643,4	716,1
Vastuun arvonnoikaisuriski	9,5	10,7
Omat varat yhteensä	1 044,6	988,3
Ydinpääoma (CET1)	956,7	894,1
Toissijainen pääoma (T2)	87,9	94,2
Kokonaispääomavaade (pilari 1)	13,52 %	13,52 %
Vakavaraisuussuhde	25,3 %	21,4 %
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	23,2 %	19,4 %
Järjestämättömät saamiset vastuista	1,8 %	1,7 %
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,1 %	6,7 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR-suhdeluku)	318,1 %	285,4 %
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR-suhdeluku)	161,1 %	155,9 %

Luottoriski

S-Pankki keskittyy liiketoiminnassaan henkilöasiakkaiden asuntoluottoihin, korttiluottoihin ja kulutusluottoihin. Yritysluottokanta painottuu asunto-osakeyhtiöiden vakuudelliseen rahoittamiseen. Strategiansa mukaisesti S-Pankki on valmis ottamaan kohtalaista luottoriskiä henkilöasiakasluotoksessa, ja muiden luottoriskien osalta riskinottohalukkuus on matala. Luottoriskiprofiilin ylläpitämistä tuetaan huolellisella luottoriskien hallinnalla ja -seurannalla.

Luottokanta supistui tilikauden aikana 9,4 miljardin euron (9,5) tasolle, eikä luottokannan jakautumisessa eri luottotuotteiden välillä tapahtunut merkittäviä muutoksia. Luottokannasta 82,1 prosenttia (83,1) oli kiinteistövakuudellisia lainoja pääasiallisesti henkilöasiakkaille ja asunto-osakeyhtiöille Suomessa.

ECL-varauksen kokonaismäärä supistui tilikauden aikana 3,1 miljoonaa euroa 49,3 miljoonaan euroon (52,3). Luottoriskivas-tuisiin suhteutettu ECL-varaus oli 0,38 prosenttia (0,42). Odotettavissa olevia ja

lopullisia luottotappioita on kuvattu kappaleessa Taloudellinen asema sekä Konsernin liitetiedossa 11.

Lyhennysvapaalla olevien henkilöasiakasluottojen määrä oli 496,7 miljoonaa euroa (482,6), joka vastaa 6,0 prosentin (5,8) osuutta kaikista henkilöasiakasvastuista. Alkuperäisestä maksusuunnitelmasta poikkeavia lyhennysvapaita on ensisijaisesti myönnetty henkilöasiakkaille.

Bruttomääräiset lainanhoitojoustolliset saamiset taseessa olivat yhteensä 305,8 miljoonaa euroa (275,9). Terveiden lainanhoitojoustojen määrä suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin oli 2,5 prosenttia (2,3). Järjestämättömien lainanhoitojoustojen vastaava suhdeluku oli 0,7 prosenttia (0,6).

Järjestämättömien saamisten määrä taseessa oli yhteensä 169,5 miljoonaa euroa (164,3), josta yritysasiakkaiden osuus oli 0,0 miljoonaa euroa (9,0). Järjestämättömiä saamisia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde oli 1,8 prosenttia (1,7).

Omat varat ja vakavaraisuus

S-Pankin kokonaisvakavaraisuus oli katsauskauden lopussa 25,3 prosenttia (21,4) ja CET1-vakavaraisuus 23,2 prosenttia (19,4). Vakavaraisuussuhdelukujen vahvistumiseen vaikutti etenkin 1.1.2025 voimaan astuneet vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutokset. Omien varojen kokonaismäärä oli 1 044,6 miljoonaa euroa (988,3). Omiin varoihin vaikutti positiivisesti etenkin korkokatteen kautta tullut tuloskehitys.

S-Pankin kokonaisriski laski 479,6 miljoonaa euroa katsauskauden aikana ja oli yhteensä 4 129,0 miljoonaa euroa (4 608,6). CRR3-säätelyn voimaantulo laski kokonaisriskin määrää 568,9 miljoonaa euroa, mikä johtui erityisesti kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojattujen vastuiden uudesta riskipainolaskennasta ja operatiivisen riskin uuden standardimenetelmän käyttöönotosta. Katsauskauden aikana luottoriskin riskipainotetut saamiset kasvoivat 49,5 miljoonaa euroa, mihin vaikutti sijoitusten määrän kasvu sekä asuin-kiinteistövakuuksien markkina-arvojen

lasku. S-Pankin luottokanta kääntyi laskuun samalla ajanjaksolla. Operatiivinen riski kasvoi 43,7 miljoonaa euroa, johon vaikutti erityisesti korkokatteen vahva kehitys edelliseltä kolmelta vuodelta. Muutokset vastuun arvonnokaisuun liittyvässä riskissä olivat vähäisiä katsauskauden aikana.

Vakavaraisuustietojen vertailukauden luvut on esitetty CRR2-säätelyn mukaisesti.

S-Pankin pääomapuskurit vahvistuivat katsauskauden aikana ja ovat riittävät varmistamaan toiminnan jatkuvuuden myös stressitestien mukaisissa olosuhteissa.

Vähimmäisomavaraisuusaste

S-Pankin vähimmäisomavaraisuusaste 7,1 prosenttia (6,7) oli vahva ja ylitti sekä viranomaisten asettaman vähimmäistason että sisäisesti asetetun riskinottohalukkuuden rajan

Likviditeettiasema ja varainhankinta

S-Pankin likviditeettiasema ja varainhankinta olivat katsauskauden lopussa vahvalla tasolla. Maksuvalmiutta mittaava LCR-suhdeluku oli 318,1 prosenttia (285,4) ja pysyvän varainhankinnan riittävyyttä kuvaava NSFR-suhdeluku oli 161,1 prosenttia (155,9).

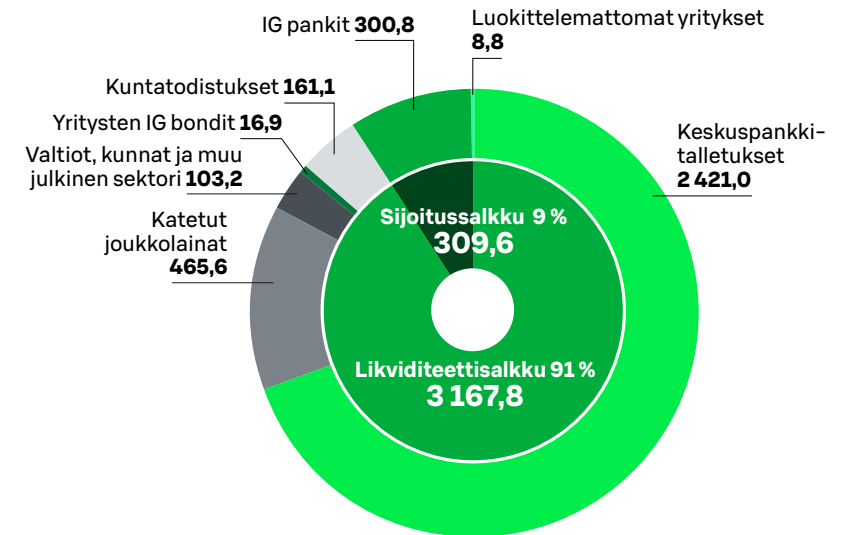
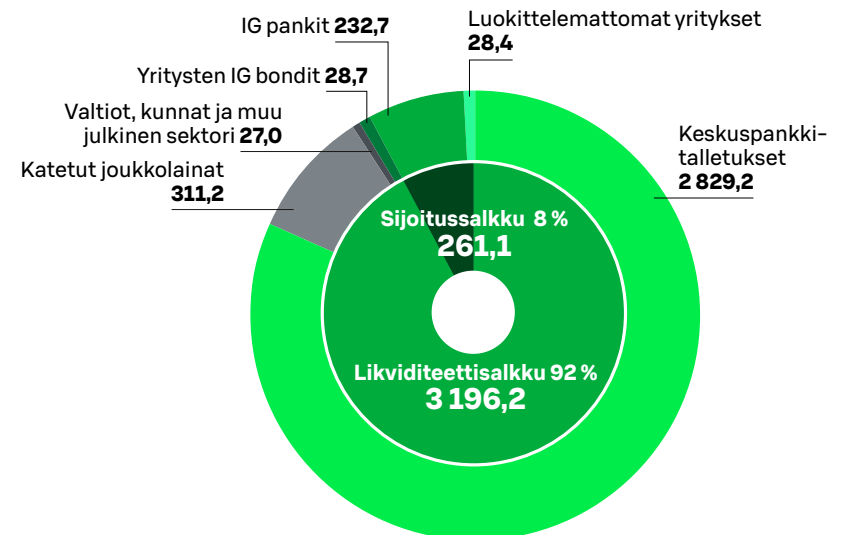
Treasuryn salkku koostuu likviditeettisalkusta (LCR-maksuvalmiuspuskuri) ja sijoitussalkusta. Salkun kokonaismäärä kasvoi hieman ja oli yhteensä 3 477,4 miljoonaa euroa (3 457,3). Keskuspankkitalletuksen määrä laski katsauskaudella, mihin vaikutti erityisesti Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittyvän rahoituksen takaisinmaksu. Saamistodis-

tusten määrää kasvatettiin sekä likviditeetti- että sijoitussalkussa. Suurin kasvu tapahtui likviditeettisalkun katetuissa joukkolainoissa ja kuntatodistuksissa.

Talletuskanta vahvistui katsauskaudella ja S-Pankki laski liikkeelle joulukuussa Senior Non-Preferred Notes -joukkovelkakirjalainan, jonka nimellisarvo on 150 miljoonaa euroa. Pankki teki samassa yhteydessä myös vapaaehtoisen takaisinostotarjouksen 150 miljoonan euron Senior Preferred MREL Eligible Notes -joukkovelkakirjalainastaan, joka erääntyy marraskuussa 2026. Lopullinen takaisinostettava määrä oli nimellisarvoltaan yhteensä 97,9 miljoonaa euroa. Katsauskauden aikana pankki

S-PANKIN LIKVIDITEETTISALKKU

(M€)	31.12.2025		31.12.2024	
	Markkina-arvo	Puskuriarvo	Markkina-arvo	Puskuriarvo
Keskuspankkitalletus	2 421,0	2 421,0	2 829,2	2 829,2
Valtion, kunnan tai muun julkisen sektorin velkakirjat	103,2	103,2	27,0	27,0
Katetut joukkolainat	465,6	421,5	311,2	277,1
Kuntatodistukset	161,1	161,1	–	–
Yritysten IG bondit	16,9	8,4	28,7	14,4
Yhteensä	3 167,8	3 115,2	3 196,2	3 147,7

LIKVIDITEETTI- JA SIOJITUSSALKUN JAKAUMA (M€)**31.12.2025****31.12.2024**

maksoi lisäksi kokonaisuudessaan takaisin 590,0 miljoonan euron siltarahoituksen ja 148,4 miljoonan euron loppukauppahintamaksun Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittyen.

Markkinariski

S-Pankin markkinariski koostuu pääasiassa rahoitustaseen rakenteellisesta korkoriskistä ja saamistodistusten luottopreemioriskistä. Rahoitustaseen korkoriskiä muodostuu anto- ja ottolainauksesta, sijoitustoiminnasta ja varainhankinnasta. S-Pankki käyttää johdannaisia suojatessaan rahoitustaseen korkoriskiä. Markkinariskejä tarkastellaan rahoitustaseen nykyarvo- ja korkotuloriskin sekä luottopreemioriskin kannalta. S-Pankki ei altistu merkittävästi muille suorille markkinariskeille, kuten osake-, valuutta- tai kiinteistöriskeille.

Arvostettavien erien nykyarvoriski (+100 korkopistettä) oli -18,1 miljoonaa euroa (-4,9). Nykyarvoriski kasvoi salkun sijoitusten määrän kasvun seurauksena. Korkotuloriski (-100 korkopistettä) koko taseen korollisille instrumenteille oli

-10,1 miljoonaa euroa (-29,1). Korkotuloriski laski katsauskauden aikana, mikä johtui pääosin johdannaissuojien sekä kiinteäkorkoisten saamistodistusten määrän kasvusta. Korkotuloriski lasetaan yhden prosenttiyksikön välittömän laskun vaikutuksena seuraavan 12 kuukauden korkokatteeseen, johon lisätään markkina-arvon muutokset. Luottopreemioriski oli katsauskauden lopussa -5,6 miljoonaa euroa (-2,6).

MREL-vaade

Rahoitusvakausvirasto (RVV) toimii kansallisena kriisinratkaisuviranomaisena Suomessa. RVV asettaa S-Pankille laitokohtaisen MREL-vaatimuksen. Viimeisin ja voimassa oleva MREL-päätös on annettu 25.3.2025. Päätöksen mukaisesti joulukuun lopussa voimassa ollut MREL-vaade oli 21,94 (21,91) prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 7,80 (7,75) prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärästä. Rahoitusvakausvirasto ei ole asettanut S-Pankille omien varojen ja alisteisten velkojen vaatimusta (subordinaatiovaatimus).

Kokonaisriskiin pohjautuvan vaatimuksen osalta tulee lisäksi kattaa lisäämavaatimus (CBR, Combined Buffer Requirement), joka oli 31.12.2025 suuruudeltaan 3,52 prosenttia (3,52).

S-Pankki kattaa MREL-vaatimuksen omiin varoihin luettavilla instrumenteilla ja hyväksyttävillä veloilla. Hyväksyttävät velat muodostuvat joukkovelkakirjalainahjelman alla liikkeeseen lasketuista Senior Preferred- ja Senior Non-Preferred-joukkovelkakirjalainoista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on yli vuoden. Kokonaisriskiin pohjautuva MREL-suhdeluku (MREL, TREA) oli 39,0 prosenttia (33,7) ja vastuiden kokonaismäärään pohjautuva MREL-suhdeluku (MREL, LRE) 12,0 prosenttia (11,6). Kokonaisriskiin pohjautuva MREL-suhdeluku vahvistui katsauskauden aikana kokonaisriskin laskiessa.

Operatiivinen riski

S-Pankin operatiivisen riskin toteutukseen vuonna 2025 vaikuttivat ulkoiset väärinkäytökset, järjestelmähäiriöt, toimeksiantojen toteuttamiseen ja prosesseihin liittyvät poikkeamat sekä viranomaisseuraamukset vuoden 2022 järjestelmähaavoittuvuudesta. Operatiivisen riskin toteutuneet tappiot vuonna 2025 olivat 11,1 miljoonaa euroa (1,8). Tästä summasta 9,5 miljoonaa euroa johtui viranomaisten vuoden 2022 järjestelmähaavoittuvuudesta antamista seuraamusmaksuista. S-Pankki jätti asiaan liittyvän valituksen Helsingin hallinto-oikeuteen lokakuussa 2025.

Euroopan ja koko maailman pitkittynyt kiristynyt turvallisuustilanne on pitänyt yllä S-Pankissa tehostettua varautumista tietoturva- ja turvallisuusuuhkiin. Tietoturvahyökkäysten määrä oli aikaisempia vuosia korkeammalla tasolla, mutta katsauskauden aikana hyökkäykset eivät johtaneet yksittäisten katkosten lisäksi merkittäviin haittoihin S-Pankin asiakkaille. Tilannetta seurattiin vuoden aikana aktiivisesti ja toimintaa kehitettiin muutuneen tilanteen mukaisesti.

Omien varojen vaateet

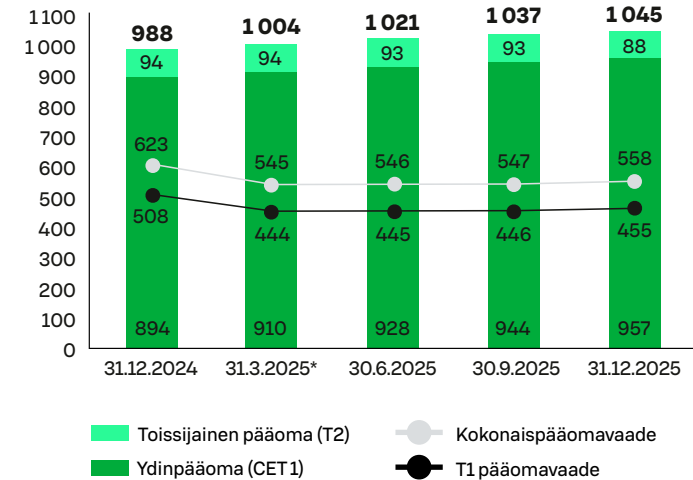
S-Pankin kokonaispääomavaade oli 13,52 prosenttia (13,52). Pääomavaade muodostuu vähimmäispääomavaateesta, kiinteästä lisäpääomavaateesta, vastasyklisestä pääomapuskurista, järjestelmäriskipuskurista ja laitostehaisesti asetetusta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaateesta (pilari 2 -vaade).

S-Pankille asetettu harkinnanvarainen lisäpääomavaade oli katsauskauden lopussa 2,0 prosenttia kokonaisriskin määrästä. Vaade tulee laskemaan 1,5 prosenttiin 31.3.2026 alkaen, ja on voimassa enintään 31.3.2029 saakka. Pilari 2 -vaade täydentää vakavaraisuusasetuksen mukaista omien varojen

vähimmäisvaatimusta. Vaatimuksesta 75 prosenttia tulee täyttää ensisijaisella pääomalla, josta 75 prosenttia tulee edelleen täyttää ydinpääomalla.

Finanssivalvonnan S-Pankille asettama ohjeellinen lisäpääomasuositus (Pillar 2 Guidance, P2G) on suuruudeltaan 0,75 prosenttia kokonaisriskin määrästä. Ohjeellinen lisäpääomasuositus astui voimaan 31.3.2024. Finanssivalvonta vahvisti joulukuussa 2025 antamassaan päätöksessä, että stressitesteihin perustuva ohjeellinen lisäpääomasuositus säilyy ennallaan 0,75 prosentin suuruisena. Päätös astuu voimaan 31.3.2026 alkaen, jolloin suositus on katettava kokonaisuudessaan ydinpääomalla.

OMIEN VAROJEN JA PÄÄOMAVAATEIDEN KEHITYS (M€)



* Kokonaispääomavaadetta ja T1-pääomavaadetta on oikaistu osavuosi-katsauksen 31.3.2025 julkaisemisen jälkeen johtuen katettujen joukko-velkakirjalainojen riskipainokorjauksesta.

S-PANKIN KOKONAISSPÄÄOMAVAADE 31.12.2025 (PILARI 1)

Pääoma	Vähimmäis-pääomavaade		Kiinteä lisäpääomavaade		Vastasyklinen pääomapuskuri		Järjestelmä-riskipuskuri		Pilari 2 (SREP) lisäpääomavaade		Pääomavaade yhteensä	
	%	M€	%	M€	%	M€	%	M€	%	M€	%	M€
CET1	4,5 %	185,8	2,5 %	103,2	0,02 %	1,0	1,0 %	41,3	1,13 %	46,5	9,15 %	377,8
AT1	1,5 %	61,9							0,38 %	15,5	1,88 %	77,4
T2	2,0 %	82,6							0,50 %	20,6	2,50 %	103,2
Yhteensä	8,0 %	330,3	2,5 %	103,2	0,02 %	1,0	1,0 %	41,3	2,00 %	82,6	13,52 %	558,4

Vakavaraisuusasema

S-Pankin CET1-vakavaraisuussuhde oli katsauskauden lopussa 23,2 prosenttia (19,4) ja kokonaisvakavaraisuussuhde 25,3 prosenttia (21,4). Vakavaraisuussuhdelukujen vahvistumiseen vaikuttivat etenkin 1.1.2025 voimaan astuneet vakavaraisuusasetuksen CRR3-muutokset. Ydinpääoman (CET1) määrä kasvoi 62,6 miljoonalla eurolla, kun taas toissijaisten omien varojen (T2) määrä väheni 6,3 miljoonalla eurolla. CET1-varojen tulosperusteisen kasvun lisäksi myös käyvän arvon rahaston palautuminen vahvisti omia varoja.

S-Pankin toissijainen pääoma koostuu neljästä debentuurista, joista maturiteettiltaan alle viisivuotisia debenttuureja vähennetään asteittain toissijaisesta pääomasta vakavaraisuussäntelyn mukaisesti. Kertyneistä voittovaroista on vähennetty pankin osingonjakopoliitiikkaan perustuva ennakoitavissa olevien osinkojen määrä vuodelta 2025 komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti.

S-Pankin kokonaisriski laski 479,6 miljoonaa euroa katsauskauden aikana ja oli yhteensä 4 129,0 miljoonaa euroa (4 608,6). Kokonaisriskin laskusta 568,9 miljoonaa euroa johtui CRR3-säntelyn voimaantulosta 1.1.2025 alkaen. Katsauskauden aikana luottoriskin riskipainotetut saamiset kasvoivat 49,5 miljoonaa euroa, mihin vaikutti sijoitusten määrän kasvu sekä asuinkiinteistövakuuksien markkina-arvojen lasku. S-Pankin luottokanta kääntyi laskuun samalla ajanjaksolla. Luottoriski muodostaa kokonaisriskin määrästä 84,2 prosenttia (84,2). Merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteän omaisuuden kiinnityksillä suojatut vastuut ja vähittäissaamiset. Operatiivinen riski kasvoi 43,7 miljoonaa euroa, johon vaikutti erityisesti korkokatteen vahva kehitys edelliseltä kolmelta vuodelta. Operatiivisen riskin osuus on 15,6 prosenttia (15,5) S-Pankin kokonaisriskin määrästä. Muutokset vastuun arvonoikeyisuun liittyvässä riskissä olivat vähäisiä katsauskauden aikana.

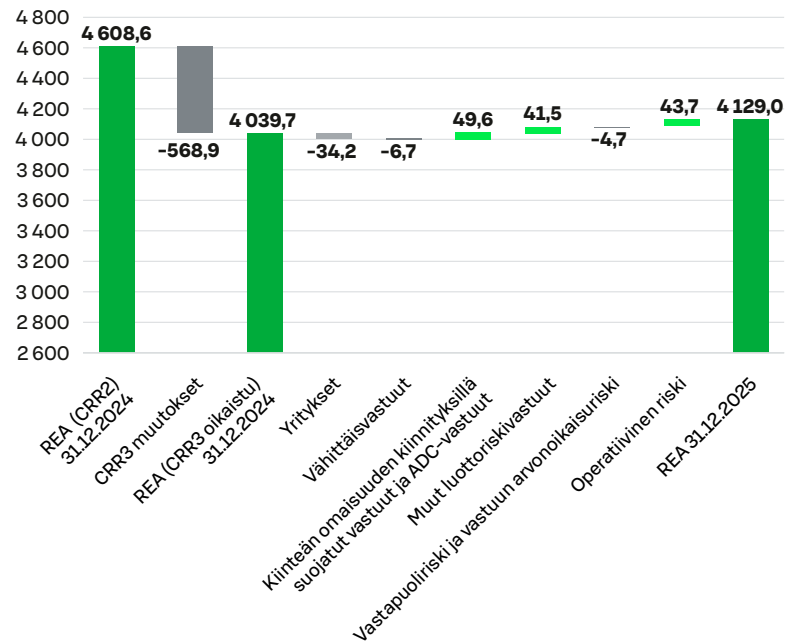
VAKAVARAIUUSTIETOJEN PÄÄERÄT

Omat varat (M€)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	1 021,5	957,5
Osakepääoma	82,9	82,9
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	483,8	483,8
Kertyneet voittovarot	456,3	393,2
Käyvän arvon rahasto	-1,5	-2,4
Vähennykset ydinpääomasta	64,8	63,4
Aineettomat hyödykkeet	62,5	62,4
Varovaisesta arvostuksesta aiheutuva arvonoikeyisuus	1,1	0,7
Järjestämättömien vastuiden kattamiseksi tehtävä vähennys	1,2	0,4
Ydinpääoma (CET1)	956,7	894,1
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	956,7	894,1
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	87,9	94,2
Debenttuurit	87,9	94,2
Toissijainen pääoma (T2)	87,9	94,2
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 044,6	988,3
Kokonaisriski (M€)	31.12.2025	31.12.2024
Luotto- ja vastapuoliriski	3 476,1	3 881,9
Operatiivinen riski	643,4	716,1
Vastuun arvonoikeyisuun liittyvä riski (CVA)	9,5	10,7
Kokonaisriski yhteensä	4 129,0	4 608,6
Suhdeluvut (%)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	23,2	19,4
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	23,2	19,4
Vakavaraisuussuhde	25,3	21,4

S-Pankki käyttää luottoriskin ja operatiivisen riskin laskennassa standardimenetelmää ja vastuun arvonokaisuun liittyvän riskin laskennassa perusmenetelmää. Toisen vuosineljänneksen aikana S-Pankki vaihtoi vastapuoliriskin laskennassa käyttämäänsä menetelmää alkuperäisen hankinta-arvon

menetelmästä yksinkertaistettuun vastapuoliriskin standardimenetelmään. Laskentamenetelmän vaihto johtui S-Pankin johdannaisposition kasvusta. S-Pankille ei muodostu vakavaraisuusasetuksen mukaista kaupan käyntisalkkua eikä näin ollen markkinariskin pääomavaadetta.

TIIVISTELMÄ KOKONAISRISKIN JA RISKIPAINOTETTUJEN VASTUURIEN MUUTOKSISTA (M€)



Riski- ja vakavaraisuustietojen julkistaminen

S-Pankki noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla tilinpäätöksensä tiedot riskeistä, niiden hallinnasta ja vakavaraisuudesta. Julkistettut vakavaraisuutta ja riskejä koskevat tiedot ovat aina saatavilla S-Pankin verkkosivuilta osoitteesta s-pankki.fi.

EU:n vakavaraisuusasetuksen mukainen Pilari 3 -raportti käsittelee kattavasti S-Pankin riskienhallintaa ja riskiasemaa. Pilari 3 -raportti julkaistaan tilinpäätöksestä erillisenä asiakirjana, ja se on saatavilla S-Pankin verkkosivuilta. Verkkosivuilta löytyvät myös selvitykset S-Pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmistä sekä palkitsemisjärjestelmistä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

S-Pankki tiedotti 12.1.2026, että Anu Nurro on nimitetty S-Pankin henkilöstöjohtajaksi ja konsernin johtoryhmän jäseneksi. Hän aloittaa tehtävässään 1.3.2026.

S-Pankki kertoi 15.1.2026 S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallituksen päättäneen rajoittaa S-Pankki Asunto Erikois-sijoitusrahastoon tehtyjen lunastusten maksua rahaston osuudenomistajien ja rahaston etujen turvaamiseksi. Rajoitus koskee 28.2.2025–29.8.2025 jätettyjä yli 3 000 euron lunastustoimeksiantoja. Lunastukset maksetaan enintään 3 000 euroon saakka, jolloin noin 40 prosenttia lunastustoimeksiannoista toteutetaan täysimääräisesti.

S-Pankki julkaisi 21.1.2026 positiivisen tulosvaroituksen, jonka mukaan S-Pankki-konsernin liikevoitto vuonna 2025 oli ennakoitua parempi. Positiivisen tulosvaroituksen taustalla oli ennakoitua parempi kannattavuus vuoden 2025 jälkimmäisellä puoliskolla.

NÄKYMÄT VUODELLE 2026

Globaalin talouden näkymät ovat vuoden 2026 alussa varsin vakaat, ja maailmantalouden kasvun ennustetaan olevan tänä vuonna lähellä viimevuotisia lukemia. Keskuspankkien korko-odotuksissa näkyy sen sijaan eriytymistä. Muutamilta keskuspankeilta odotetaan Yhdysvaltain keskuspankin johdolla lisää koronlaskuja, mutta valtaosalla koronlaskut ovat todennäköisesti jo takanapäin. Lisäksi jotkut keskuspankit saattavat siirtyä jo koronnostojen suuntaan. Keskeisenä riskinä ovat geopoliittiset jännitteet ja niiden mahdolliset käännteet, jotka voivat edelleen nopeasti muuttaa globaalin talousympäristön kuvaa.

Euroalueen talouskasvun arvioidaan pysyvän reilun prosentin tuntumassa myös tänä vuonna. Tukea taloudelle saadaan muun muassa Saksan infrastruktuuriin ja puolustukseen suuntaavista hankkeista, ja ylipäättänsä puolustussektorin investoinnit lisääntyvät samanaikaisesti koko Euroopan alueella. Toisaalta vahvempi euro on heikentänyt kansainvälistä kilpailukykyä, eivätkä

kauppatullitkaan ole helpottaneet euroalueen vientiyritysten tilannetta. Mahdollisella Ukrainan rauhalla olisi käännteentekeviä vaikutuksia euroalueen talouteen, mutta uusien uhkien nousukaan ei ole poissuljettua. Vuoden alussa euroalueen talous- ja inflaationäkymät puoltavat Euroopan keskuspankin talletuskoron pysymistä ennallaan 2,0 prosentissa koko vuoden ajan. Markkinaodotuksissa EKP:n seuraavana siirtona siintää koronosto vuoden 2027 aikana, ja tätä ennakoiden euriborkorot voivat alkaa hieman nousta vuoden 2026 aikana.

Yhdysvalloissa elvytyslinja on todennäköinen, kun työmarkkina ja kuluttajien luottamus osoittavat heikentymisen merkkejä. Toisaalta keskuspankki Fed on hankalassa tilanteessa, kun inflatio ja työmarkkinat osoittavat rahapolitiikan kannalta vastakkaisiin suuntiin. Oman mausteensa tilanteeseen tuo keväällä virkaan astuva keskuspankin uusi pääjohtaja, joka suhtautuu todennäköisesti myönteisesti presidentti Trumpin koronlaskutoiveisiin. Näin ollen Fed jatkaa koronlaskujen linjalla, vaikka liiallisia hintapaineita on yhä nähtävillä,

eikä kahden prosentin inflaatiotavoitetta uskota saavutettavan vielä vuoden 2026 aikana. Alkuvuonna korkomarkkinat odottavat Fediltä yhteensä 0,50 prosenttiyksikön koronlaskuja vuoden 2026 aikana.

Suomen talouden kasvukäännöksen on edelleen lykkääntynyt, mutta yksityiseltä sektorilta saadut valoisimmat merkit, kuten työllisyyden kasvu sekä yritysluottamuksen vahvistuminen, ennakoivat kasvun käynnistymistä tänä vuonna. Yrityselämä voikin hyvin johdattaa Suomen talouden parempaan kasvuun, ja yksityisen sektorin työllisyyden parantuessa myös työttömyysaste kääntyy vuoden aikana pieneen laskuun. Myönteisemmän näkymän myötä myös Suomen taloudelle tärkeä yksityinen kulutus alkaa vähitellen virkomaan. Toisaalta julkisen sektorin haasteet jatkuvat, ja Suomi pyrkii laittamaan velka-asteen nousua kuriin EU:n alijäämämenettelyn alaisena. Lisäksi turvallisuusympäristöllä on merkittävä rooli myös Suomen talousnäkymien osalta. Arvioimme Suomen talouskasvun kuitenkin vauhdittuvan vuonna 2026.

Suomalaisissa kotitalouksissa ostovoima jatkaa nousuaan, joten viime vuonna kertyneet säästöt luovat hyvät edellytykset yksityisen kulutuksen vahvistumiselle etenkin, mikäli monet kuluttajissa huolta aiheuttaneet seikat alkavat vähitellen hälvenemään. Asunomarkkinoillekin on odotettavissa pitkää aikaa parempia uutisia. Asuntojen runsas tarjonta todennäköisesti vaimentaa hintakehitystä vielä alkuvuodesta, mutta talousnäkymien vahvistumisen myötä myös kotitalouksien asunonostoaiheet piristyvät. Odotammekin asuntojen hintojen kääntyvän maltilliseen nousuun vuoden 2026 aikana.

Kansainvälinen politiikka pysyy vahvasti otsikoissa myös sijoitusvuonna 2026, etenkin kun riskejä ja kysymyksiä riittää. USA:n tekemä keskuspankkivytys on keskeinen seikka positiivisemmän talousympäristön luomisessa, ja ohjauskorkojen lasku USA:ssa tukee riskillisiä omaisuuslajeja myös globaalilla tasolla. Toisaalta korkeat arvostukset rajaavat paikoitellen arvonnousupotentiaalia.

Odotamme koko vuoden liikevoiton olevan samalla tasolla tai hieman alhaisempi kuin vuonna 2025. Strategiamme toteuttamiseen liittyvät kehityspanostukset säilyvät edelleen korkealla tasolla. Vuoden 2026 näkymiin liittyy epävarmuuksia toimintaympäristön, geopoliittisten jännitteiden, talouden, työllisyyden ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen osalta.

KONSERNIRAKENNE JA S-PANKIN TYTÄRYHTIÖIDEN TOIMINTA

S-Pankki Oyj

S-Pankki Oyj toimii S-Pankki-konsernin emoyhtiönä. S-Pankki on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoinnasta annetun lain (8.8.2014/610) mukaista luottolaitostointia. Pankki harjoittaa lain 5:n luvun 1 §:ssä tarkoitettua liiketoimintaa sekä siihen liittyvää toimintaa. Pankki harjoittaa myös lain kiinnitysluotopankeista ja katetuista joukkolainoista (11.3.2022/151) mukaista kiinnitysluotto-pankkitoimintaa. Pankki tarjoaa lisäksi sijoituspalvelulain (14.12.2012/747) 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluja. Pankki hoitaa emoyhtiönä konserniin kuuluvien yhtiöiden keskitetysti hoidettavat tehtävät, kuten konsernihallinnon, ohjauksen ja valvonnan.

S-Pankin pääkonttori sijaitsee osoitteessa Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki, Suomi.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy on S-Pankki Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö, joka toimii rahastoyhtiönä ja vaihtoehtorahastojen hoitajana S-Pankki-rahastoille. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy vastaa kiinteistöihin, pääomarahastoihin ja muihin vaihtoehtoisin sijoituksiin liittyvien vaihtoeh-

torahastojen salkunhoidosta. Osake-, korko- ja yhdistelmärahastojen salkunhoito on ulkoistettu S-Pankki Oyj:lle.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n tilikauden tulos raportointikaudella oli 1,7 miljoonaa euroa (3,6).

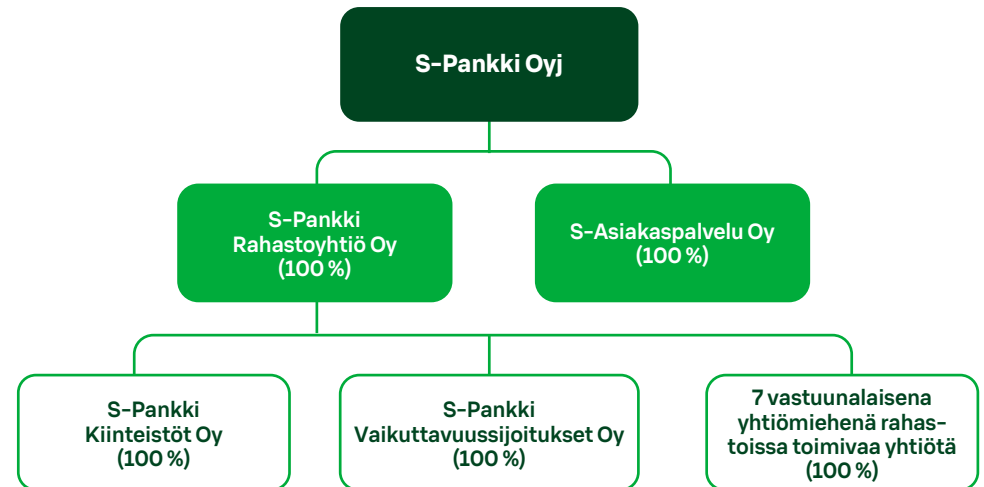
S-Asiakaspalvelu Oy

S-Asiakaspalvelu Oy on S-Pankki Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö, joka tuottaa asiakaspalvelua ja tietojenkäsittelyyn liittyviä sekä muita luottolaitoksen pääasialliseen toimintaan liittyviä palveluja luottolaitostoinnasta annetun lain (610/2014) mukaisena palveluyrityksenä.

Raportointikauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 11,9 miljoonaa euroa (11,0), josta konsernin sisäistä oli 9,7 miljoonaa euroa (8,8). Muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä. S-Asiakaspalvelun tilikauden tulos raportointikaudella oli 44,5 tuhatta euroa (56,8 tuhatta euroa).

S-Pankki Kiinteistöt Oy

S-Pankki Kiinteistöt Oy on kiinteistöjohtamispalveluihin erikoistunut yhtiö, joka tarjoaa palveluitaan sijoittajille, kiinteistönomistajille ja vuokralaisille. Kiinteis-



tösalkkujen hallinnoinnin, kiinteistöjohtamisen palveluiden ja kiinteistökehityksen lisäksi yhtiö keskittyy joint ventures -hankkeiden toteuttamiseen ja hallintaan. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy omistaa 100 prosenttia S-Pankki Kiinteistöt Oy:n osakekannasta.

S-Pankki Kiinteistöt Oy:n tilikauden tulos raportointikaudella oli 0,5 miljoonaa euroa (0,2).

S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy

S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy on S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n kokonaan omistama tytäryhtiö. Yhtiö hoitaa vaikuttavuusinvestoimiseen suuntautuvien rahastojen rahoittamien hanke-

kokonaisuuksien operatiivisen toiminnan suunnittelua ja koordinaattia.

S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy:n tilikauden tulos raportointikaudella oli 0,5 tuhatta euroa (tuhat euroa).

FIM Kiinteistö Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy, FIM Private Debt Fund I GP Oy, FIM SIB Oy, S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy ja S-Pankki Social Finance I GP Oy

Yhtiöt toimivat vastuunalaisina yhtiömiehinä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa. Yhtiöissä ei ole muuta liiketoimintaa. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy omistaa 100 prosenttia jokaisesta yhtiöstä.

HALLINTO

Yhtiökokous

Vuoden 2025 varsinainen yhtiökokous pidettiin 10.4.2025. Yhtiökokous vahvisti vuoden 2024 tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden henkilöille, jotka toimivat hallituksen jäseninä ja toimitusjohtajana 31.12.2024 päättyneellä tilikaudella. Yhtiökokous päätti, että emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 2,20 euroa osakkeelta, yhteensä 20 072 082,80 euroa.

Tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Petri Kettunen. Kestävyysraportoinnin varmentajaksi valittiin kestävyystarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena kestävyysraportoinnin varmentajana kestävyysraportointitarkastaja Petri Kettunen.

Hallitus

Yhtiökokous vahvistaa hallituksen jäsenten määrän ja nimeää hallituksen jäsenet vuodeksi kerrallaan. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksella on vahvistettu työjärjestys, jonka mukaisesti hallitus vastaa pankin strategisesta kehittämisestä, sen liiketoiminnan ohjaamisesta ja valvonnasta sekä päättää yhtiön keskeisistä toimintaperiaatteista ja yleisistä arvoista sovellettavien lainsäädännösten ja määräysten mukaisesti.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa S-Pankin hallituksen jäseniksi valittiin:

Jari Annala, KTM
Tom Dahlström, VTT
Kati Hagros, DI, VTM
Veli-Matti Liimatainen, KTM
Hillevi Mannonen, FK, SHV, HHJ
Tarja Tikkanen, OTK, varatuomari, HHJ, TMA
Jorma Vehviläinen, KTM
Niklas Österlund, KTM

Toimitusjohtaja

Toimitusjohtajan nimittää S-Pankin hallitus. Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten, sovellettavien lakien ja määräysten sekä yhtiöjärjestyksen mukaisesti. Toimitusjohtaja toimii puheenjohtajana hallituksen nimeämässä konsernijohto-

ryhmässä, joka avustaa toimitusjohtajaa juoksevan hallinnon hoidossa. Toimitusjohtajan ollessa estyneenä hänen tehtäviään hoitaa toimitusjohtajan sijainen.

S-Pankin toimitusjohtajana toimii Riikka Laine-Tolonen ja toimitusjohtajan sijaisena likka Kuosa.

SOK:n liiketoiminnan johtaja
johdon konsultti
Aalto-yliopiston digitalisaatio- ja IT-johtaja
Helsingin Osuuskauppa Elannon toimitusjohtaja
hallitusammattilainen
hallitusammattilainen
SOK:n CFO
Turun Osuuskaupan toimitusjohtaja

Varajäseneksi valittiin Osuuskauppa PeeÄssän toimitusjohtaja, KTM Mikko Junttila.

Hallitus valitsi puheenjohtajakseen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Jorma Vehviläisen.

Hallitus kokoontui tilikauden aikana 19 kertaa (17), ja jäsenten osallistumisaste oli 97 prosenttia (100).

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Tässä osiossa kuvataan joukkovelkakilainan liikkeeseenlaskijana S-Pankin taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan pääpiirteitä.

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta yleisesti S-Pankki-konsernissa

Toiminnan asianmukaiseen järjestämiseen kuuluu riittävän ja toimivan sisäisen valvonnan järjestäminen ja ylläpito pankkikonsernissa sekä sen asiamiesverkostossa. Sisäinen valvonta on olennainen osa pankkikonsernin johtamista, päätöksentekoa sekä strategista ja operatiivista toiminnan suunnittelua. Sisäisen valvonnan avulla varmistetaan, että toiminta on tavoitteellista, tarkoituksenmukaista ja tuloksesta sekä täyttää sääntelyn edellytykset. Ensisijainen vastuu pankin sisäisestä valvonnasta on hallituksella. Hallitus huolehtii hallinnosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä koko pankkikonsernissa.

Riskienhallinnan järjestäminen S-Pankissa on kuvattu tarkemmin Konsernin liitetiedossa 2.

Taloudellisen raportointiprosessin sisäinen valvonta ja riskienhallinta

S-Pankin taloudellisen raportointiprosessin sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa oikea, laadukas ja riittävä taloudellinen raportointi kaikissa olosuhteissa. Sisäisen valvonnan perusperiaatteita S-Pankin taloudellisessa raportoinnissa ovat selkeä vastuunjako, kunkin organisaation osan riittävä ymmärrys liiketoiminnasta, ajantasainen ohjeistus sekä kattavat ja säännölliset raportointikäytännöt S-Pankissa. Taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden varmistamiseksi toteutetaan sisäistä valvontaa jatkuvana tekemisenä, osana talouden normaaleja prosesseja. Näillä toimilla varmennetaan kaikkien olennaisten prosessien toimivuus ja kulujen sekä tuottojen jatkuvalla seurannalla ja päivittäiseen tekemiseen kuuluvilla täsmäytyksillä varmistetaan tietojen oikeellisuus ja oikea-aikaisuus. Valvontaa suoritetaan konserni-, erillis-

yhtiö- ja segmenttitasolla mahdollisten poikkeamien havaitsemiseksi eri ulottuvuuksissa. Taloudellisen raportointiprosessiin liittyviä riskejä analysoidaan ja seurataan jatkuvalla riskikartoituksella ja toimintaa sekä prosesseja kehitetään jatkuvasti riskien minimoimiseksi.

S-Pankin taloudellisen raportoinnin organisaatio muodostuu konsernitasolla toimivasta talousyksiköstä, joka vastaa ulkoisesta ja sisäisestä laskennasta sekä viranomaisraportoinnista. Yksikön vastuualueeseen kuuluvat taloudellinen ja viranomaisraportointi, osallistuminen riskiraportointiin, kirjanpito sekä tilinpäätökset, tulosseuranta, budjetointi, veroasiat, tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja sisäinen ohjeistus.

Osa S-Pankki-konsernin yhtiöiden kirjanpidosta, S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen kirjanpito sekä osa talouden tukitoiminoista on ulkoistettu. Palveluntarjoajat tuottavat palvelut osapuolten välisten sopimusten mukaisesti ja ne noudattavat Finanssivalvonnan ja muiden

viranomaisten määräyksiä ja ohjeita. Palveluntarjoajien toimintaa ja työn laatua valvoo talousyksikkö. Sisäiset erät konserniyhtiöiden välillä täsmäytetään kuukausittain. Merkittävimmistä eristä keskustellaan palveluntarjoajan kanssa kauden aikana osana raportointiprosessia. Palveluntarjoajien kanssa järjestetään säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja arvioimiseksi.

S-Pankissa tehtävät ja vastuut on jaettu niin, että taloudelliseen raportointiin osallistuvilla henkilöillä on vain hyvin rajatut käyttöoikeudet liiketoimintalueiden järjestelmiin ja liiketoimintasuveluksiin. S-Pankin talouspäällikkö, joka vastaa ulkoisesta laskennasta, raportointipäällikkö, joka vastaa viranomaisraportoinnista sekä sisäistä raportointia hoitavat henkilöt eivät osallistu suoriin liiketoimintaan liittyviin päätöksiin. Talouspäällikkö, raportointipäällikkö sekä group business controller raportoivat S-Pankin talousjohtajalle, joka on talouden raportointiprosessista vastaava johtoryhmän jäsen.

Konsernin taloudellinen ja riskiraportointi tehdään keskitetysti, ja se perustuu yhteiseen ulkoisen kirjanpidon järjestelmään sekä reskontrajärjestelmistä saataviin tietoihin. Näin mahdollistetaan yhteneväinen raportointi kaikilla päätöksentekotasolla. Emoyhtiöön sekä olennaisiin tytäryhtiöihin on nimetty omat kirjanpitäjät ja liiketoimintasegmentteihin on nimetty business controllerit, joiden tehtävänä on taloudellinen seuranta ja analyysi. Osana sisäistä valvontaa, konsernilaskennasta vastaava senior financial controller sekä konsernin kirjanpito- ja talouspäällikkö perehtyvät taloudelliseen raportointiin kuukausittain mahdollisten epäjohtonmukaisuuksien havainnoimiseksi. Lisäksi viranomaisraportointi-tiimi toimii itsenäisesti ja raportoi ulkoiselle laskennalle mahdollisista havaitsemistaan poikkeamista.

S-Pankin sisäiset raportit ja kuukausitilinpäätökset laaditaan samojen periaatteiden mukaan kuin viralliset osavuosi- ja vuositilinpäätökset. Kuukausiraportit,

jotka sisältävät analyysin koskien poikkeamia aikaisemmista kausista, budjetista ja kuluvaan vuoden ennusteesta sekä kutakin segmenttiä koskevat keskeiset analyttisen seurannan tunnusluvut, toimitetaan S-Pankin johdolle.

S-Pankin taloudellista kehitystä ja tulosta käsitellään kuukausittain konsernin johtoryhmässä. Vastaava yksityiskohdainen läpikäynti tehdään kaikissa konsernin hallituksen tarkastusvaliokunnan kokouksissa. Lisäksi hallituksessa ja tarkastusvaliokunnassa käydään läpi osavuositarkastukset ja vuosikertomus.

Uudet tai muuttuneet tilinpäätösperiaatteet hyväksytään konsernin emoyhtiön S-Pankki Oyj:n hallituksessa.

Henkilöstö

S-Pankissa työskenteli katsauskauden lopussa 1 202 henkilöä (1 172). Näistä S-Pankki Oyj:ssä työskenteli 1 016 henkilöä (991). Varallisuudenhoidoliiketoiminnan tytäryhtiöissä työskenteli yhteensä 39 henkilöä (38) ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 147 henkilöä (143).

Palkka- ja palkkiokäytänteet

S-Pankissa on hallituksen vahvistamat palkitsemisperiaatteet. S-Pankin hallitus päättää kulloinkin käytössä olevien palkitsemiskeinojen kokonaisuuden sekä valvoo ja arvioi säännöllisesti palkitsemisjärjestelmien toimivuutta ja päätettyjen toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen noudattamista.

S-Pankin hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta on hallitusta avustava elin, joka valmistelee vuosittain työjärjestyksensä mukaisesti pankin henkilöstön osalta noudatettavat tulospalkkioperiaatteet pankin hallitukselle vahvistettaviksi. Palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan tehtävänä on osaltaan varmistaa, että pankin palkka- ja palkkiopolitiikka on sopusoinnussa hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja että se ei houkuttele liialliseen riskintoon. Palkitsemis- ja nimitysvaliokunta koostuu vähintään kahdesta pankin hallituksen keskuudestaan nimeämästä jäsenestä ja puheenjohtajasta.

Rahallinen palkitseminen koostuu peruspalkasta ja mahdollisesta muuttuvasta palkkiosta. Muuttuvien palkkiomallien tavoitteena on kannustaa henkilöstöä panostamaan strategisten ja operatiivisten tavoitteiden saavuttamisen kannalta keskeisiin asioihin. Käytössä olevat muuttuvien palkkioiden järjestelmät ovat voimassa enintään kalenterivuoden kerrallaan, pitkän aikavälin kannustinohjelmaa lukuun ottamatta. Muuttuvissa palkkiomalleissa tavoitteina käytetään koko pankin yhteisiä tavoitteita, yksikötasoisia ja/tai henkilökohtaisia tavoitteita ja ne voivat vaihdella henkilöryhmittäin. Muuttuvat palkkiot maksetaan rahana. S-Pankissa on käytössä henkilöstöraho, jonne henkilöstöllä on mahdollisuus ohjata muuttuvia palkkioitaan.

Henkilöstön palkat ja palkkiot olivat vuonna 2025 yhteensä 83,7 miljoonaa euroa (70,2). Henkilöstörahastoon palkkioita siirrettiin 2,5 miljoonaa euroa (2,1). S-Pankki Oyj:n palkat ja palkkiot olivat yhteensä 73,7 miljoonaa euroa (59,6), joka sisältää hallituksen jäsenille maksettuja palkkioita 0,4 miljoonaa euroa (0,3). Lisäksi S-Pankki maksoi lisäeläkkeitä 0,3 miljoonaa euroa (0,3).

S-Pankin henkilöille, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus luottolaitoksen riskiprofiiliin, maksettiin vuonna 2025 palkkoja 5,9 miljoonaa euroa (5,3) ja palkkioita 1,2 miljoonaa euroa (0,6). Henkilöstörahastoon palkkioita siirrettiin yhteensä 0,4 miljoonaa euroa (0,4). Näitä palkkoja ja palkkioita sai 39 henkilöä (39). Palkitsemisperiaatteiden mukaisesti muuttuvia palkkioita lykätään, jos palkkionsaajan yhden vuoden ansaintajakson palkkio ylittää 50 000 euroa. Vuonna 2025 muuttuvia palkkioita lykättiin 9 henkilön osalta (22).

Lisätietoja palkka- ja palkkiokäytännöistä S-Pankin verkkosivuilta, osoitteesta s-pankki.fi.

HALLITUKSEN ESITYS TILIKAUDEN TULOSTA KOSKEVIKSI TOIMENPITEIKSI

Hallitus esittää S-Pankki Oyj:n vuoden 2026 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että emoyhtiön tilikauden 1.1.-31.12.2025 voitto 83 945 926,90 euroa kirjataan edellisten tilikausien voitto-/tappiotilille ja että emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 2,20 euroa osakkeelta (2,20), yhteensä 20 072 082,80 euroa (20 072 082,80).

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Tuotot yhteensä:

Korkokate + Nettopalkkiotuotot + Muut tuotot

Kulut yhteensä:

Henkilöstökulut + Muut hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset + Liiketoiminnan muut kulut

Korkokate:

Korkotuotot - Korkokulut

Nettopalkkiotuotot:

Palkkiotuotot - Palkkiokulut

Muut tuotot:

Sijoitustoiminnan nettotuotot + Osingot + Liiketoiminnan muut tuotot

Kulu-tuotto-suhde:

Henkilöstökulut + Muut hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset + Liiketoiminnan muut kulut (ei sis. arvonalentumistappioita)

Korkokate + Nettopalkkiotuotot + Sijoitustoiminnan nettotuotot + Osingot + Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

Oman pääoman tuotto (ROE), %:

Tilikauden voitto (-tappio) x 100
Oma pääoma keskimäärin

Koko pääoman tuotto (ROA), %:

Tilikauden voitto (-tappio) x 100
Taseen loppusumma keskimäärin

Omavaraisuusaste, %:

Oma pääoma yhteensä x 100
Taseen loppusumma

Erillislaskentaan perustuvat tunnusluvut

Vakavaraisuussuhde, %:

Omat varat yhteensä x 100
Kokonaisriski

Ensisijaisen pääoman (T1) -vakavaraisuussuhde, %:

Ensisijainen pääoma (T1) x 100
Kokonaisriski

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %:

Ydinpääoma (CET1) x 100
Kokonaisriski

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage ratio), %:

Ensisijainen pääoma (T1) x 100
Vastuiden määrä

Maksuvalmiusvaatimus (LCR suhdeluku), %:

Maksuvalmiuspuskuri x 100
Likviditeetin nettoulosvirtaukset 30 kalenteripäivän stressikauden aikana

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR suhdeluku), %:

Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus x 100
Vaadittu pysyvä rahoitus

Järjestämättömät saamiset vastuista, %:

Järjestämättömät saamiset, brutto x 100
Lainat ja ennakkomaksut

KESTÄVYYSRAPORTTI

ESRS 2 YLEISET TIEDOT

Kestävyysraportin yleiset laatimisperiaatteet

S-Pankin kestävyysraportti on laadittu kirjanpitolain 7 luvun mukaisesti kyseisessä laissa tarkoitettuja kestävyysraportointistandardeja sekä taksonomiaasetuksen 8 artiklaa noudattaen.

S-Pankin kestävyysraportti on laadittu S-Pankki-konsernin tasolla. Konsolidoinnin laajuus on sama kuin S-Pankki-konsernin tilinpäätöksessä, eli raportti kattaa S-Pankki Oyj:n tytäryhtiöineen. S-Pankin konsolidointiperiaatteista kerrotaan konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa.

Kestävyysraporttia laadittaessa ja raportointia koskevaa olennaisuutta arvioitaessa huomioon on otettu toiminnan koko arvoketju. S-Pankin liiketoimintamallia, arvoketjua ja strategiaa on kuvattu tarkemmin otsikon S-Pankin liiketoimintamalli, arvoketju ja strategia alla.

Kestävyysraporttia laadittaessa ei ole käytetty mahdollisuutta jättää pois tietoja, jotka on arvioitu arkaluonteisiksi tai joiden osalta poisjättämiselle olisi muu sääntelyssä tunnustettu, liiketoimintaintressejä suojaava peruste. Mahdollisista muista raportointia koskevista rajauksista kerrotaan kunkin raportitavan osa-alueen osalta erikseen.

Kaksoisolennaisuusanalyysiä päivitetiin merkittävästi raportointikauden aikana, mikä on vaikuttanut myös kestävyysraportin sisältöön ja olennaisen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien määrään. Päivityksen seurauksena aiheet S2 arvoketjun työntekijät ja E4 biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit on arvioitu epäolennaisiksi pankin toimialan ja toimintaympäristön takia. Kestävyystietojen laatimisessa ja esittämisessä ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia suhteessa edelliseen raportointikauteen. Olennaisia aiheita S-Pankille ovat E1 ilmastomuutos, S1 oma työvoima, S4 kuluttajat ja loppukäyttäjät sekä G1 liiketoiminnan harjoittaminen.

Käytetyt estimaatit

Arvoketjua koskevien mittareiden osalta raportoitava tieto voi pitää sisällään estimoituja tietoja eli tietoja, jotka perustuvat S-Pankin omaan tai ulkopuolisista lähteistä kerättyihin arvioihin. Tällaisia mittareita ovat esimerkiksi kasvihuonekaasupäästöjen laskentaa koskevat tiedot. Arvoketjun päästöihin liittyvä mittausepävarmuutta, sillä niitä ei voida mitata suoraan. Esimerkiksi rahoitetujen päästöjen laskemisessa hyödynnetään ja yhdistellään useita eri tietolähteitä, jotka perustuvat usein arvioihin. Rahoitetuissa päästöissä tietojen kattavuus voi myös vaihdella eri raportointikausien välillä. Päästölaskentaa koskevat laskentaperiaatteet ja tiedon lähteet on kuvattu tarkemmin raportin osiossa E1.

Kestävyysraportoinnin aikahorisontti

Kestävyysraportissa käytetyt aikahorisontit noudattavat kestävyysraportointistandardissa annettuja aikamääreitä. Lyhyellä aikavälillä tarkoitetaan tässä alle 1 vuoden aikahorisonttia, keskipitkällä aikavälillä 1–5 vuotta ja pitkällä aikavälillä yli 5 vuoden aikahorisonttia.

Käytetyt aikavälit ilmatoriskiarvioinnissa ovat lyhyt 1–5 vuotta, keskipitkä 5–10 vuotta ja pitkä yli 10 vuotta.

Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli

S-Pankin kestävyysraportin liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien seurannan järjestämisestä vastaa yhtiön hallitus. Hallitusta avustavat tehtävissään sen nimittämät valiokunnat. Hallituksen ja valiokuntien roolit ja vastuut on määritelty tarkemmin kyseisten toimielinten työjärjestyksissä.

Luottolaitoslaki edellyttää, että luottolaitoksen hallituksen jäsenellä ja toimivaan johtoon kuuluvalla on luottolaitoksen liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä sekä johtamisesta sellainen osaaminen ja kokemus kuin henkilön tehtävään sekä luottolaitoksen toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden on tarpeen. S-Pankin hallituksen monimuotoisuutta ja sukupuolten tasapuolista edustusta koskevissa periaatteissa on todettu osa-alueet, joilta hallituksella ainakin tulee kollektiivina olla

tietämystä. Lisäksi hallituksen työjärjestyksessä on todettu, että hallituksen jäseneltä edellytetään riittävää ja monipuolista osaamista ja kokemusta pankin liiketoiminnasta sekä pankin ja sen toimintaan liittyvistä riskeistä.

S-Pankin hallituksen ja toimivan johdon luotettavuus, sopivuus ja ammattitaito varmistetaan S-Pankki-konsernin luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arvioinnin politiikassa määriteltyjen periaatteiden ja menettelytapojen mukaisesti. Arviointi tehdään sekä

henkilöä tehtävään valittaessa että säännöllisesti, vähintään vuosittain, hänen toimiessaan tehtävässä.

Hallitus

S-Pankin hallitus vastaa yleistavoimivaltansa mukaisesti S-Pankin strategisesta kehittämisestä, sen liiketoiminnan ohjaamisesta ja valvonnasta sekä päättää yhtiön keskeisistä toimintaperiaatteista ja yleisistä arvoista. Hallitus hyväksyy konsernitason politiikat ja vastaa riskinottohalukkuuden määrittämisestä.

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että kestävyysseikat on otettu asianmukaisella tavalla huomioon S-Pankin toiminnassa ja tätä koskevassa päätöksenteossa. Hallituksen tehtävänä on arvioida säännöllisesti S-Pankin toiminnan kestävyyttä, hyväksyä tästä laadittava kaksoisolennaisuusanalyysi ja vastata sen päivittämisestä. Kyseiset tehtävät on määritelty hallituksen työjärjestyksessä.

Hallitus vastaa siitä, että S-Pankin kestävyysraportointia ja kestävyysraportoinnin varmentamista koskevat sisäiset järjestelmät ovat luotettavia. Hallitus käsittelee ja hyväksyy kestävyysraportin osana tilinpäätöstä ja toimintakertomusta.

Vuoden 2025 varsinaisesta yhtiökokouksesta alkaneella toimikaudella hallituksen jäseniksi valittiin

- Jari Annala (puheenjohtaja), KTM, SOK:n liiketoiminnan johtaja;
- Tom Dahlström, VTT, johdon konsultti;
- Kati Hagros, DI, VTM, Aalto-yliopiston digitalisaatio- ja IT-johtaja;

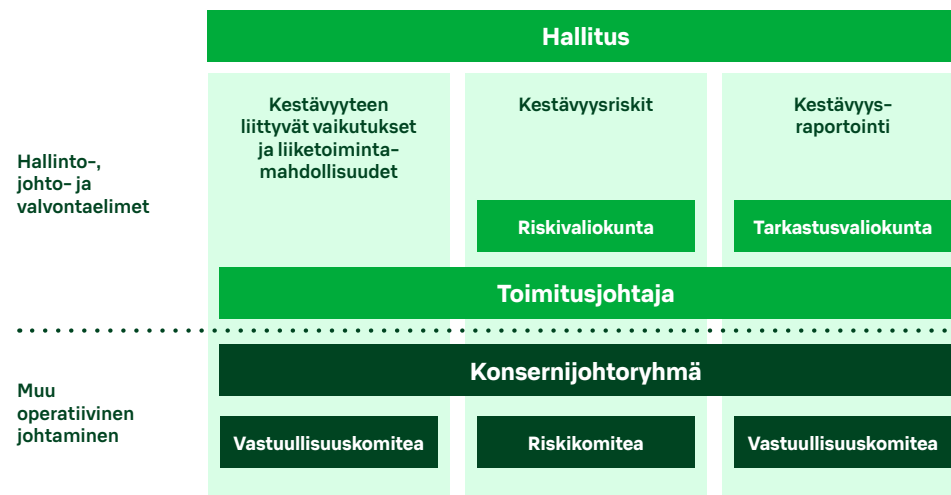
- Veli-Matti Liimatainen, KTM, Helsingin Osuuskauppa Elannon toimitusjohtaja;
- Hillevi Mannonen, FK, SHV, HHJ, hallitusammattilainen;
- Tarja Tikkanen, OTK, varatuomari, HHJ, TMA, hallitusammattilainen;
- Jorma Vehviläinen, KTM, SOK:n CFO;
- Niklas Österlund, KTM, Turun Osuuskaupan toimitusjohtaja.

Hallitukseen kuului viisi miesjäsentä ja kolme naisjäsentä. Naisjäsenten osuus oli siten 37,5 prosenttia. Hallituksen monimuotoisuutta ja sukupuolten tasa-
puolista edustusta koskevissa periaatteissa on todettu, että hallituksen kokoonpanon monimuotoisuudessa tulee riittävässä määrin huomioida ikä-, sukupuoli- ja maantieteellinen jakauma sekä ammattitaito. S-Pankista riippumattomien hallituksen jäsenten osuus oli hallituksessa ja hallituksen valiokunnissa 100 prosenttia. S-Pankin omistajista riippumattomien jäsenten osuus hallituksessa oli 50 prosenttia.

Riskivaliokunta

Riskivaliokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta S-Pankin riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä

KESTÄVYYSASIOIDEN HALLINTA JA JOHTAMINEN



neuvoa ja tukea hallitusta pankin kokonaisriskistrategian ja -riskinottohalun seuraamisessa ja antaa hallitukselle näitä koskevia suosituksia. Kyseiset tehtävät on määritelty valiokunnan työjärjestyksessä.

Kestävyyriskit on tunnistettu S-Pankissa osaksi kokonaisriskistrategiaa, jonka seuraaminen on osoitettu riskivaliokunnan tehtäväksi. Operatiivisella tasolla kestävyysriskien hallinta on integroitu osaksi muita riskienhallinnan prosesseja hallituksen hyväksymän kestävyysriskien hallinnan politiikan mukaisesti.

Vuoden 2025 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen alkaneella toimikaudella riskivaliokuntaan kuului kaksi miesjäsentä ja kaksi naisjäsentä. Sekä mies- että naisjäsenten osuus oli siten 50 prosenttia. Valiokunnalle ei ole määritelty sukupuoleen tai muihin monimuotoisuusnäkökohtiin liittyviä tavoitteita. Valiokuntaan ei kuulu liikkeenjohtoon osallistuvia jäseniä, työntekijöiden edustajia tai työsuhteisia työntekijöitä. S-Pankin omistajista riippumattomien jäsenten osuus oli 50 prosenttia.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on seurata ja valvoa kestävyysraportin laatimisprosessia ja sen varmentamista sekä arvioida näiden luotettavuutta ja tehokkuutta ja antaa näitä koskevia suosituksia tai ehdotuksia hallitukselle. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta myös kestävyysraportoinnin varmentajan valinnassa. Kyseiset tehtävät on määritelty valiokunnan työjärjestyksessä.

Vuoden 2025 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen alkaneella toimikaudella tarkastusvaliokuntaan kuului kolme miesjäsentä ja yksi naisjäsen. Naisjäsenten osuus oli siten 25 prosenttia. Valiokunnalle ei ole määritelty sukupuoleen tai muihin monimuotoisuusnäkökohtiin liittyviä tavoitteita. Valiokuntaan ei kuulu liikkeenjohtoon osallistuvia jäseniä, työntekijöiden edustajia tai työsuhteisia työntekijöitä. S-Pankin omistajista riippumattomien jäsenten osuus oli 50 prosenttia.

Toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmä

S-Pankin operatiivista toimintaa johtaa toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa avustaa juoksevan hallinnon hoidossa konserni-johtoryhmä, joka koostuu toimitusjohtajasta ja tämän valitsemista vähintään

kolmesta ja enintään yhdeksästä muusta jäsenestä. Konsernijohtoryhmän puheenjohtajana toimii toimitusjohtaja tai hänen ollessaan estyneenä toimitusjohtajan sijainen. Johtoryhmään kuului raportointikauden päättyessä kuusi miesjäsentä ja neljä naisjäsentä. Naisjäsenten osuus oli siten 40 prosenttia.

Konsernin johtoryhmän tehtävänä on arvioida säännöllisesti S-Pankin toiminnan kestävyyttä sekä kestävyysraportoinnin luotettavuutta. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti ja kokonaisvaltaisesti hallitukselle konsernin tilanteen arvioimiseen liittyvistä osatekijöistä, riskeistä ja kehityssuunnista, jotka voivat vaikuttaa S-Pankkiin.

Toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmä käsittelevät hallitukselle esiteltävät asiat kestävyyttä ja kestävyysraportointia koskevissa asioissa.

Muu johto

S-Pankki-konsernin kestävyiden johtamisesta ja kehittämisestä vastaa Asiakuudet ja brändi -yksikkö. Yksikön johtaja on konsernin johtoryhmän jäsen ja raportoi toimitusjohtajalle.

Yksikön johtaja toimii myös puheenjohtajana vastuullisuuskomiteassa. Vastuullisuuskomitean tehtävänä on varmistaa kestävyysseikkojen laadukas toteuttaminen sääntelyn, viranomaismääräysten ja toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Vastuullisuuskomitea valmistelee S-Pankin vastuullisuusohjelman sisällön ja sen mittarit sekä seuraa vastuullisuusohjelman tavoitteiden ja mittareiden toteutumista koko pankkikonsernissa. Vuoden 2024 kestävyysraportissa kerrottiin, että S-Pankki määrittelee vastuullisuusseikkoja koskevat tavoitteet, mittarit ja toimenpiteet osana vastuullisuusohjelman laatimista vuoden 2025 aikana. Muutunut sääntely ja muokkautuvat sidosryhmäodotukset edellyttivät ohjelman tavoitteiden uudelleenarviointia tilikaudella 2025, minkä seurauksena ohjelman sisältöä päivitettiin ja käyttöönottoa lykättiin. Tämän vuoksi 2024 raportissa viestittyjä ja suunniteltuja elementtejä ei toteutettu alkuperäisen suunnitelman mukaisesti vuonna 2025. Tuleva vastuullisuusohjelma keskittyy finanssialaa koskevan laajan ESG-sääntelyn edellyttämien asioiden toimeenpäämiseen ja sidosryhmäkeskustelun

kehittämiseen. Ohjelman aikana tullaan arvioimaan myös ESG-tavoitteiden asettamista, jotta toimitaan sääntelyn mukaisesti. Vastuullisuusohjelman valmistelut jatkuvat vuonna 2026.

Vastuullisuuskomitea raportoi konsernin johtoryhmälle.

Vastuullisuuskomitean tehtävänä on lisäksi:

- käsitellä liiketoimintojen ja yksiköiden toimielimelle nostamat ESG-asiat
- valmistella konsernin johtoryhmälle ja pankin hallitukselle käsiteltäviksi strategisesti tai muuten tärkeitä ESG-asioihin liittyvät kysymykset
- seurata S-Pankin kestävyysraportointia koskevien sääntelyvaatimusten noudattamista
- seurata S-Pankin tekemien vapaaehtoisten ESG-sitoumusten noudattamista
- seurata kestävyysriskien hallintaa ja kehittää ESG-vaikutusten arviointia
- tukea liiketoimintaa erilaisten asiakkaille suunnattavien vastuullisten tuotteiden ja palveluiden kehittämisessä.

Johdon kestävyysosaaminen ja koulutus

S-Pankin hallituksen, toimitusjohtajan ja muun johdon osaamiskartoitus tehdään säännöllisesti. Tällöin arvioidaan myös sitä, onko pankin johdossa riittävästi kestävyysliittävää asiantuntemusta. Riittävyttä arvioidessa huomioidaan S-Pankille olennaisiksi arvioidut kestävyysseikat sekä hallituksen ja johdon suoraan tai epäsuorasti käytettävissä oleva asiantuntemus. Arvion perusteella tehdään päätös siitä, onko tarvetta osaamisen täydentämiselle tai johdon koulutukselle.

Kaikille hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle on järjestetty kestävyysliittävää sisäistä koulutusta ja perehdytystä. Osalla hallituksen jäsenistä on kestävyysliittävää kokemusta päätöksiensä liittyen. Hallituksen käytettävissä on lisäksi pankin palveluksessa olevien asiantuntijoiden sekä ulkopuolisten konsulttien asiantuntemus.

Koko johdon jatkuvaa kouluttamista varten laaditaan säännöllisesti koulutussuunnitelma. Koko johdolle järjestetään yhteistä koulutusta esimerkiksi uudesta sääntelystä. Hallituksen osalta koulutussuunnitelman laatimisesta vastaa halli-

tuksen sihteeri ja muun johdon koulutussuunnitelman osalta henkilöstöjohtaja.

Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat

S-Pankin hallitus käsittelee kestävyysseikkoja osana lainmukaisia ja työjärjestykseen perustuvia tehtäviään. Kestävyysseikat pitävät sisällään kaikki kaksoisolennaisuusanalyyseissä tunnistetut ja olennaisiksi arvioidut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, jotka liittyvät ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan. Hallitus käsittelee säännönmukaisesti kestävyysseikkoja muun muassa seuraavilla perusteilla:

- yleistöimivaltansa mukaisen päätöksenteon yhteydessä
- osana työjärjestyksen mukaisia tehtäviään, kuten yrityksen strateginen kehittäminen ja riskinoton ohjaaminen
- osana sääntelystä nousevia velvoitteita, kuten kestävyysraportointia koskevat vaatimukset.

Kestävyysseikkojen tunnistaminen ja arviointi on osa hallituksen päätösten valmisteluprosessia ja liiketoiminnan

strategista kehittämistä. Päätöksenteon valmistelusta vastaa lähtökohtaisesti konsernijohtoryhmä, joka raportoi toimintansa hallitukselle ja hallituksen nimitämille valiokunnille. Konsernin johtoryhmän lisäksi kestävyysseikkoja käsitellään S-Pankin johtamisjärjestelmän mukaisissa komiteoissa, kuten vastuullisuuskomiteassa ja riskikomiteassa.

Tilikaudella 2025 hallitus käsittelee kestävyysseikkoja seitsemässä kokouksessa. Hallitus käsittelee kokouksissaan kaikkia S-Pankin olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia osana S-Pankin kaksoisolennaisuusanalyysin päivitystä ja kestävyysraportointia koskevaa päätöksentekoa. Hallitus myös katsoo tunnistetut merkittävät ihmisoikeusvaikutukset osana kaksoisolennaisuusanalyysin päivitystä.

S-Pankin olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on lueteltu Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet -taulukoissa tämän raporttiosion lopussa.

Kestävyysseikkojen käsittely tarkastusvaliokunnassa

Tilikaudella 2025 tarkastusvaliokunta käsittelee kestävyysseikkoja neljässä

kokouksessa. Kestävyyssraportoinnin prosessien lisäksi tarkastusvaliokunta käsitteli kestävyysraportoinnin katsauksen, kestävyysraportin keskeisen narratiivin sekä S-Pankin kaksoisolennaisuusanalyysin. Lisäksi tarkastusvaliokunta kuuli päävastuullista kestävyysraportoinnin varmentajaa kestävyysraportin varmennuksen yhteydessä tehdyistä havainnoista.

Kestävyysseikkojen käsittely riskikomiteassa ja riskivaliokunnassa

Tilikaudella 2025 riskivaliokunta käsiteli kestävyysriskejä osana kokonaisriskistrategian ja riskinottohalukkuuden päivitystä. Riskivaliokunta käsitteli kestävyysriskien hallinnan politiikan sekä ESG-riskien olennaisuusarvion, joka laadittiin Euroopan pankkiviranomaisen ohjeistuksen mukaisesti. Kestävyysriskejä on lisäksi käsitelty niiden olennaisuuden mukaan erillisissä riskilajikohtaisissa periaatedokumenteissa ja raporteissa. Kaikki riskivaliokunnassa käsitellyt asiat ovat olleet ensin riskikomitean tarkasteltavina ennen valiokuntakäsittelyä.

Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin

S-Pankilla ei ole käytössä johdon kannustinjärjestelmiä, joihin sisältyisi kestävyteen liittyviä suorituskyvyn mittareita.

Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista

S-Pankissa due diligence -prosessit on integroitu osaksi S-Pankin vastuullisuutta, ja ne muodostuvat siten kaikista niistä yksittäisistä toimista, joiden tarkoituksena on varmistaa S-Pankin liiketoiminnan kestävyys ja vastuullisuus.

Due diligence -prosesseja on kuvattu kestävyysraportissa seikkaperäisesti oheisen taulukon mukaisesti.

Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta

S-Pankin kestävyysraportointiprosessien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa oikea, laadukas ja riittävä kestävyysseikkojen raportointi. Raportointiprosessien ohjaavana periaatteena on selkeä vastuunjako, organisaation riittävä ymmärrys raportoinnin kohteena olevista kestävyysseikoista, ajantasainen ohjeistus sekä kattavat raportointikäytänteet. Raportoinnin oikeellisuuden varmistamiseksi toteutetaan lisäksi sisäistä valvontaa osana kestävyysseikoille määriteltyjä raportointiprosesseja.

S-Pankin kestävyysraportti käsitellään tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa osana toimintakertomusta ja tilinpäätöstä. Kestävyysraportoinnin seuranta ja valvonta on säädetty tarkastusvaliokunnan tehtäväksi.

Kestävyysraportoinnin tuottaminen ja kehittäminen on määritelty S-Pankin johtamisjärjestelmässä Asiakkuudet ja brändi -yksikössä toimivan vastuullikunnan tehtäväksi.

Due diligence -prosessin keskeiset osatekijät

a) Due diligence -prosessin sisällyttäminen hallintoon, strategiaan ja liiketoimintamalliin

b) Vuorovaikutus vaikutusten kohteena olevien sidosryhmien kanssa kaikissa due diligence -prosessin keskeisissä vaiheissa

c) Haitallisten vaikutusten tunnistaminen ja arviointi

d) Toimien toteuttaminen kyseisten haitallisten vaikutusten torjumiseksi

e) Kyseisten toimien tuloksellisuuden seuranta ja viestintä

Kohdat kestävyysraportissa

ESRS 2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli

ESRS 2 Sidosryhmien edut ja näkemykset
S1 Vuorovaikutus oman henkilöstön kanssa
S4 Vuorovaikutus asiakkaiden kanssa

ESRS 2 Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta
E1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
S1 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat yrityksen omalle työvoimalle huolenaiheiden esiin tuomiseksi
S4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

E1 Ilmastomuutoksen hillintään ja ilmastomuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
S1 Omaan henkilöstöön liittyvät toimet
S4 Prosessit asiakkaisiin kohdistuvien kielteisten vaikutusten korjaamiseksi
G1 Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen
G1 Lahjonnan ja korruption estäminen

ESRS2 Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat
E1 Ilmastotavoitteet
S1 Omaan henkilöstöön liittyvät tavoitteet
S4 Toimenpiteet, mittarit ja tavoitteet

suustiimin vastuulle. Vastuullisuustiimi vastaa konsernitason raportointiprosessien määrittelystä ja kehittämisestä.

Vastuullisuustiimi vastaa kestävyysraportoinnin kohteena olevien tietojen koostamisesta ja tarkastamisesta sekä raportoi kestävyysraportointia koskevista havainnoistaan vastuullisuuskomitealle.

Vastuullisuuskomitean tehtävänä on seurata kestävyysraportointia koskevien sääntelyvaatimusten noudattamista. Komitea raportoi tehtävässään konsernin johtoryhmälle. Raportointia koskevat riskit ja kontrollit käsitellään säännönmukaisesti tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa osana toimintakertomuksen hyväksymistä.

Kestävyysraportointiprosessia koskevat riskit

Kestävyysraportointia koskevat riskit on arvioitu S-Pankin riskikartoitusmenettelyn mukaisesti, jossa riskejä arvioidaan ja priorisoidaan niiden vakavuuden ja todennäköisyyden mukaan. S-Pankki kehittää jatkuvasti kestävyysraportoinnin prosessejaan ja osana raportointiprosessien kehitystä arvioi myös raportointiprosessien riskejä S-Pankin sisäisen valvonnan periaatteiden mukaisesti.

Kestävyysraportointistandardien osalta soveltamiskäytäntö on vielä kehittymättöä, ja EU:n komission Omnibus-ehdotuksen tuomat muutokset lisäävät tiedonantovelvoitteita koskevien tulkintavirheiden riskiä. Soveltamisvirheet ja tästä aiheutuvat mahdolliset puutteet on arvioitu suurimmaksi kestävyysraporttia koskevaksi yksittäiseksi riskiksi. Soveltamiskäytäntöjen kehittyessä ja vakiinnuttua tunnistettujen riskien on arvioitu pienenevän merkittävästi.

Kestävyysraportoinnin prosessien näkökulmasta tiedon oikeellisuutta, muuttumattomuutta, täsmällisyyttä ja oikea-aikaisuutta koskevat riskit on arvioitu vähäisiksi. Kestävyysraportin tiedot perustuvat pääsääntöisesti S-Pankin sisäisiin tietolähteisiin ja tulevat kirjatuksi kunkin raportointialueen asiantuntijoiden toimesta. Raportointiprosesseja valvotaan ja kehitetään jatkuvan parantamisen periaatteella.

Päästölaskenta ja EU-taksonomia ovat kestävyysraportin osa-alueista ainoat, joissa S-Pankki on olennaisesti riippuvainen yhtiön ulkopuolisista tietolähteistä. S-Pankki pyrkii turvaamaan päästölaskennan ja EU-taksonomian

luotettavuuden käyttämällä vain ammattimaisia ja hyvämaineisia palveluntarjoajia. Päästölaskennassa käytetään menetelmiä, jotka noudattavat toimialalla yleisiä päästölaskentaa koskevia käytäntöjä. EU-taksonomian laskentaperiaatteet perustuvat voimassa olevaan sääntelyyn ja sitä täydentäviin delegoituihin asetuksiin.

Olenaisuusarvioinnissa S-Pankki on riippuvainen ulkopuolisesta tutkimustiedosta, joka voi muuttua tiedon kehittyessä.

S-Pankin liiketoimintamalli, arvoketju ja strategia

S-Pankin liiketoimintamalli

S-Pankki Oyj on luottolaitos, joka on keskittynyt henkilöasiakkaille tarjottaviin tuotteisiin ja palveluihin. Lisäksi S-Pankki tarjoaa palveluita kohdenneusti myös yrityksille. S-Pankki tarjoaa palveluita asiakkailleen päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen, säästämiseen ja sijoittamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen. Lisäksi S-Pankki tarjoaa yksityispankkipalveluita sekä palveluita institutionaalisille sijoittajille.

S-Pankin omistavat Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta (SOK) ja S-ryhmään kuuluvat osuuskaupat. S-Pankki on siten osa S-ryhmää, joka on asiakkaiden omistama suomalainen yritysverkosto. Liiketoiminnan tuotoista maksettavat osingot maksetaan S-Pankin omistaville osuuskunnille.

S-Pankki palvelee toimipaikoissa, puhelinpalvelussa, verkkopankissa, S-mobiilissa ja sosiaalisen median kanavissa. S-Pankin asiakkaita palvelevat lisäksi asiantuntijat vaativissa pankkiasioissa ympäri Suomea sekä yksityispankkiirit varallisuudenhoitoa koskevista asioista. S-ryhmän alueosuuskaupat toimivat S-Pankin asiamiehinä ja tarjoavat toimipaikoissaan pankkipalveluita S-Pankin lukuun.

S-Pankin palvelut on suunnattu pääasiassa osuuskauppojen asiakasomistajille ja asiakasomistajatalouksiin kuuluville, ja heille peruspankkipalvelut ovat maksutomia. Muut palvelut pyritään pitämään kohtuuhintaisina, ja kaikki palvelut on hinnoiteltu läpinäkyvästi. S-ryhmän asiakasomistajuuden rahana maksettavat edut, kuten Bonus ja maksutapaetu, maksetaan asiakkaan tilille S-Pankissa.

Pankin ansaintamalli perustuu pääosin asiakkaiden talletusten vastaanottamiseen, luottojen myöntämiseen ja asiakkaiden varallisuudenhoitoon.

S-Pankki-konsernin harjoittama liike-toiminta on luvanvaraista, laajasti säänneltyä ja viranomaisen valvomaa.

S-Pankin arvoketju

S-Pankin tehtävänä on tarjota asiakkailleen laadukkaita pankkipalveluita. S-Pankin toiminta perustuu oleellisesti osaavaan ja sitoutuneeseen henkilöstöön. Toiminnassaan S-Pankki hyödyntää monipuolisesti myös muiden yritysten tuottamia palveluita ja osaamista, joiden osalta S-Pankin asiakkaat ovat palvelujen loppukäyttäjiä.

Alkupään arvoketjuun kuuluvat tuotteiden tai palveluiden toimittajat, jotka ovat suorassa tai epäsuorassa liiketoimintasuhteessa S-Pankkiin. Keskeisiä tuotteiden ja palveluiden toimittajia ovat IT-järjestelmien toimittajat. Rahoituslaitoksena S-Pankki saa varoja asiakastalletuksina ja sijoittajilta markkinaehtoisena varainhankintana.

Arvoketjun keskiössä on vahva asiantuntijapohjainen pankkiliiketoiminta, ja S-Pankki on erittäin riippuvainen ammatitaitoisesta henkilöstöstä.

Loppupään arvoketjuun kuuluvat S-Pankin asiakkaat, jotka käyttävät pankin tuotteita ja palveluita ja ovat pääasiallisesti henkilöasiakkaita. Asiakaisiin lukeutuu rajoitetumpien palveluiden osalta myös yrityksiä, asunto-osakeyhtiöitä ja instituutioita.

Pankkiliiketoiminta koostuu muun muassa seuraavista toiminnoista:

- talletusten vastaanottaminen ja maksamisen palvelut henkilöasiakkaille
- henkilöasiakkaiden asunto- ja muut luotot
- talletusten vastaanottaminen, maksupalvelut ja luotot muille kuin henkilöasiakkaille
- treasury ja varainhankinta.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta sisältää sijoituspalvelut ja kiinteistövarainhoidon palvelut.

S-Pankin strategia

S-Pankin hallitus on joulukuussa 2023 vahvistanut konsernin strategian ja taloudelliset tavoitteet strategiakaudelle 2024–2027. Strategiassa on vahvistettu toiminnan tarkoitus, visio ja arvolutaus, strategiakauden tavoitteet sekä läpileikkaavat teemat. Strategiakaudelle 2024–2027 on tunnistettu kolme keskeistä muutosaluetta: Handelsbanken-liiketoimintakaupan integraatio, palvelumallin uudistaminen ja liiketoiminnan skaalautuvuuden parantaminen.

Vuoden 2024 lopulla toteutuneen liike-toimintakaupan myötä S-Pankille siirtyivät Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- ja varainhoitoliiketoiminnot. Samalla S-Pankkiin siirtyi noin 100 000 henkilöasiakasta, yli 200 työntekijää ja 23 konttoria täydentämään S-Pankin palveluverkostoa.

Kauppa tukee S-Pankin strategiaa, jolla tavoitellaan kannattavaa kasvua uuteen kokoluokkaan asiakaslähtöisesti ja digitaalisesti. S-Pankista tuli Suomen neljänneksi suurin henkilöasiakaspankki asuntolainoilla ja talletuksilla mitattuna. S-Pankin aktiivisten ja keskittävien

asiakkaiden määrä kasvoi, ja tase- ja tuottorakenne monipuolistuivat.

Kaupan myötä myös S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta vahvistui. Hallinnoitavat varat kasvoivat, ja Private Banking -asiakkaiden määrä lähes kaksinkertaistui. Pankin rahastovalikoima monipuolistui Handelsbankenilta ostettujen neljän rahaston myötä sekä yhteistyöllä, jossa S-Pankki jakelee Handelsbankenin rahastoja Suomessa. S-Pankkiin tuli myös uusia osajia ja lisää kokemusta muun muassa henkilökoh- taisen sijoitusneuvonnan kehittämiseen.

Palvelumallia uudistetaan strategiakauden aikana entistä asiakaslähtöisemmäksi ja digitaalisemmaksi. Palvelumallin uudistaminen tukee S-Pankin kannattavaa kasvua kolmen tavoitteen kautta: palvelukanavien kehittäminen, asiakaskokemuksen parantaminen ja asiakaskannan arvon kasvattaminen.

Skaalautuvuutta parannetaan, jotta kasvavaa asiakasjoukkoa voidaan palvella entistä paremmin, asiakaslähtöisemmin ja kustannustehokkaammin. Skaalautuvuutta saavutetaan palvelu-

mallin uudistamisella ja digipalveluiden kehittämisellä: rutiiniasiointia siirretään itsepalvelukanaviin ja S-mobiiliin, prosesseja tehostetaan ja asiantuntijoilta vapautetaan aikaa lisäarvoa tuottavaan neuvontaan.

Näiden muutosalueiden lisäksi S-Pankki panostaa strategiakaudella organisaatiota läpileikkaaviin teemoihin: digitalisaatio ja teknologia, vastuullisuus, sääntelyn vaatimusten toteuttaminen ja riskienhallinnan vahvistaminen sekä osaava henkilöstö ja asiakaslähtöinen toiminta.

Vastuullisuuden saralla S-Pankki kehittää kykyään vastata muuttuviin sidosryhmäodotuksiin ja sääntelyyn. Yhtiö pyrkii varmistamaan, että se pystyy tunnistamaan ja hallitsemaan ennakoivasti vastuullisuuteen liittyviä riskejä ja että sen tuotteet ovat vastuullisia ja saavutettavia. Sijoituksissa huomioidaan vastuullisuusnäkökulmat. Taloudellista inklusiota edistetään mm. maksuttomilla päivittäisillä pankkipalveluilla ja mikrosäästämällä.

Strategiassa määritellyt muutosalueet ja teemat voivat vaikuttaa S-Pankin sidos-

ryhmiin ja sidosryhmien kannalta olennaisiksi tunnistettuihin kestävyysseikkoihin.

Sidosryhmien edut ja näkemykset

S-Pankki edistää ihmisoikeuksien toteutumista omassa toiminnassaan ja edellyttää sitä myös yhteistyökumppaneille. Pankki välttää aiheuttamasta kielteisiä ihmisoikeusvaikutuksia tai vaikuttamasta niiden syntyyn. S-Pankki toimii asianmukaista huolellisuutta noudattaen YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisesti.

S-Pankilla on eri menettelyjä, joilla se on vuorovaikutuksessa kaikkien keskeisten sidosryhmiensä kanssa. Sidosryhmien kanssa käytävän vuorovaikutuksen tarkoituksena on varmistaa, että S-Pankin liiketoimintamalli ja strategia on järjestetty tavalla, joka vastaa yrityksen keskeisten sidosryhmien odotuksia ja varmistaa S-Pankin toiminnan jatkuvuuden. Sidosryhmien näkemysten ja etujen asianmukainen huomioiminen on osa hallituksen ja toimielinten päätöksenteon valmistelua, ja se on huomioitu myös S-Pankin liiketoiminnan kehittämisen mallissa. Sidosryhmien kanssa toteutettava vuorovaikutusta hyödynnetään

S-Pankin liiketoiminnan strategisessa ja operatiivisessa johtamisessa sekä S-Pankin kestävyteen liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien olennaisuuden arvioinnissa. Kestävyysraportoinnin pohjana olevassa kaksoisolennaisuusanalyysissä on otettu huomioon asiakkaiden ja henkilöstön esittämiä näkemyksiä S-Pankin toiminnan kestävydestä. Kaksoisolennaisuusanalyysissä ei ole tullut esille etuja tai näkemyksiä, jotka edellyttäisivät muutoksia S-Pankin strategiaan tai liiketoimintamalliin.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

S-Pankin kaksoisolennaisuusanalyysi on toteutettu useammassa osassa vuosien 2023 ja 2024 aikana. Kaksoisolennaisuusanalyysissä hyödynnettiin laajasti useampaa ulkoista asiantuntijaa ja sisäisten asiantuntijoiden näkökulmia. Kaksoisolennaisuusanalyysiä myös täydennettiin vuoden 2024 aikana aloitetun ilmastotavoiteprojektin alustavien löydösten pohjalta. Vuonna 2025 kaksoisolennaisuusanalyysiä päivitettiin selkeämmäksi ja yksinkertaisemmaksi. Vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (IROt) eroteltiin selkeämmin kolmeen

Sidosryhmä	Vuorovaikutuksen organisointi	Vuorovaikutuksen tarkoitus ja vaikutus toimintaan
Henkilöasiakkaat	Asiakaskyselyt, asiakaspalaute, markkinatutkimukset	Asiakasvaikutusten hallinta ja liiketoiminnan kehittäminen
Yritysassiakkaat	Asiakastapaamiset	Asiakasvaikutusten hallinta ja liiketoiminnan kehittäminen
Omistajat	S-Pankin hallituksen kokoukset ja yhtiökokous	Omistajaohjaus ja strategia
Sijoittajat	Sijoittajatapaamiset	Sijoittajaodotusten hallinta
Yhteistyökumppanit	Toimittajahallinnan tapaamiset; strategiset, taktiset ja operatiiviset kokoukset	Toimitusketjun hallinta ja riskienarviointi
Sijoituskohteet	Omistajavaikuttamisen kanavat; yhtiökokousosallistuminen, suora yhtiövaikuttaminen, sijoittajien yhteisvaikuttaminen	Vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattaminen

osaan: IROon johtavan seikan kuvaus, itse IRO sekä sen arvioitu laadullinen mitta-luokka. Kaksoisolennaisuusanalyysin päivityksen tarve arvioidaan vuosittain.

Vuonna 2025 käynnistettiin laaja ESG-riskien analyysi Euroopan pankkiviran-omaisen (EPV) ohjeistuksen mukaisesti, ja sen tulosten perusteella määriteltiin ESG-riskien olennaisuus. Riskeihin tehtiin selkeä linjaus EPV:n vaatimusten mukaisesti. Vuonna 2024 tehdyssä ilmasto- ja ympäristöriskien olennaisuusarviossa aiemmin tunnistetut riskit sisällytettiin EPV-tarkasteluun ja käsiteltiin osana sen tuloksia. Tämä työ on toiminut kaksoisolennaisuusanalyysin taloudellisten riskien arvioinnin päivityksen perustana.

Vuoden 2025 aikana toteutettiin S-Pankin kielteisten ihmisoikeusvaikutusten arviointi (HRDD), jossa pyrittiin tunnistamaan mahdollisia kielteisiä ihmisoikeusvaikutuksia, jotka aiheutuvat välittömästi tai välillisesti pankin tai sen arvoketjuun kuuluvien toimijoiden toiminnasta. Tämän arviointityön perusteella tunnistetut ihmisoikeusvaikutukset ovat pohjana myös kaksoisolennaisuusanalyysin kielteisille vaikutuksille ihmisiin ja yhteiskuntaan.

Lisäksi vaikutusten osalta käytiin asiantuntijakeskusteluja laadullisista kestävyysseikoista, joilla on olennainen merkitys S-Pankille. Näihin keskusteluihin osallistuivat oman työvoiman osalta henkilöstöjohtaja ja varallisuudenhoidon osalta sijoitusjohtaja sekä ESG-analyytikko. Asiantuntijalausuntojen perusteella vastuullisuustiimi laati ehdotuksen olennaisista myönteisistä vaikutuksista lisättäväksi kaksoisolennaisuusanalyysin mukaisiin IROihin.

Päivitetyn kaksoisolennaisuusanalyysin perusteella S-Pankki ei tunnistanut yhtään olennaista mahdollisuutta. Näin ollen mahdollisuuksien hallintaa koskevia prosesseja ei ole kuvattu tässä raportissa. Mahdollisuuksien tunnistaminen tapahtuu osana kaksoisolennaisuusanalyysiä.

Kaksoisolennaisuusanalyysi on kattanut kaikki S-Pankin keskeiset liiketoiminta-alueet, liikesuhteet ja maantieteelliset alueet. Pankkiliiketoimintaa ja varallisuudenhoitoliiketoimintaa on arvioitu erikseen, jotta toiminnan erityispiirteet tulisivat huomioiduksi. Vaikutusten tunnistamisessa ja priorisoinnissa on keskitytty niihin tekijöihin, joiden on

arvioitu lisäävän haittavaikutusten riskiä. Vaikutuksia on arvioitu niin oman toiminnan kuin liikesuhteidenkin kautta.

Kaksoisolennaisuusanalyysissä tunnistettiin ja priorisoitiin olennaiset kestävyysseikat arvioimalla niiden vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia kahdesta näkökulmasta: vaikutusten olennaisuus (S-Pankin vaikutukset ihmisiin ja ympäristöön) ja taloudellinen olennaisuus (taloudelliset vaikutukset S-Pankkiin).

Arvioinnissa sekä vaikutuksille että taloudellisille riskeille ja mahdollisuuksille on tehty arviot, joiden perusteella olennaisuutta on analysoitu. Vaikutusten mittakaavan ja laaja-alaisuuden lisäksi huomioon otettiin myös vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien todennäköisyys ja mahdollinen korjaamaton luonne (negatiiviset vaikutukset). Olennaisuuden arvioinnissa vaikutusten vakavuudelle (mittakaava, laaja-alaisuus ja korjaamaton luonne) on annettu todennäköisyyttä suurempi painoarvo. Vaikutukset ja riskit on arvioitu lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Ilmasto- ja ympäristöriskien arviointia on käsitelty tarkemmin tämän kestävyysraportin kohdassa E1.

Kaksoisolennaisuusanalyysiä on käsitelty S-Pankin hallituksessa, S-Pankin tarkastusvaliokunnassa sekä konsernin johtoryhmässä. Kestävyysraportin lähtökohtana oleva kaksoisolennaisuusanalyysi on hyväksytty S-Pankin hallituksessa 5.11.2025.

Raportoitavat tiedot on määritelty kaksoisolennaisuusanalyysin perusteella. Olennaisiksi tunnistetut aiheet ja niihin liittyvät tietopisteet on sisällytetty raportointiin, kun taas olennaisuuden ulkopuolelle jääviä ei raportoida.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: E1 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennot	Liittyntä liiketoiminta-malliin/strategiaan	Liiketoiminta-alue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (E1)	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Niissä tuotteissa, joissa on tunnistettu ilmastonmuutoksen merkittävä vaikutus, S-pankilla on mahdollisuus suojata toiminnallaan asiakasta hallitsemalla tuotteeseen liittyviä ilmastoriskejä.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Mahdollinen kielteinen vaikutus	Arvoketjun loppupää: asiakkaat
Ilmastonmuutoksen hillintä (E1)	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	S-Pankin toiminnassa syntyy päästöjä, jotka vaikuttavat ilmastonmuutokseen.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Kielteinen vaikutus	Oma toiminta: ilmasto

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: E1 - RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Olennot	Taloudellinen riski/ mahdollisuus	Liittyntä liiketoiminta-malliin/strategiaan	Vaikutusalue
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (E1)	S-Pankki toimii merkittävänä lainanantajana pääasiassa henkilöasiakkaille. Ilmastonmuutoksen vaikutuksesta sadannan lisääntyminen johtaa mahdollisiin lisääntyviin tulvariskeihin, joilla on vaikutusta kiinteistöihin ja tontteihin sekä niiden arvoihin. Tämä voi vaikuttaa S-Pankin luottoriikkiin.	Riski (fyysinen)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Oma toiminta: pankkiliiketoiminta
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (E1)	Ilmastonmuutoksen on kokonaisuudessaan arvioitu vaikuttavan laskevasti bruttokansantuotteeseen, kasvattavan työttömyyttä, nostavan korkotasoa ja kiihdyttävän inflaatiota. Näillä voi olla vaikutusta asiakkaiden taloudelliseen asemaan ja takaisinmaksukykyyn sekä pankin rahastojen hallinnointipalkkioihin, operatiivisiin kustannuksiin ja muihin taloudellisiin riskeihin pitkällä aikavälillä.	Riski (fyysinen ja siirtymä)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Oma toiminta: kaikki liiketoiminnot
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (E1)	S-Pankki toimii merkittävänä lainanantajana henkilöasiakkaille. Kiinteistöjen energiatehokkuutta koskeva säätely voi kasvaa mikä voi lisätä korjausvelkaa ja alentaa kiinteistöjen arvoja. Tällä voi olla vaikutusta pankin luottoriikkiin sekä pääomariskiin pitkällä aikavälillä.	Riski (siirtymä)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Oma toiminta: pankkiliiketoiminta

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: S1 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennaiset vaikutukset	Liityntä liiketoiminta-malliin/strategiaan	Liiketoiminta-alue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Oma työvoima – työolot, terveys ja turvallisuus sekä työ- ja yksityiselämän tasapaino (S1)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua millä aikavälillä tahansa.	Liiallinen työn aiheuttama kuormitus voi vaikuttaa henkilöstön jaksamiseen ja hyvinvointiin. Vaikutus korostuu asiantuntijatyössä ja tilanteessa, jossa osaaminen on keskittynyt rajatulle henkilömäärälle.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Kielteinen vaikutus	Oma toiminta: kaikki työntekijät
Oma työvoima: Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille (S1)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua millä aikavälillä tahansa.	Yhdenvertainen kohtelu ja yhteneväisten mahdollisuuksien tarjoaminen edistää henkilöstön hyvinvointia ja sitoutuneisuutta ja epäonnistuminen näissä toiminnoissa voi aiheuttaa kielteisiä vaikutuksia	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Mahdollinen kielteinen vaikutus	Oma toiminta: kaikki työntekijät
Yhteisökohtaiset tiedot	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua millä aikavälillä tahansa.	S-Pankki tarjoaa luotettavan ja hyvän työpaikan.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Myönteinen vaikutus	Oma toiminta: kaikki työntekijät

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: S4 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennaiset vaikutukset	Liityntä liiketoiminta-malliin/strategiaan	Liiketoiminta-alue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Tuotteisiin ja palveluihin liittyvän laadukkaan tiedon saatavuus ja vastuullinen viestintä sekä Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden varmistaminen ja syrjimättömyys (S4)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua millä aikavälillä tahansa.	Erilaisten pankkipalvelujen saavutettavuudella ja ymmärrettävyydellä on merkittävä vaikutus ihmisten taloudelliseen tilanteeseen ja sitä kautta hyvinvointiin.	Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot	Kielteinen	Arvoketjun loppupää: asiakkaat
Tietoturva, tietosuojaja yksityisyys (S4)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua millä aikavälillä tahansa.	Mahdolliset tietosuojarikkomukset voivat toteutuessaan aiheuttaa kielteisiä vaikutuksia asiakkaille.	Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot	Kielteinen	Arvoketjun loppupää: asiakkaat

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: S4 - RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Olennaiset riskit ja mahdollisuudet	Taloudellinen riski/ mahdollisuus	Liityntä liiketoiminta-malliin/strategiaan	Vaikutusalue
Tietoturva, tietosuojaja yksityisyys sekä yhteisökohtaiset tiedot (S4)	S-Pankin strategia ja liiketoimintamalli perustuvat olennaisesti asiakkaiden luottamukseen sekä yrityskulttuuriin ja toimintatapoihin, joilla toiminnan luotettavuus varmistetaan. Pankki- ja sijoituspalveluiden tarjoamiseen sisältyy aina riski väärinkäytöksistä, millä voi olla merkittävää taloudellista haittaa pankille.	Riski	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Oma toiminta: kaikki liiketoiminnot

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: G1 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennot vaikutukset	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Liiketoimintalue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys (G1)	Hyvään hallintotapaan liittyvät vaikutukset voivat realisoitua millä aikavälillä tahansa.	Mahdolliset puutteet S-Pankin väärinkäytösten tunnistamiseen ja estämiseen liittyvissä käytännöissä voivat aiheuttaa kielteisiä vaikutuksia ihmisille ja yhteiskunnalle.	Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot	Kielteinen vaikutus	Arvoketjun loppupää: kaikki henkilöt ja yhteiskunta

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: G1 - RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Olennot riskit ja mahdollisuudet	Taloudellinen riski/ mahdollisuus	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Vaikutusalue
Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys ja Korruption, harmaan talouden ja rahanpesun torjunta (G1)	S-Pankin strategia ja liiketoimintamalli perustuvat olennaisesti asiakkaiden luottamukseen sekä yrityskulttuuriin ja toimintatapoihin, joilla toiminnan luotettavuus varmistetaan. Pankki- ja sijoituspalveluiden tarjoamiseen sisältyy aina riski väärinkäytöksistä, millä voi olla merkittävää taloudellista haittaa pankille.	Riski	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Oma toiminta: kaikki liiketoiminnot

LIITE 1: LUETTELO KESTÄVYYSRAPORTIN LAATIMISESSA NOUDATETUISTA ESRS-TIEDONANTOVAATIMUKSISTA

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
ESRS 2 Yleiset vaatimukset	
BP-1 Kestävyys selvityksen yleiset laatimisperiaatteet	ESRS 2 Kestävyysraportin yleiset laatimisperiaatteet
BP-2 Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot	ESRS 2 käytetyt estimaatit, ESRS 2 Kestävyysraportoinnin aikahorisontti
GOV-1 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli	ESRS 2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli
GOV-2 Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat	ESRS 2 Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat
GOV-3 Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	ESRS 2 Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin
GOV-4 Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista	ESRS 2 Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista, ESRS 2 Kestävyysraportointia koskevat riskit
GOV-5 Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta	ESRS 2 Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta
SBM-1 Markkina-asema, strategia, liiketoimintamalli(t) ja arvoketju	ESRS 2 S-Pankin liiketoimintamalli, arvoketju ja strategia
SBM-2 Sidosryhmien edut ja näkemykset	ESRS 2 Sidosryhmien edut ja näkemykset
SBM-3 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamalli(e)n kanssa	ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), E1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, S1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, S4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, G1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
IRO-1 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	ESRS 2 Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta, E1 Ilmastoriskien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa
IRO-2 Yrityksen kestävyys selvityksissä huomioon otetut ESRs-standardien tiedonantovaatimukset	Liite 1: Luettelo kestävyysraportin laatimisessa noudatetuista ESRs-tiedonantovaatimuksista

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
Ympäristö	
E1 Ilmastonmuutos	
ESRS 2 GOV-3:een liittyvä tiedonantovaatimus – Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
E1-1 – Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtämissuunnitelma	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
ESRS 2 SBM-3:een liittyvä tiedonantovaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	E1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, E1 Ilmastonmuutokseen sopeutuminen, E1 Ilmastonmuutoksen hillintä, E1 Ilmastoriskien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa
ESRS 2 IRO-1:een liittyvä tiedonantovaatimus – Kuvaus ilmastoon liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	ESRS 2 Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta, E1 Ilmastoriskien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa
E1-2 – Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet	E1 toimintaperiaatetaulukko, E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
E1-3 – Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet, E1 Ilmastonmuutokseen sopeutuminen, E1 Ilmastoriskien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa, E1 Ilmastotavoitteet
E1-4 – Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet	E1 Ilmastotavoitteet
E1-5 – Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	E1 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä
E1-6 – Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt	E1 Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt
E1-7 – Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasvihuonekaasujen poistot ja kasvihuonekaasupäästöjen hillintähankkeet	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
E1-8 – Sisäinen hiilen hinnoittelu	E1 Ilmastomuutoksen hillintään ja ilmastomuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
E1-9 – Olennaisten fyysisten ja siirtymäriskien ja mahdollisten ilmastoon liittyvien mahdollisuuksien ennakoidut taloudelliset vaikutukset	Kestävyyssstandardien mukaisesti yritys voi jättää tämän tiedonantovaatimuksen raportoimatta siirtymäsäännösten puitteissa.
Sosiaalinen vastuu	
S1 Oma työvoima	
ESRS 2 SBM-2:een liittyvä julkistamisvaatimus – Sidosryhmien edut ja näkemykset	ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), S1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
ESRS 2 SBM-3:een liittyvä julkistamisvaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), S1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
S1-1 – Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet	S1 toimintaperiaatetaulukko, S1 Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet
S1-2 – Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista oman työvoiman ja työntekijöiden edustajien kanssa	S1 Vuorovaikutus oman henkilöstön kanssa
S1-3 – Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat yrityksen omalle työvoimalle huolenaiheiden esiin tuomiseksi	S1 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat yrityksen omalle työvoimalle huolenaiheiden esiin tuomiseksi
S1-4 – Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus	S1 Omaan henkilöstöön liittyvät toimet
S1-5 – Tavoitteet, jotka liittyvät olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen sekä olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan	S1 Omaan henkilöstöön liittyvät tavoitteet
S1-6 – Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet	S1 Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet
S1-7 – Yrityksen omaan työvoimaan kuuluvien muiden kuin työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet	Kestävyyssstandardien mukaisesti yritys voi jättää tämän tiedonantovaatimuksen raportoimatta siirtymäsäännösten puitteissa.

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
S1-8 – Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja työmarkkinaosapuolten vuoropuhelu	Epäolennainen
S1-9 – Monimuotoisuuden mittarit	S1 Monimuotoisuuden mittarit
S1-10 – Riittävä palkka	Epäolennainen
S1-11 – Sosiaalinen suojelu	Epäolennainen
S1-12 – Vammaiset henkilöt	Suomen lainsäädäntö estää keräämästä ja käsittelemästä tietoa
S1-13 – Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit	S1 Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit
S1-14 – Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit	S1 Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit
S1-15 – Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit	S1 Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit
S1-16 – Ansiotuloa koskevat mittarit (palkkaero ja kokonaisansiot)	S1 Ansiotuloa koskevat mittarit
S1-17 – Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset	S1 Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset
S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät	
ESRS 2 SBM-2:een liittyvä tiedonantovaatimus – Sidosryhmien edut ja näkemykset	ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), S4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
ESRS 2 SBM-3:een liittyvä tiedonantovaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), S4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
S4-1 – Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvät toimintaperiaatteet	S4 toimintaperiaatetaulukko, S4 Politiikat ja toimintaperiaatteet
S4-2 – Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa	S4 Vuorovaikutus asiakkaiden kanssa
S4-3 – Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi	S4 Prosessit asiakkaisiin kohdistuvien kielteisten vaikutusten korjaamiseksi, S4 Asiakasvalitukset ja -palautteet, S4 Tietoturvaan, tietosujoaan ja yksityisyyteen liittyvien kielteisten vaikutusten korjaamiseen liittyvät erityiset prosessit

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
S4-4 – Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus	S4 Tuotteiden ja palveluiden saatavuus, saavutettavuus ja syrjimättömyys, S4 Laadukas tiedonanto sekä vastuullinen viestintä ja markkinointi, S4 Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys, S4 Toimenpiteet, mittarit ja tavoitteet, S4 Toimenpiteet
S4-5 – Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet	S4 Toimenpiteet, mittarit ja tavoitteet
Hyvä hallinto	
G1 Liiketoiminnan harjoittaminen	
ESRS 2 GOV-1:een liittyvä tiedonantovaatimus – Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli	ESRS 2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli
ESRS 2 IRO-1:een liittyvä tiedonantovaatimus – Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	ESRS 2 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista
G1-1 – Liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja yrityskulttuuri	G1 toimintaperiaatetaulukko, G1 Liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja yrityskulttuuri
G1-2 – Suhteet toimittajiin	G1 Toimittajahallinnan eettisyys ja maksukäytännöt
G1-3 – Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen	G1 Lahjonnan ja korruption estäminen
G1-4 – Korruptio- tai lahjontatapaukset	G1 Raportoitavan tilikauden tapahtumat
G1-5 – Poliittinen vaikuttaminen ja lobbaustoiminta	G1 Poliittinen vaikuttaminen
G1-6 – Maksukäytännöt	G1 Toimittajahallinnan eettisyys ja maksukäytännöt

LIITE 2: LUETTELO EU:N LAINSÄÄDÄNNÖSTÄ JOHDetuista MONIALAISTEN JA AIHEKOHTAISTEN STANDARDIEN TIETOPISTEISTÄ

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonanto-velvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailu-arvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennainen/ ei olennainen	Kappale- tai sivuviittaus
ESRS 2 GOV-1 Hallituksen sukupuolijakauma 21 kohdan d alakohhta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 13		Komission delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Olennainen	ESRS 2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli
ESRS 2 GOV-1 Riippumattomien hallituksen jäsenten prosenttiosuus 21 kohdan e alakohhta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Olennainen	ESRS 2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli
ESRS 2 GOV-4 Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista 30 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 10				Olennainen	ESRS 2 Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan i alakohhta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 4	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpano asetuksen (EU) 2022/245328 taulukko 1: Ympäristöön liittyvää riskiä koskevat laadulliset tiedot ja taulukko 2: Yhteiskuntaan liittyvää riskiä koskevat laadulliset tiedot	Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Ei sovellu	-
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen kemikaalien tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan ii alakohhta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 9		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Ei sovellu	-
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen kiistanalaisiin aseisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iii alakohhta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 14		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta, delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II		Ei sovellu	-
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen tupakan viljelyyn ja tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iv alakohhta			Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta, delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II		Ei sovellu	-
ESRS E1-1 Siirtymäsuunnitelma ilmastoneutraaliuden saavuttamiseksi vuoteen 2050 mennessä 14 kohta				Asetuksen (EU) 2021/1119 2 artiklan 1 kohta	Olennainen	E1 Ilmastomuutoksen hillintään ja ilmastomuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
ESRS E1-1 Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen ulkopuolelle suljetut yritykset 16 kohdan g alakohhta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpano asetuksen (EU) 2022/2453 lomake 1: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastomuutokseen liittyvä siirtymäriski: Vastuiden luottoluokka toimialan, päästöjen ja jäljellä olevan maturiteetin mukaan	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan d–g alakohhta ja 12 artiklan 2 kohta		Olennainen	E1 Ilmastoriskien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennainen/ ei olennainen	Kappale- tai sivuviittaus
ESRS E1-4 Kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitteet 34 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 4	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpano asetuksen (EU) 2022/2453 lomake 3: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastomuutokseen liittyvä siirtymäriski: Mukauttamismittarit	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 6 artikla		Olennainen	E1 Ilmastotavoitteet
ESRS E1-5 Fossiilisista lähteistä peräisin olevan energian kulutus eriteltynä lähteiden mukaan (vain ilmastovaikutuksiltaan merkittävät alat) 38 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 5 ja taulukon 2 indikaattori 5				Ei sovellu	-
ESRS E1-5 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä 37 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 5				Olennainen	E1 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä
ESRS E1-5 Energiaintensiteetti, joka liittyy toimintaan ilmastovaikutuksiltaan merkittävillä aloilla 40–43 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 6				Ei sovellu	-
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt 44 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattorit 1 ja 2	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpano asetuksen (EU) 2022/2453 lomake 1: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastomuutokseen liittyvä siirtymäriski: Vastuiden luottoluokka toimialan, päästöjen ja jäljellä olevan maturiteetin mukaan	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 5 artiklan 1 kohta, 6 artikla ja 8 artiklan 1 kohta		Olennainen	E1 Kasvihuonekaasujen scope 1, scope 2 ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen bruttopäästöjen intensiteetti 53–55 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 3	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpano asetuksen (EU) 2022/2453 lomake 3: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastomuutokseen liittyvä siirtymäriski: Mukauttamismittarit	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 8 artiklan 1 kohta		Olennainen	E1 Kasvihuonekaasujen scope 1, scope 2 ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt
ESRS E1-7 Kasvihuonekaasujen poistot ja päästöhyvitykset 56 kohta				Asetuksen (EU) 2021/1119 2 artiklan 1 kohta	Olennainen	E1 Ilmastomuutoksen hillintään ja ilmastomuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
ESRS E1-9 Vertailuarvosalkun alttius ilmastoon liittyville fyysisille riskeille 66 kohta			Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II		Olennainen	Ei raportoitu (vaiheittainen soveltaminen)

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennainen/ ei olennainen	Kappale- tai sivuviittaus
ESRS E1-9 Rahallisten määrien erittely akuutin ja kroonisen fyysisen riskin mukaan 66 kohdan a alakohta ESRS E1-9 Sellaisten merkittävien omaisuuserien sijaintipaikka, joihin kohdistuu olennainen fyysinen riski 66 kohdan c alakohta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2022/2453, 46 ja 47 kohta; Lomake 5: Kaupankäynti varaston ulkopuoliset erät – Ilmastomuutokseen liittyvä fyysinen riski: Vastuut, joihin kohdistuu fyysinen riski			Olennainen	Ei raportoitu (vaiheittainen soveltaminen)
ESRS E1-9 Yrityksen kiinteistöomaisuuden kirjanpitoarvo eriteltynä energiatehokkuusluokittain 67 kohdan c alakohta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2022/2453, 34 kohta; Lomake 2: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastomuutokseen liittyvä siirtymäriski: Kiinteistövakuudelliset lainat – Vakuuden energiatehokkuus			Olennainen	Ei raportoitu (vaiheittainen soveltaminen)
ESRS E1-9 Ilmastoan liittyvien mahdollisuuksien huomioiminen salkussa 69 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1818, liite II		Olennainen	Ei raportoitu (vaiheittainen soveltaminen)
ESRS E2-4 Kunkin sellaisen ilmaan, veteen ja maaperään päätyvän epäpuhtauden määrä, joka mainitaan E-PRTR-asetuksen (epäpuhtauksien päästöjä ja siirtoja koskeva eurooppalainen rekisteri) liitteen II luettelossa 28 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 8, taulukon 2 indikaattorit 1, 2 ja 3				Ei olennainen	-
ESRS E3-1 Vesivarat ja merten luonnonvarat 9 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 7				Ei olennainen	-
ESRS E3-1 Kohdennetut toimintaperiaatteet 13 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 8				Ei olennainen	-
ESRS E3-1 Merien ja valtamerten kestävyys 14 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 12				Ei olennainen	-
ESRS E3-4 Kierrätetyn ja uudelleenkäytetyn veden kokonaismäärä 28 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 6.2				Ei olennainen	-
ESRS E3-4 Kokonaisvedenkulutus kuutiometreinä oman toiminnan liikevoittoa kohti laskettuna 29 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 6.1				Ei olennainen	-
ESRS 2 – IRO-1 – E4 16 kohdan a alakohdan i alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 7				Ei olennainen	-
ESRS 2 – IRO-1 – E4 16 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 10				Ei sovellu	-
ESRS 2 – IRO-1 – E4 16 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 14				Ei sovellu	-

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennainen/ ei olennainen	Kappale- tai sivuviittaus
ESRS E4-2 Kestävät maata tai maataloutta koskevat käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 11				Ei olennainen	-
ESRS E4-2 Kestävät meriin liittyvät käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 12				Ei olennainen	-
ESRS E4-2 Metsäkatoon puuttumista koskevat toimintaperiaatteet 24 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 15				Ei olennainen	-
ESRS E5-5 Kierrättämätön jäte 37 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 13				Ei olennainen	-
ESRS E5-5 Vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte kohta 39	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 9				Ei olennainen	-
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Pakkotyötapauksen riski 14 kohdan f alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 13				Ei olennainen	-
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Lapsityövoimatapausten riski 14 kohdan g alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 12				Ei olennainen	-
ESRS S1-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 20 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Olennainen	S1 Oma työvoimaa koskevat ihmisoikeusperiaatteet
ESRS S1-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 21 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Olennainen	S1 Oma työvoimaa koskevat ihmisoikeusperiaatteet
ESRS S1-1 Ihmiskaupan ehkäisemistä koskevat prosessit ja toimenpiteet 22 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 11				Ei olennainen	-
ESRS S1-1 Työtapaturmien ehkäisemistä koskevat toimintaperiaatteet tai hallintajärjestelmä 23 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 1				Ei olennainen	-
ESRS S1-3 Epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmät 32 kohdan c alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 5				Olennainen	S1 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat yrityksen omalle työvoimalle huolenaiheiden esiin tuomiseksi
ESRS S1-14 Kuolemantapausten lukumäärä ja työtapaturmien lukumäärä ja osuus 88 kohdan b ja c alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 2		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Olennainen	S1 Terveystt ja turvallisuutta koskevat mittarit

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennainen/ ei olennainen	Kappale- tai sivuviittaus
ESRS S1-14 Loukkaantumisten, onnettomuuksien, kuolemantapausten tai sairauksien vuoksi menetettyjen päivien määrä 88 kohdan e alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 3				Olennainen	S1 Terveystä ja turvallisuutta koskevat mittarit
ESRS S1-16 Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero 97 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 1 indikaattori 12		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Olennainen	S1 Ansiotuloa koskevat mittarit
ESRS S1-16 Toimitusjohtajan suhteettoman suuri palkka 97 kohdan b alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 8				Olennainen	S1 Ansiotuloa koskevat mittarit
ESRS S1-17 Syrjintätapaukset 103 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 7				Olennainen	S1 Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset
ESRS S1-17 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n periaatteiden noudattamatta jättäminen 104 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 1 indikaattori 10 ja taulukon 3 indikaattori 14		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Olennainen	S1 Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset
ESRS 2 – SBM-3 – S2 Huomattava lapsityövoiman tai pakkotyön käytön riski arvoketjussa 11 kohdan b alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattorit 12 ja 13				Ei olennainen	-
ESRS S2-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Ei olennainen	-
ESRS S2-1 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet 18 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattorit 11 ja 4				Ei olennainen	-
ESRS S2-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 19 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Ei olennainen	-
ESRS S2-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 19 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Ei olennainen	-
ESRS S2-4 Arvoketjun alku- ja loppupäähän liittyvät ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Ei olennainen	-
ESRS S3-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 16 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Ei olennainen	-

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennainen/ ei olennainen	Kappale- tai sivuviittaus
ESRS S3-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden, ILO:n periaatteiden tai OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Ei olennainen	-
ESRS S3-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Ei olennainen	-
ESRS S4-1 Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvät toimintaperiaatteet kohta 16	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Olennainen	S4 Politiikat ja toimintaperiaatteet
ESRS S4-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Olennainen	S4 Prosessit asiakkaisiin kohdistuvien kielteisten vaikutusten korjaamiseksi
ESRS S4-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 35 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Olennainen	S4 Prosessit asiakkaisiin kohdistuvien kielteisten vaikutusten korjaamiseksi
ESRS G1-1 Korruption vastainen Yhdistyneiden kansakuntien yleissopimus 10 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 15				Olennainen	G1 Lahjonnan ja korruption estäminen
ESRS G1-1 Väärinkäytösten paljastajien suojeleminen 10 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 6				Olennainen	G1 Ilmoittajansuoja S-Pankissa
ESRS G1-4 Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomisesta määrättyt sakot 24 kohdan a alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 17		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Olennainen	G1 Raportoitavan tilikauden tapahtumat
ESRS G1-4 Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat normit 24 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 16				Olennainen	G1 Raportoitavan tilikauden tapahtumat

TAKSONOMIA-ASETUKSEN MUKAISET TIEDOT

EU-taksonomia (Asetus EU 2020/852) on luokitusjärjestelmä, joka asettaa rahoituskohteiden luokittelulle selkeät ja yhdenmukaiset kestävyyskriteerit. Taksonomia-asetusta (EU) 2020/852 täydentävät asetukset (EU) 2021/2178 (nk. tiedonantoasetus), (EU) 2021/2139 (nk. ilmastoasetus) ja (EU) 2023/2486 (nk. ympäristöasetus), joista ilmasto- ja ympäristöasetuksilla on vahvistetut tekniset arviointikriteerit. Taksonomian kelpoisuusarvioinnissa tunnistetaan ne taloudelliset toiminnot, jotka kuuluvat EU-taksonomian soveltamisalaan ja joille on määritelty tekniset arviointikriteerit. Toiminnan katsotaan olevan EU-taksonomian mukaista, jos taksonomiakelpoiset toiminnot täyttävät niille asetetut tekniset arviointikriteerit. Toiminnan on merkittävästi edistettävä vähintään yhtä taksonomia-asetuksessa luetellusta ympäristötavoitteesta, se ei saa aiheuttaa merkittävää haittaa (Do No Significant Harm; DNSH) muille ympäristötavoitteille ja sen tulee täyttää kansainvälisiin ihmisoikeusstandardeihin perustuvia vähimmäistason suojatoimia.

S-Pankki raportoi ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/2178 luottolaitoksia koskevien säännösten mukaisesti. Komission delegoitu asetukset (EU) 2026/73 antaa mahdollisuuden soveltaa tilikauden 2025 kestävyysraportoinnissa aiempaa myös vuoden 2024 kestävyysraportoinnissa sovellettua EU-taksonomiasäätelyä (kattaen komission delegoitu asetukset (EU) 2021/2139), täydentävä delegoitu ilmastoasetus (komission delegoitu asetukset (EU) 2022/1214), delegoitu ympäristöasetus (komission delegoitu asetukset (EU) 2023/2486) ja delegoitu ilmastoasetuksen muutokset (komission delegoitu asetukset (EU) 2023/2485). Tilikauden 2025 taksonomiaraportoinnissa on käytetty tätä mahdollisuutta.

Vuoden 2025 osalta S-Pankki raportoi taksonomiatietoja kaikkien kuuden ilmasto- ja ympäristötavoitteen osalta. Pankkien keskeinen tulosindikaattori, lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (Green Asset Ratio, GAR), kertoo kuinka suuri osuus pankin taseesta rahoittaa EU-taksonomian mukaisia taloudellisia toimintoja. Luottolaitosten tulee julkaista GAR-osuus sekä

liikevaihtoon että pääomamenoihin (CapEx) perustuen. S-Pankilla ei ole kaupankäyntisalkkua.

Rahoitusalan ja muiden kuin rahoitusalan yritysten GAR-osuuksien taksonomiaraportointi perustuu viimeisimpään saatavilla olevaan tietoon, joka perustuu pääosin ulkopuolisen palveluntarjoajan keräämään dataan. Vuoden 2025 raportoinnissa, luokan "Muut rahoitusalan yritykset" osalta, vesivarojen ja merten luonnonvarojen, kiertotalouden, ympäristön pilaantumisen sekä biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien taksonomiatietoa on kerätty manuaalisesti yritysten kestävyysraporteilta.

S-Pankin taseen saamiset muodostuvat pääosin luotonannosta kotitalouksille ja asunto-osakeyhtiöille, ja näistä vain kotitalouksien asuinkiinteistövakuudelliset asuntolainat sekä peruskorjauslainat ovat taksonomiakelpoisia saamia. Varsinaista yritysrahoitusta S-Pankki harjoittaa vain vähäisessä määrin. Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset, joita S-Pankin salkuissakin on, eivät ole taksonomiakelpoisia. S-Pankin myöntämien kotitalouksien asuinkiinteistövakuudellisten asun-

tolainojen ja perusparannuslainojen katsotaan olevan taksonomiakelpoisia ilmastomuutoksen hillinnän ympäristötavoitteen osalta. Pankki ei toistaiseksi pysty arvioimaan kotitalouksien asuinkiinteistövakuudellisten asuntolainojen ja perusparannuslainojen taksonomian mukaisuutta teknisten arviointikriteerien edellyttämällä tavalla.

GAR-osuuden laskennassa huomioon otetut omaisuuserät kattavat 80,41 (78,17) prosenttia S-Pankin kokonaisvaroista. Tilikauden 2025 lopussa taksonomiakelpoisia erä liikevaihtoon perustuen pankilla oli 60,84 (62,43) prosenttia ja pääomamenoihin perustuen 61,01 (62,34) prosenttia. Taksonomian mukaisia erä pankilla oli liikevaihtoon perustuen 0,44 (0,31) prosenttia ja pääomamenoihin perustuen 0,42 (0,59) prosenttia. Liikevaihtoon perustuvan GAR-osuuden kasvu johtuu taksonomianmukaisten omaisuuserien kasvusta. Pääomamenoihin perustuva GAR-osuus on laskenut, sillä Muiden kuin rahoitusalan yritysten osuus on pienentynyt, kun taas GAR-osuuteen sisältyvien omaisuuserien arvo on kasvanut. S-Pankki ei ole vielä pystynyt arvioimaan kotitalouksien asuinkiinteistövakuudellisten asun-

tolainojen ja perusparannuslainojen taksonomian mukaisuutta teknisten arviointikriteerien edellyttämällä tavalla, joka heijastuu GAR-osuuksiin.

Taseen ulkopuolisissa vastuissa S-Pankki raportoi varallisuudenhoitoliiketoiminnan hoidettavina olevia varoja. Taksonomiakelpoisuus on kasvanut edelliseen tilikauden verrattuna sekä liikevaihtoon että pääomamenoihin perustuen. Liikevaihtoon perustuva taksonomiakelpoisuus tilikauden 2025 lopussa 12,07 (6,58) prosenttia ja pääomamenoihin perustuva 12,78 (7,23) prosenttia. Taksonomiamukaisuus on niin ikään kasvanut, ollen 3,08 (1,53) prosenttia liikevaihtoon ja 3,90 (2,15) prosenttia pääomamenoihin perustuen. Kasvun taustalla on muun muassa hallinnoitavien varojen kasvu S-Pankin ja Handelsbankenin välisen liiketoiminta-kaupan seurauksena sekä taksonomiaportointikäytäntöjen kehittyminen.

S-Pankki ei ole toistaiseksi asettanut varsinaisia EU-taksonomian luokittelua koskevia strategisia tavoitteita. Luokitustajärjestelmän laajemman liiketoiminnallisen hyödyntämisen esteenä on toistaiseksi ollut EU-taksonomian kriteerejä koskevien tietojen heikko

saatavuus erityisesti asuntoluottojen osalta. S-Pankki seuraa tarkasti markkinoiden kehittymistä ja pyrkii parantamaan tiedon saatavuutta yhteistyössä eri markkinatoimijoiden ja asiakkaiden kanssa. Käytäntöjen kehittyessä luokittelujärjestelmän merkityksen odotetaan kasvavan myös liiketoiminnan strategian ja tuotesuunnittelun näkökulmasta.

Vuonna 2022 tuli voimaan tiedonantovelvoite (delegoitu asetus (EU) 2022/1214), joka koskee ydinvoimaan ja fossiilisiin kaasuihin liittyviä toimintoja ja niiden rahoittamista. S-Pankki raportoi asetuksen mukaiset tiedot pankkiliiketoiminnan ja varainhoidon osalta.

**YHTEENVETO KESKEISISTÄ TULOSINDIKAATTOREISTA, JOTKA LUOTTOLAITOSTEN ON
ILMOITETTAVA LUOKITUSJÄRJESTELMÄASETUKSEN 8 ARTIKLAN MUKAISESTI (0)**

		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä (Liikevaihto) milj. euroa	Keskeinen tulos- indikaattori****	Keskeinen tulos- indikaattori*****	Prosentti- osuus (kaikista omaisuus- eristä)***	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimityksestä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (GAR-osuus)	47,49	0,44 %	0,42 %	80,41 %	11,72 %	19,59 %
		Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä (Liikevaihto) milj. euroa	Keskeinen tulos- indikaattori	Keskeinen tulos- indikaattori	Prosentti- osuus (kaikista omaisuus- eristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimityksestä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Täydentävät tulosindikaattorit	GAR-osuus (lainavirta)	795,61	0,02 %	0,05 %	8,07 %	0,00 %	-
	Kaupankäynti- varasto	Ei ole					
	Rahoitusvakuudet	Ei ole					
	Hoidettavana olevat varat	174,86	3,08 %	3,90 %			
	Palkkiotuotot**	Ei raportoida					

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

** Palkkiotuotot muista palveluista kuin luotonannosta ja hoidettavina olevista varoista

Laitosten on annettava tulevaisuuteen suuntautuvat tiedot tästä keskeisestä tulosindikaattorista, tavoitteet mukaan lukien, sekä asiaankuuluvat selitykset käytetystä menetelmästä.

*** Keskeisen tulosindikaattorin kattamien omaisuuserien prosenttiosuus pankkien kokonaisvaroista

**** Vastapuolen liikevaihtoindeksin perusteella

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

Huomautus 1: Lomakkeissa olevia tummaksi värjättyjä soluja ei raportoida.

Huomautus 2: Palkkiotuottoja (lomake 6) ja kaupankäyntisalkkua (lomake 7) koskevia keskeisiä tulosindikaattoreita aletaan soveltaa vasta vuodesta 2026. Pk-yritysten sisällyttäminen näihin keskeisiin tulosindikaattoreihin edellyttää positiivista tulosta vaikutustenarvioinnista.

31.12.2024

Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)	Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)	Kiertotalous (CE)	Ympäristö pilaantuminen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)	YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
----------------------------------	---------------------------------------	--	-------------------	-------------------------------	---	---

61

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----

31.12.2025

CAPEX

GAR-OSUUTTA KOSKEVAT ALAKOHTAISET TIEDOT (2)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31.12.2025																											
		Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristö pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä		Muut kuin rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)		Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä					
		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Bruttomääräinen kirjanpitoarvo				Bruttomääräinen kirjanpitoarvo			
		Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCM)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CCA)
Erittely aloittain - NACE:n nelinumerotasolla (koodi ja nimi)																													
1	C13.95 Kuitukankaiden ja kuitukangastuotteiden valmistus (pl. vaatteet)	1,51				1,51				1,51				1,51				1,51				1,51				1,51			
2	C19.20 Jalostettujen öljytuotteiden valmistus	5,01	1,30			5,01				5,01				5,01				5,01				5,01				5,01	1,30		
3	C20.20 Torjunta-aineiden ja muiden maatalouskemikaalien valmistus	7,74	0,02			7,74				7,74				7,74				7,74				7,74				7,74	0,02		
4	C26.30 Viestintälaitteiden valmistus	10,64				10,64				10,64				10,64	0,32			10,64				10,64				10,64	0,32		
5	C28.11 Moottorien ja turbiinien valmistus (pl. lentokoneiden ja ajoneuvojen moottorit)	0,52	0,51			0,52				0,52				0,52				0,52				0,52				0,52	0,51		
6	F41.20 Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	34,90	8,67			34,90				34,90				34,90				34,90				34,90				34,90	8,67		
7	F42.99 Muualla luokittelematon maa- ja vesirakentaminen	1,00	0,21			1,00				1,00				1,00				1,00				1,00				1,00	0,21		
8	L68.20 Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	59,48	10,71			59,48				59,48				59,48				59,48				59,48				59,48	10,71		

LAINAKANNAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI (3) (LIIKEVAIHTO)

[illegible]

ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

31.12.2024

Liikevaihto		Ilmastonmuutoksen hiihintä (CCM)		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)		Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)		Kiertotalous (CE)		Ympäristö pilaantuminen (PPC)		Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)		YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämisen kannalta merkityksellisiä alueita luottotapajestämättä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämisen kannalta merkityksellisiä alueita luottotapajestämällä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämättä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämällä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämättä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämällä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämättä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämällä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämättä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämällä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämättä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämällä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämättä (muut)	Osuus kaikista huomioon otettuihin omaisuuksista, joilla arvioidaan luottotapajestämällä (muut)
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuksista)															
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuserät															
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon															
1	Rahoitusalan yritykset	73,29 %	0,36 %	0,02 %	0,03 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	66,58 %
2	Luottolaitokset	33,44 %	2,84 %	0,19 %	0,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,84 %
4	Luotot														
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	33,44 %	2,84 %	0,19 %	0,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,77 %
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit														
7	Muut rahoituslaitokset	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %
8	joista sijoituspalveluyritykset														
9	Luotot														
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö														
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit														
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt														
13	Luotot														
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö														
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit														
16	joista vakuutusyritykset		0,00 %		0,00 %										
17	Luotot														
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö														
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	62,66 %	13,40 %	0,64 %	1,39 %	1,82 %	0,00 %	0,00 %	18,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	82,54 %	1,21 %
21	Luotot	79,10 %	15,72 %	0,00 %	0,55 %	2,64 %	0,00 %	0,00 %	18,40 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,13 %	0,83 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	26,26 %	8,27 %	2,05 %	3,26 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	17,34 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	43,61 %	0,38 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit														0,00 %
24	Kotitaloudet	75,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	75,36 %	62,52 %
25	joista asuinkiinteistövuokurilaiset lainat	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	46,26 %
26	joista rakennusten peruserävarauslainat	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %	0,86 %
27	joista moottoriajoneuvolainat														
28	Paikallishallintojen rahoitus	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
29	Asuntojen rahoitus														0,00 %
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
31	Haltuunotolla saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöistä														0,00 %
32	GAR-osuuteen sisältyvät omaisuserät yhteensä	62,43 %	0,31 %	0,02 %	0,02 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	62,73 %	78,17 %

LAINAKANNAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI (3) (CAPEX)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		31.12.2025																																
CAPEX		Ilmastonmuutoksen hiilintä (CCM)				Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristö pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
		Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Joista tulojen käyttö	Joista sijoitusominaisuus	Joista mahdolliset toiminnot	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Joista tulojen käyttö	Joista mahdolliset toiminnot	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Joista tulojen käyttö	Joista mahdolliset toiminnot	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Joista tulojen käyttö	Joista mahdolliset toiminnot	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Joista tulojen käyttö	Joista mahdolliset toiminnot	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Joista tulojen käyttö	Joista sijoitusominaisuus	Joista mahdolliset toiminnot	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	Joista tulojen käyttö	Joista sijoitusominaisuus	Joista mahdolliset toiminnot	Osuus kaikkien huomioon otettuihin omaisuuksiin, joita ei pidetä lainaksi luovutettuna, jotta ei aiheutuisi lisävelvoitteita (luovutettujen omaisuuksien mukaisesti)	
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuksista)																																		
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuserit																																		
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakkot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	71,42	0,49		0,01	0,02	0,35	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,04	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	71,82	0,49	0,01	0,02	68,68	
2	Rahoitusalan yritykset	45,05	4,86		0,15	0,10	5,30	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,04	0,00		0,00	0,02	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	50,40	4,86	0,15	0,10	4,50	
3	Luottolaitokset	45,66	4,90		0,16	0,09	5,37	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,04	0,00		0,00	0,02	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	51,08	4,90	0,16	0,09	4,44	
4	Luotot																																	
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	45,66	4,90		0,16	0,09	5,37	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,04	0,00		0,00	0,02	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	51,08	4,90	0,16	0,09	4,44	
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																	
7	Muut rahoituslaitokset	0,00	1,87		0,00	0,70	0,00	0,04		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	1,91	0,00	0,70	0,06	
8	joista sijoituspalveluyritykset																																	
9	Luotot																																	
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																	
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																	
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt																																	
13	Luotot																																	
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																	
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																	
16	joista vakuutusyritykset		1,87		0,00	0,70	0,00	0,04							0,02																0,00		0,06	
17	Luotot																																	
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																	
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	0,00	1,87		0,00	0,70	0,00	0,04						0,00	0,00	0,02		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	1,93	0,00	0,70	0,06	
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	69,85	13,17		0,15	0,81	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	2,97	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	72,82	13,17	0,15	0,81	0,91
21	Luotot	83,70	13,07		0,12	0,44	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,08	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	83,78	13,07	0,12	0,44	0,71
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	20,39	13,55		0,23	2,12	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	13,29	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	33,68	13,55	0,23	2,12	0,20
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																	
24	Kortteloudet	76,75	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				0,00	0,00	0,00		0,00										76,75	0,00	0,00	0,00	62,06		
25	joista asuinliikenteistä vakuudelliset lainat	100,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				0,00	0,00	0,00		0,00										100,00	0,00	0,00	0,00	45,56		
26	joista rakennusten perusrakennuslainat	100,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00				0,00	0,00	0,00		0,00										100,00	0,00	0,00	0,00	0,84		
27	joista moottoriajoneuvolainat																																	
28	Paikallishallintojen rahoitus	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,21		
29	Asuntojen rahoitus																																0,00	
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,21		
31	Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikeliikenteistä																																0,00	
32	GAR-osuuteen sisältyvät omaisuserityhteensä	61,01	0,42		0,01	0,01	0,30	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,04	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	61,34	0,42	0,01	0,01	80,41	

ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

31.12.2024

CAPEX		Ilmastonmuutoksen hiihtä (CCM)		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)		Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)		Kiertotalous (CE)		Ympäristö pilaantuminen (PPC)		Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (Bio)		YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + Bio)			
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseriä)		Osuus kaikista huomioon otettavista omaisuuksista, jolla rahoitetaan tukitussuoritusvelvoitteen kannetta markkinyhteisöllä alaja (luokitussuoritusvelvoite)	Osuus kaikista huomioon otettavista omaisuuksista, jolla rahoitetaan tukitussuoritusvelvoitteen kannetta markkinyhteisöllä alaja (luokitussuoritusvelvoite)	Joista tulosten käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Osuus kaikista huomioon otettavista omaisuuksista, jolla rahoitetaan tukitussuoritusvelvoitteen kannetta markkinyhteisöllä alaja (luokitussuoritusvelvoite)	Osuus kaikista huomioon otettavista omaisuuksista, jolla rahoitetaan tukitussuoritusvelvoitteen kannetta markkinyhteisöllä alaja (luokitussuoritusvelvoite)	Joista tulosten käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Osuus kaikista huomioon otettavista omaisuuksista, jolla rahoitetaan tukitussuoritusvelvoitteen kannetta markkinyhteisöllä alaja (luokitussuoritusvelvoite)	Osuus kaikista huomioon otettavista omaisuuksista, jolla rahoitetaan tukitussuoritusvelvoitteen kannetta markkinyhteisöllä alaja (luokitussuoritusvelvoite)	Joista tulosten käyttö	Joista siirtymätoiminnot	Joista mahdollistavat toiminnot	Osuus kaikista huomioon otettavista omaisuuksista, jolla rahoitetaan tukitussuoritusvelvoitteen kannetta markkinyhteisöllä alaja (luokitussuoritusvelvoite)
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																	
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	73,19 %	0,70 %	0,02 %	0,02 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	66,58 %
2	Rahoitusalan yritykset	32,67 %	2,83 %	0,20 %	0,08 %	0,06 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,84 %
3	Luottolaitokset	33,44 %	2,90 %	0,20 %	0,08 %	0,06 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,77 %
4	Luotot																
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	33,44 %	2,90 %	0,20 %	0,08 %	0,06 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																
7	Muut rahoituslaitokset	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %
8	joista sijoituspalveluyritykset																
9	Luotot																
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																
12	joista omaisuudenhoitoyritykset																
13	Luotot																
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																
16	joista vakuutusyritykset																
17	Luotot																
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	56,95 %	31,87 %	0,79 %	0,81 %	1,98 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,16 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,21 %
21	Luotot	68,05 %	41,16 %	0,03 %	0,33 %	2,87 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,83 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	32,37 %	11,30 %	2,47 %	1,88 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	13,38 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,38 %
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																0,00 %
24	Kotitaloudet	75,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	62,52 %
25	joista asuinliikenteisvakuudelliset lainat	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	46,26 %
26	joista rakennusten perusrakennuslainat	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,86 %
27	joista moottoriajoneuvolainat																
28	Paikallishallintojen rahoitus	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
29	Asuntojen rahoitus																0,00 %
30	Muu paikallishallintojen rahoitus	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
31	Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt																0,00 %
32	GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	62,34 %	0,59 %	0,02 %	0,02 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	78,17 %

LAINAVIRRRAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI (4) (LIIKEVAIHTO)

[illegible]

LAINAVIRRRAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI (4) (CAPEX)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
31.12.2025																																
CAPEX	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)			Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)			Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)			Kiertotalous (CE)			Ympäristö pilaantuminen (PPC)			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)			YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)													
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Joista tulojen käyttö	Joista siltymatoinnint	Joista mahdollistawet toinnint	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistawet toinnint	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistawet toinnint	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistawet toinnint	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Joista tulojen käyttö	Joista siltymatoinnint	Joista mahdollistawet toinnint	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei pidetä vakuudellisesti varjattuna (merkitty keltaisella alalla (luottusjärjestelmän mukaisesti))	Joista tulojen käyttö	Joista siltymatoinnint	Joista mahdollistawet toinnint	Osuus kaikista huomioon otetuista uusia omaisuuseristä				
% (kaikkien huomioon otettavien omaisuuserien virrasta)																																
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																
1	Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	74,23 %	0,05 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %																			74,23 %	0,05 %		0,00 %	0,01 %	100,00 %	
2	Rahoitusalan yritykset																															
3	Luottolaitokset																															
4	Luotot																															
5	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																															
6	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																															
7	Muut rahoituslaitokset																															
8	joista sijoituspalveluyritykset																															
9	Luotot																															
10	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																															
11	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																															
12	joista omaisuudenhoitoyhtiöt																															
13	Luotot																															
14	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																															
15	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																															
16	joista vakuutusyritykset																															
17	Luotot																															
18	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																															
19	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																															
20	Muut kuin rahoitusalan yritykset	100,00 %	13,00 %		1,00 %	3,00 %	0,00 %																				100,00 %	13,00 %		1,00 %	3,00 %	0,41 %
21	Luotot	100,00 %	13,00 %		1,00 %	3,00 %	0,00 %																				100,00 %	13,00 %		1,00 %	3,00 %	0,41 %
22	Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																															
23	Oman pääoman ehtoiset instrumentit																															
24	Kotitaloudet	74,12 %																									74,12 %					99,59 %
25	joista asuinliikenteisvakuudelliset lainat	100,00 %																									100,00 %					72,00 %
26	joista rakennusten perusrakennuslainat	100,00 %																									100,00 %					1,80 %
27	joista moottoriajoneuvolainat																															
28	Paikallishallintojen rahoitus																															
29	Asuntojen rahoitus																															
30	Muu paikallishallintojen rahoitus																															
31	Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt																															
32	GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	73,81 %																									74,23 %	0,05 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	100,00 %

TASEEN ULKOPUOLISIA VASTUITA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI (5) (LIIKEVAIHTO)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	31.12.2025																													
Liikevaihto	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristö pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta siirtymätoiminnot	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta siirtymätoiminnot	Josta mahdolliset toiminnot
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)																														
1 Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva keskeinen tulosindikaattori)																														
2 Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori)	8,36 %	2,66 %		0,40 %	1,33 %	0,35 %	0,03 %		0,02 %	0,01 %	0,00 %		0,00 %	1,68 %	0,37 %		0,19 %	1,65 %	0,02 %		0,01 %	0,02 %	0,00 %		0,00 %	12,07 %	3,08 %		0,40 %	1,55 %

TASEEN ULKOPUOLISIA VASTUITA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI (5) (CAPEX)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	31.12.2025																													
CAPEX	Ilmastonmuutoksen hillintä (CCM)				Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)				Vesivarat ja merten luonnonvarat (WTR)				Kiertotalous (CE)				Ympäristö pilaantuminen (PPC)				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)				YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta siirtymätoiminnot	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta mahdolliset toiminnot	Josta luokiteltujen järjestelmien kannalta merkittävissä oleviin liittyvät (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta ympäristön kannalta keskeiset (luokiteltujen järjestelmien mukaisesti)	Josta tulosten käyttö	Josta siirtymätoiminnot	Josta mahdolliset toiminnot
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)																														
1 Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva keskeinen tulosindikaattori)																														
2 Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori)	10,57 %	3,61 %		0,40 %	1,69 %	0,72 %	0,08 %		0,01 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,93 %	0,18 %		0,05 %	0,55 %	0,03 %		0,01 %	0,01 %	0,00 %		0,00 %	12,78 %	3,90 %		0,40 %	1,66 %

**LOMAKE 1: YDINVOIMAAN JA FOSSIILISIIN KAASUIHIN LIITTYVÄT TOIMINNOT
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
LIKEVAIHTO**

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

**LOMAKE 2: LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
LIIKEVAIHTO**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastomuutoksen hillintä + ilmastomuutokseen sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä		Ilmastomuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,03	0,00 %	0,03	0,00 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,04	0,00 %	0,04	0,00 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	47,10	0,44 %	47,07	0,44 %	0,03	0,00 %
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	47,17	0,44 %	47,14	0,44 %	0,03	0,00 %

**LOMAKE 3: LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
LIIKEVAIHTO**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastomuutoksen hillintä + ilmastomuutokseen sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä		Ilmastomuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,04	0,09 %	0,04	0,09 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,34	0,72 %	0,34	0,72 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,00	0,01 %	0,00	0,01 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	46,78	99,18 %	46,75	99,12 %	0,03	0,06 %
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	47,17	100 %	47,14	99,94 %	0,03	0,06 %

**LOMAKE 4: LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
LIIVEVAIHTO**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus					
		Ilmastomuutoksen hillintä + ilmastomuutokseen sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä		Ilmastomuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1,60	0,01 %	1,60	0,01 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,07	0,00 %	0,07	0,00 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 474,53	60,57 %	6 454,22	60,38 %	20,31	0,19 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 476,20	60,58 %	6 455,89	60,39 %	20,31	0,19 %

**LOMAKE 5: LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TALOUDELLISET TOIMINNOT
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
LIIKEVAIHTO**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (M€)	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,18	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 166,01	38,97 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 166,19	38,97 %

**LOMAKE 1: YDINVOIMAAN JA FOSSIILISIIN KAASUIHIN LIITTYVÄT TOIMINNOT
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
CAPEX**

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

**LOMAKE 2: LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastomuutoksen hillintä + ilmastomuutokseen sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä		Ilmastomuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,05	0,00 %	0,05	0,00 %	0	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,01	0,00 %	0,01	0,00 %	0	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	44,91	0,42 %	44,90	0,42 %	0,01	0,00 %
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	44,97	0,42 %	44,97	0,42 %	0,01	0,00 %

**LOMAKE 3: LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastomuutoksen hillintä + ilmastomuutokseen sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä		Ilmastomuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,20	0,45 %	0,20	0,45 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,10	0,23 %	0,10	0,23 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	44,67	99,32 %	44,66	99,30 %	0,01	0,01 %
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	44,97	100,00 %	44,97	99,99 %	0,01	0,01 %

**LOMAKE 4: LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,40	0,00 %	0,40	0,00 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,02	0,00 %	0,02	0,00 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,01	0,00 %	0,01	0,00 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 508,15	60,88 %	6476,48	60,59 %	31,67	0,30 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 508,57	60,89 %	6476,90	60,59 %	31,67	0,30 %

**LOMAKE 5: LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TALOUDELLISET TOIMINNOT
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (M€)	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1,25	0,01 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,10	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 134,66	38,68 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 136,01	38,69 %

**LOMAKE 1: YDINVOIMAAN JA FOSSIILISIIN KAASUIHIN LIITTYVÄT TOIMINNOT
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
LIIKEVAIHTO**

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

**LOMAKE 2: LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
LIIKEVAIHTO**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastomuutoksen hillintä + ilmastomuutokseen sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä		Ilmastomuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	12,00	0,21 %	12,00	0,21 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	11,74	0,21 %	11,74	0,21 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,03	0,00 %	0,02	0,00 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,07	0,00 %	0,07	0,00 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,01	0,00 %	0,01	0,00 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	128,59	2,26 %	127,17	2,24 %	1,42	0,03 %
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	152,44	2,68 %	151,02	2,66 %	1,43	0,03 %

**LOMAKE 3: LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
LIIKEVAIHTO**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,01	0,01 %	0,01	0,01 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	15,31	10,04 %	15,31	10,04 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	27,67	18,15 %	27,67	18,15 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,20	0,13 %	0,19	0,13 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,91	0,60 %	0,16	0,11 %	0,75	0,49 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,36	0,24 %	0,27	0,18 %	0,09	0,06 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	107,98	70,84 %	107,40	70,45 %	0,58	0,38 %
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	152,44	100 %	151,02	99,06 %	1,43	0,94 %

**LOMAKE 4: LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
LIIKEVAIHTO**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,03	0,00 %	0,03	0,00 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,14	0,00 %	0,14	0,00 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4,12	0,07 %	4,12	0,07 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	9,80	0,17 %	9,78	0,17 %	0,03	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2,29	0,04 %	0,08	0,00 %	2,21	0,04 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	325,95	5,74 %	309,47	5,45 %	16,49	0,29 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	342,34	6,03 %	323,62	5,70 %	18,72	0,33 %

**LOMAKE 5: LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TALOUDELLISET TOIMINNOT
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
LIIKEVAIHTO**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (M€)	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,09	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,95	0,02 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,02	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,01	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,01	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	5 184,03	91,27 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	5 185,11	91,29 %

**LOMAKE 1: YDINVOIMAAN JA FOSSIILISIIN KAASUIHIN LIITTYVÄT TOIMINNOT
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
CAPEX**

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

**LOMAKE 2: LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (NIMITTÄJÄ)
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	8,83	0,16 %	8,83	0,16 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	12,24	0,22 %	12,14	0,21 %	0,11	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,25	0,00 %	0,25	0,00 %	0,01	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,08	0,00 %	0,08	0,00 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,10	0,00 %	0,10	0,00 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	187,95	3,31 %	183,66	3,23 %	4,29	0,08 %
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	209,46	3,69 %	205,06	3,61 %	4,40	0,08 %

**LOMAKE 3: LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT (OSOITTAJA)
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,04	0,02 %	0,04	0,02 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	20,61	9,84 %	18,74	8,95 %	1,87	0,89 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	17,98	8,58 %	17,91	8,55 %	0,07	0,03 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,34	0,16 %	0,34	0,16 %	0,01	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,25	0,12 %	0,25	0,12 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,18	0,09 %	0,18	0,09 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	170,05	81,18 %	167,59	80,01 %	2,46	1,17 %
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	209,46	100 %	205,06	97,90 %	4,40	2,10 %

**LOMAKE 4: LUOKITUSJÄRJESTELMÄKELPOISET, MUTTA EI LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISET TALOUDELLISET TOIMINNOT
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%	Määrä (M€)	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,10	0,00 %	0,10	0,00 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2,08	0,04 %	2,02	0,04 %	0,06	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2,37	0,04 %	2,22	0,04 %	0,15	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,25	0,00 %	0,25	0,00 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	426,99	7,52 %	390,69	6,88 %	36,30	0,64 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	431,79	7,60 %	395,27	6,96 %	36,52	0,64 %

**LOMAKE 5: LUOKITUSJÄRJESTELMÄÄN KELPAAMATTOMAT TALOUDELLISET TOIMINNOT
HOIDETTAVANA OLEVAT VARAT
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä (M€)	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,01	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 2 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.28 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 3 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,36	0,01 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 4 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,02	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 5 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,02	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 6 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,06	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	5 038,17	88,70 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	5 038,64	88,71 %

E1 ILMASTONMUUTOS

Ilmastomuutoksen vaikutukset heijastuvat yhä vahvemmin yritysten toimintaedellytyksiin ja liiketoimintaan. Ilmastomuutos vaikuttaa yrityksiin sekä suoraan että välillisesti muokaten koko yhteiskunnan ja talouden tulevaisuudennäkymiä. S-Pankki on arvioinut ilmastomuutoksen aiheuttamia riskejä sekä yhteiskunnallisella (makro) että yritystasolla (mikro). Arviointia on täydennetty Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) viimeisimmän ESG-riskienhallintaohjeen mukaisella riskien olennaisuusarviolla.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

S-Pankki ei ole laatinut erillistä resilienssianalyysidokumenttia, mutta ilmastomuutosta koskevia olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on arvioitu S-Pankissa sekä osana EPV:n ESG-riskienhallintaohjeistuksen mukaista olennaisuusarviota, että aiemmassa ilmasto- ja ympäristöriskiarvioinnissa. Näitä arviointeja on tehty vuosien 2024 ja 2025 aikana. Näiden arviointien pohjalta on valikoitunut ilmastomuutoksen merkittävimmät riskit ja vaikutukset, jotka on liitetty osaksi kaksoisolennaisuusanalyysia. Ilmastoriskien

arvioinnin pohjalta arvioidaan riskien vaikutusta S-Pankin liiketoimintaan ja taloudelliseen asemaan.

Ilmastomuutokseen sopeutuminen käsittää ilmastomuutoksesta aiheutuvat fyysiset riskit ja siirtymäriskit. Ilmastomuutoksen osalta S-Pankkiin kohdistuu sekä yritystason että yhteiskunnallisen tason riskejä. Ilmastomuutoksen on arvioitu vaikuttavan makrotalouden kehitykseen monin eri tavoin. Alustavia vaikutuksia on arvioitu olevan muun muassa bruttokansantuotteen aleneminen, työttömyyden lisääntyminen, inflaation kiihtyminen, muutokset korkotasossa sekä osakemarkkinoiden tuotoissa. Esimerkki yhtiön tunnistamasta fyysisestä riskistä on ilmastomuutoksesta johtuva sadannan määrän lisääntyminen ja siitä johtuva tulvariski, jolla voi olla vaikutusta kiinteistöjen arvoon. Pankki on tunnistanut, että ilmastomuutokseen liittyvät siirtymäriskit voivat ilmetä esimerkiksi energiatehokkuutta koskevan sääntelyn muodossa, mikä voi vaikuttaa kiinteistöjen arvon kehitykseen. Yllä mainitut riskit voivat vaikuttaa pankkiin suoraan tai välillisesti esimerkiksi asiakkaiden taloudellisen tilanteen heikkenemisen kautta.

Koska ilmastomuutokseen sopeutuminen aiheuttaa merkittäviä yhteiskunnallisia muutoksia laaja-alaisesti, voi S-Pankki toiminnallaan rakentaa ratkaisuja, joiden avulla se suojaa asiakkaitaan ilmastomuutoksen taloudellisilta vaikutuksilta. Käytännössä tämä tarkoittaa, että ilmastomuutoksen aiheuttamia mahdollisia yleisiä fyysisiä riskejä ja siirtymäriskkejä huomioidaan ja arvioidaan osana tuotekehitystä laaja-alaisesti niissä tuotteissa, joissa sillä on merkitystä.

S-Pankin yksinkertainen liiketoimintamalli ja palveluvalikoima sekä maantieteellinen sijainti mahdollistavat joustavan reagoinnin muuttuviin markkina- ja sääntelyolosuhteisiin.

Ilmastomuutoksen hillintä käsittää S-Pankin liiketoiminnasta aiheutuvat tai siihen liittyvät kasvihuonekaasupäästövaikutukset. Globaalissa mittakaavassa S-Pankin toiminnasta aiheutuvat päästöt ovat erittäin alhaiset. Varsinaisia riskejä ilmastomuutoksen hillintä ei S-Pankille aiheuta. S-Pankki ei myöskään ole tunnistanut, että ilmastomuutoksen hillintä avaisi tässä vaiheessa merkittäviä taloudellisia liiketoimintamahdollisuuksia. Energiatehokkuuteen ja uusi-

tuvan energian käyttöön liittyvät seikat on raportoitu osana ilmastomuutokseen sopeutumista, koska energiatehokkuuden kehittäminen on olennaista S-Pankille pääsääntöisesti sopeutumisriskien kautta.

Ilmastoriskien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa

Ilmastoriskkejä arvioidaan osana pankin jatkuvaa riskienhallinnan kehittämistä ja tuotekehitystä. Kuten aiemmin on kuvattu, vuoden 2025 aikana S-Pankki on toteuttanut Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ohjeiden mukaisen kestävyysriskien olennaisuusarvioinnin, jonka osana tunnistettiin myös ilmastomuutokseen liittyviä riskejä. Sitä on edeltänyt vuonna 2024 toteutettu ilmasto- ja ympäristöriskien arviointi. Suoritetuissa riskien arvioinneissa on pyritty tunnistamaan keskeiset fyysiset riskit ja siirtymäriskit. Arvioinnin kohteena on ollut pankin koko liiketoiminta ja arvoketju.

Riskinarvioinneissa on huomioitu ilmastomuutoksen vaikutusten mahdolliset esiintymiset eri aikaväleillä. Ilmastomuutoksen osalta aikavälit noudattavat kaksoisolennaisuusanalyysissä olevia määritelmiä, joista on mainittu ESRS 2:n

alla. Fyysisten riskien ja siirtymäriskien tunnistamiseen ja arviointiin on hyödynnetty skenaarioanalyysia. Fyysisten riskien tunnistamiseen on käytetty eri RCP (Representative Concentration Pathway) -ilmastoskenaarioita. Siirtymäriskien arviointiin on hyödynnetty NGFS (Network for Greening the Financial System) -skenaarioita. Analyysissa on käytetty myös yksityiskohtaista tietoa muun muassa vakuuksista. Riskit ja niiden vaikutukset on kuvattu ilman tulevien kehitys- ja hallintatoimenpiteiden vaikutuksia.

Kvalitatiivisessa arviossa skenaario (RCP4.5/SSP2- 4.5) olettaa globaalin lämpenemisen jatkuvan nykyisellä kehityssuunnalla ja saavuttavan noin 2 astetta vuoteen 2100 mennessä, ja globaalien päästöjen huipun vuoteen 2045 mennessä. Kvantitatiivisessa analyysissa on käytetty kolmea eri ilmastomuutosskenaariota: RCP 2.6, RCP 4.5 ja RCP 8.5. Lisäksi analyysissa on huomioitu erilaiset riskit, kuten ilmastomuutokseen sopeutuminen ja energian käyttö. Lähtökohta skenaarioanalyysille ja riskien taloudellisten vaikutusten arvioinnille on ollut S-Pankin nykyinen liiketoimintamalli ja taserakenne. Analyys-

sissä on tunnistettu kestävyysriskien vaikutuskanavat, jotka on linkitetty pankin taloudellisten riskien luokkiin kuten luottoriskiin ja pääomariskiin.

Riskien ja niiden taloudellisten vaikutusten arvioinnissa on hyödynnetty ulkoisia asiantuntijoita. Arvioinnissa on hyödynnetty myös ulkoisilta kumppaneilta hankittua ilmasto- ja ympäristö-riskidataa.

S-Pankin tilinpäätöksen eriin ei sisälly ilmastoliitännäisiä oletuksia.

S-Pankkia ei ole suljettu EU:n Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen ulkopuolelle.

Ilmastomuutoksen hillintään ja ilmastomuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet

S-Pankki arvioi myös päästövaikutuksiaan jatkuvasti laskemalla kasvihuonekaasupäästömäärät vuosittain. Lisäksi pankki arvioi päästöjä koskevan tavoiteasetannan kehittämistarpeita. S-Pankki ei ole toistaiseksi laatinut ilmastomuutosta koskevaa siirtymäsuunnitelmaa, mutta se tullaan tekemään osana EPV:n riskienhallintaohjeistuksen mukaista työtä. Työ aloitetaan vuonna 2026, mutta tarkkaa aikataulua siirtymäsuun-

nitelman valmistumiselle ei ole vielä määritetty. Ilmastoan liittyviä näkökohtia ei ole huomioitu johdon palkitsemisjärjestelmissä.

S-Pankilla ei ole kasvihuonekaasujen poistoa tai varastointia koskevia hankkeita. S-Pankilla ei ole arvoketjun ulkopuolisia hankkeita, joita se olisi rahoittanut ostamalla päästöhyvityksiä. S-Pankilla ei ole sisäisessä käytössä hintamekanismia kasvihuonekaasupäästöille (sisäinen hiilen hinnoittelu).

Kiinteistövarainhoidossa on valmisteltu hiilineutraaliustiekarttaa vuoden 2025 aikana. Keskeiset tunnistetut toimenpiteet käsittävät energiatehokkuuden parantamisen, päästöttömän energian hankkimisen sekä uusiutuvan energian tuottamisen kohteissa esimerkiksi aurinkovoimalla tai maalämmöllä.

S-Pankilla on toimitiloja sekä SOK:n hallinnoimissa kohteissa että muissa kohteissa. Oman toiminnan osalta SOK:n hallinnoimissa tiloissa käytetty sähkö on päästötöntä ja alkuperätakuin vahvistettua. Muiden, kuten Handelsbanken-

liiketoimintakaupan mukana siirtyneiden toimipisteiden sähkön alkuperästä ei ole toistaiseksi samankaltaista varmuutta, ja niistä aiheutuvat päästöt lasketaan pankin muiden toimitilojen ominaiskultustietojen perusteella. Luotonmyönnössä otetaan huomioon energiatehokkuusluokat ja tulvarisikitiedot. Lisäksi yritysluotonmyönnön puolella arvioidaan vastapuolten vastuullisuutta laajemmin. Pankki ei ole kohdentanut merkittäviä pääoma- tai toimintamenoja tehtyjen toimien toteuttamiseen eri liiketoimintalueillaan, koska sen oman toiminnan päästöt ovat erittäin rajalliset. Samasta

Osa-aihe	Toimintaperiaatteet	Pääpiirteet	Kohderyhmä ja Toiminnot	Implementointivastuu	Hyväksyjä	Kansainväliset periaatteet ja säädökset
Ilmastomuutokseen sopeutuminen	Kestävyyksien hallinnan politiikka	Tunnistaa olennaiset kestävyysriskit sekä niiden prioriteetti, hallinta, roolit ja vastuut sekä raportointi. Kestävyyksien arviointi ja riskien hallinta järjestetään kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti, ja henkilöstön osaamista kestävyysriskeissä kehitetään. Tunnistaa olennaiset kestävyysriskit riskinottohalukkuuden (ROH) viitekehikseen ja asettaa näille limiitit.	Noudatetaan kaikissa S-Pankki-konsernin toiminnoissa.	Kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti	S-Pankin hallitus	EKP:n ilmasto- ja ympäristöriskien hallintaopas, EBA:n ohjeet ESG-riskien hallintaan
Ilmastomuutokseen sopeutuminen ja ilmastomuutoksen hillintä	S-Pankin varallisuudenhoito- liiketoiminnan ilmastostrategia	Kuvaa miten ilmastomuutos huomioidaan sijoitustoiminnassa ja miten pyritään vaikuttamaan ilmastomuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen.	Varallisuudenhoito- liiketoiminta, tarjotessa sijoituspalveluita tai harjoittaessa rahastotoimintaa. Pankkiliiiketoiminnalle ei ole toimintaperiaatetta tai -suunnitelmaa.	Varallisuudenhoidon johtoryhmä	Konsernin johtoryhmä	
Ilmastomuutokseen sopeutuminen ja ilmastomuutoksen hillintä	S-Pankin varallisuudenhoito- liiketoiminnan vastuullisen sijoittamisen periaatteet	Kuvaa, miksi ja miten vastuullista sijoittamista toteutetaan jokapäiväisessä toiminnassa.	Varallisuudenhoito- liiketoiminta, tarjotessa sijoituspalveluita tai harjoittaessa rahastotoimintaa. Pankkiliiiketoiminnalle ei ole toimintaperiaatetta tai -suunnitelmaa.	Varallisuudenhoidon johtoryhmä	Konsernin johtoryhmä	YK:n Global Compact -periaatteet, YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevat periaatteet, OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille sekä kansainvälisen työjärjestön (ILO) yleissopimukset

syystä yhtiö arvioi, ettei toimien toteuttaminen jatkossakaan edellytä ylimäärisiä resursseja.

Ilmastotavoitteet

S-Pankilla ei toistaiseksi ole koko konsernin kattavaa kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitetta, joka sellaisenaan vastaisi komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1288 tarkoitettua päästövähennystavoitetta tai joka vastaisi kaikkiin kestävyysraportointistandardin edellyttämiin tiedonantovaatimuksiin. S-Pankin ilmastotyössä arvioidaan päästövähennystavoitteet vuosien 2026 ja 2027 aikana ja ne laaditaan huomioiden Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ohjeet.

Koko konsernia koskevien päästövähennystavoitteiden sijaan S-Pankki on asettanut eräitä varallisuudenhoitoliiketoimintaa koskevia ilmastotavoitteita.

S-Pankki liittyi Net Zero Asset Managers (NZAM) -aloitteeseen vuonna 2023. Varallisuudenhoitoliiketoiminnalle on asetettu NZAM -aloitteen mukainen hiili-intensiteettitavoite, jolla pyritään tukemaan siirtymää kohti vähähiilisempää yhteiskuntaa.

Tavoite kattaa tässä vaiheessa sellaiset suoraan osakkeisiin ja yritysten joukko-velkakirjoihin sijoittavat rahastot sekä näihin sijoittavat yhdistelmärahastot, joiden salkunhoidosta S-Pankki vastaa. Tavoitteen asetannan hetkellä tämä vastasi noin 44 prosenttia S-Pankin hallinnoitavista varoista. Tavoitteena on vähentää päästöjä 50 prosenttia vuoteen 2030 mennessä vuoden 2019 tasoon verrattuna. Päästöjen laskennassa käytetään sijoituskohteiden hiili-intensiteetin painotettua keskiarvoa, joka oli vuonna 2019 176 tCO₂e/milj. USD.

Tavoite on asetettu hyödyntäen PAII Net Zero Investment -viitekehystä, jonka myötä tavoite on linjassa Pariisin ilmastopimuksen tavoitteen, ilmaston lämpenemisen rajoittaminen 1,5 asteeseen, kanssa. Tieteelliseksi viitekehykseksi on valittu IPCC:n SR1.5 P2 -polku. Tavoitteessa huomioidaan sijoituskohteiden scope 1- ja scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt, jotka sisältyvät S-Pankin omassa päästölaskennassa scope-3 -päästöihin. NZAM-tavoitetta ei ole asetettu absoluuttisena arvona eikä bruttotavoitteena, sillä varallisuudenhoidolla on rajalliset vaikutusmahdollisuudet sijoituskohteiden päästövähennysmekanismeihin. Kyse on

sijoitussalkun laskennallisesta päästövähennyksestä, jolla ei ole suoraa yhteyttä reaali maailman päästövähennyksiin.

Tavoitteen saavuttamiseksi toteutetaan muun muassa poissulkukriteerien asteittaisia tiukennuksia, vertailuarvovallintoja sekä tuotekehitystä. Näillä toimilla pyritään huomioimaan ilmastomuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet. Kyseisiä toimia on toteutettu jo useamman vuoden ajan ja niiden toteuttaminen jatkuu myös tulevaisuudessa. Toimenpiteet kohdistuvat arvoketjun loppupäähän eli sijoitusten allokointiin, ja ne vaikuttavat myös sidosryhmiin, erityisesti asiakkaisiin, jotka hyödyntävät varallisuudenhoidon tuotteita ja palveluita. Toimenpiteet kattavat kaikki markkinat, joilla toimenpiteisiin liittyvät sijoituskohteet sijaitsevat. Kaikkia varallisuudenhoitoliiketoiminnan tekemiä suoria osake- ja korkosijoituksia koskevat poissulkuperiaatteet, joiden mukaisesti S-Pankki ei esimerkiksi sijoita suoraan sellaisiin kaivos- ja sähköntuotantoyhtiöihin, joiden liiketoiminta perustuu voimakkaasti hiileen. Lisäksi S-Pankilla on tuotteita, jotka tukevat siirtymää kohti vähähiilistä yhteiskuntaa

ja edistävät päästöjen vähentämistä. Osassa tuotteista on käytössä Pariisin ilmastopimuksen mukaiset vertailuarvot. Varallisuudenhoitoliiketoiminnan pyrkimyksenä on myös jatkossa lanseerata tuotteita, jotka tukevat vähähiiliseen yhteiskuntaan siirtymistä.

Kyseisten toimenpiteiden avulla pyritään vähentämään sijoitussalkun päästöjä ja samalla toimenpiteet vaikuttavat sijoitettujen varojen allokaatioon. Tärkeimpinä resursseina toimenpiteiden osalta ovat inhimillinen pääoma ja kolmannen osapuolen data. Suunniteltujen toimien toteuttaminen ei vaadi lisäresursseja, eikä sido pääoma- tai toimintamenoja.

Vuoden 2025 lopussa varallisuudenhoitoliiketoiminta oli vähentänyt kasvihuonekaasupäästöjä noin 63 prosenttia perusvuoteen (2019) nähden. Päästöjen seurannassa käytetään sijoituskohteiden hiili-intensiteetin painotettua keskiarvoa, joka vuoden 2025 lopussa oli 65 tCO₂e /milj. USD.

Perusvuoden valinta ja laskennan rajaukset eivät ole muuttuneet, eikä tavoitteen kattavuutta ole muutettu. Tavoitteessa keskitytään arvioimaan sijoitus-

kohteiden hiili-intensiteettiä ja kohdentamaan sijoituksia pois hiili-intensiivisistä yhtiöistä. Tavoitteeseen liittyy oletus, että sijoituskohteet vähentävät päästöjään ja että markkinoilla on riittävästi kohteita, jotka noudattavat vähähiilisyyteen tähtääviä periaatteita. Yksittäisten toimenpiteiden vaikutuksista ei ole tehty kvantitatiivisia arvioita. Merkitäviä riskejä, jotka vaarantaisivat tavoitteen saavuttamisen, ei ole tunnistettu.

Kiinteistörahastojen suoraan hallinnoiden kohteiden energiankäyttöön liittyville scope 1- ja scope 2 -kasvihuonekaasupäästöille on asetettu hiilineutraaliustavoite. Mahdolliset kylmäainevuodot ja varavoimakoneiden polttoaineenkulutus on rajattu tavoitteen ulkopuolelle. Tavoitteella pyritään hallitsemaan energiankulutukseen liittyviä siirtymäriskejä. Tavoitteiden toteutuminen hallinnoiduissa kohteissa vähentää myös S-Pankin päästölaskennassa huomiotavien päästöjen määrää (scope 3).

Vuonna 2023 asetetun tavoitteen mukaisesti kiinteistörahastojen suoraan hallinnoiden kohteiden energiankäytön tulisi olla hiilineutraalia vuoteen 2030 mennessä huomioiden tuotetun energian

päästöt (scope 1) ja ostoenergian päästöt (scope 2). Tavoitteen toteutumista seurataan vuositasolla laskemalla kiinteistöjen energiankulutusten hiilijalanjälki raportoinnin yhteydessä. Vuoden 2025 lopussa kiinteistörahastojen päästöt olivat vähentyneet 60 prosenttia vuodesta 2022.

Kiinteistövarainhoidon tavoite on linjassa Pariisin ilmastopöytäkirjassa asetetun 1,5 asteen lämpenemisrajan kanssa, mutta tavoitteen asettamisessa ei ole hyödynnetty tieteellistä viitekehystä tai verifiointia. Hiili-intensiteettiä ei ole hyödynnetty tavoitteen määrittelyssä. Tavoitteelle ei ole ollut tarvetta määrittää perusvuotta, eikä tavoitetta ole asetettu absoluuttisena arvona.

Ulkoiset sidosryhmät eivät ole osallistuneet edellä mainittujen tavoitteiden asettamiseen.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä

S-Pankin energiankulutus ja käytettyjen energialähteiden yhdistelmä on esitetty oheisessa taulukossa. Laskenta kattaa S-Pankin toimitilojen sähkön- ja lämmönkulutuksen. Useimmissa vuokratuissa toimitiloissa ei ole erillistä kulu-

tusmittaria S-Pankin energiakulutuksen mittaamiseksi, joten energiankulutus on laskettu kiinteistöjen sähkön ja lämmön ominaiskulutuslukujen ja S-Pankin toimitilojen pinta-alan perusteella.

S-Pankilla on toimitiloja sekä SOK:n hallinnoimissa kohteissa että muissa kohteissa. SOK:n hallinnoimissa kohteissa käytetty sähkö on päästötöntä. Muissa kohteissa eri energialähteiden osuudet sähkönkulutuksesta on laskettu

käyttämällä kansallisen jäännösjauman osuuksia eri energialähteille. Lämmönkulutuksen osalta eri energialähteiden osuudet kokonaiskulutuksesta perustuvat kaikissa kohteissa Tilastokeskuksen tilaston '12b7 Kaukolämmön tuotanto Suomessa' energialähteiden osuuksiin Suomen kokonaistuotannosta. Tilaston 'Muut energialähteet' on sisällytetty fossiiliin polttoaineisiin varovaisuusperiaatteen mukaisesti. Energiankulutusta koskevia laskelmia tai mitta-

ENERGIAANKULUTUS JA ENERGIALÄHTEIDEN YHDISTELMÄ

	Yksikkö	2025	2024
Fossiilisen energian kokonaiskulutus	MWh	1 184	490
Fossiilisten energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta	%	36 %	21 %
Ydinvoimaan perustuvista lähteistä peräisin olevan energian kulutus	MWh	473	1 292
Ydinvoimaan perustuvien lähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta	%	14 %	55 %
Uusiutuvan energian kokonaiskulutus	MWh	1 620	580
Uusiutuvista lähteistä, mukaan lukien biomassa peräisin olevan polttoaineen kulutus	MWh	-	-
Ostetun tai hankitun uusiutuvista lähteistä peräisin olevan sähkön, lämmön, höyryn ja jäähdytyksen kulutus	MWh	1 620	531
Itse tuotetun, muusta kuin polttoaineesta peräisin olevan uusiutuvan energian kulutus	MWh	-	50
Uusiutuvien energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta	%	49 %	25 %
Energian kokonaiskulutus*	MWh	3 276	2 362

*Tilikaudella 2024 toteutuneen Handelsbanken-liiketoimintakaupan mukana siirtyneet toiminnot ovat mukana energiankulutusluvuissa tilikaudesta 2025 alkaen. Integroidut toiminnot selittävät osittain energiankulutuksen kasvua.

uksia ei ole validoinut muu ulkopuolinen taho kuin kestävyysraportin varmentaja. S-Pankki ei toimi ilmastovaikutuksiltaan merkittäväillä aloilla.

Kasvihuonekaasujen scope 1, scope 2 ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt

Päästölaskenta on keskeinen osa pankin kestävyysraportointia, ja sen avulla arvioidaan ja seurataan toiminnan ympäristövaikutuksia. S-Pankki raportoi kasvihuonekaasupäästönsä kansainvälisesti tunnustetun GHG Protocol Corporate Standard -standardin mukaisesti. Standardi tarjoaa ohjeet päästöjen mittaamiseen ja raportointiin eri toiminnan tasoilla kattaen toiminnan suorat ja epäsuorat päästöt.

Päästölaskenta jakautuu kolmeen päästökategoriaan: scope 1, 2 ja 3. S-Pankissa lasketaan ja luokitellaan päästöluvut operatiivisen kontrollin pohjalta, ja näin ollen huomioidaan 100 prosenttia päästöistä, joihin S-Pankilla katsotaan olevan operatiivinen kontrolli. Laskennassa on käytetty CO2-ekvivalenttipäästöker-toimia niiden ollessa saatavilla.

KASVIHUONEKAASUJEN KOKONAISPÄÄSTÖT

	Yksikkö	2025	2024	Muutos 2025/2024
Scope 1 -kasvihuonekaasupäästöt				
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt¹	tCO2e	-	-	
Säänneltyjen päästökauppajärjestelmien piiriin kuuluvien scope 1 -kasvihuonekaasupäästöjen prosenttiosuus (%)	%	-	-	
Scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt				
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 -bruttopäästöt²	tCO2e	314	244	22 %
Kasvihuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 -bruttopäästöt²	tCO2e	463	242	91 %
Merkittävät scope 3 -kasvihuonekaasupäästöt				
Kasvihuonekaasujen epäsuorat scope 3 -kokonaisbruttopäästöt^{3, 4, 5, 6}	tCO2e	2 156 878	3 076 937	-30 %
1. Ostetut tavarat ja palvelut ³	tCO2e	20 334	19 095	6 %
5. Toiminnassa muodostuva jäte ⁴	tCO2e	11	5	123 %
6. Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	tCO2e	176	259	-32 %
8. Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät ⁵	tCO2e	178	242	-26 %
15. Investoinnit ⁶	tCO2e	2 136 180	3 057 337	-30 %
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt^{3, 4, 5, 6}				
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset)	tCO2e	2 157 192	3 077 180	-30 %
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset)	tCO2e	2 157 341	3 077 179	-30 %

¹ S-Pankilla ei ole scope 1 -päästöjä.

² Tilikaudella 2024 toteutuneen Handelsbanken-liiketoimintakaupan mukana siirtyneet toiminnot ovat mukana päästölaskennassa tilikaudesta 2025 alkaen. Integroidut toiminnot selittävät osittain päästöjen kasvua.

³ Scope 3 -luokan 1 päästöt vuodelta 2024 on oikaistu kahden palveluryhmän päästökertoimien päivityksen vuoksi. 2024 raportilla esitetty luku on 21 632 tCO2e.

⁴ Scope 3 -luokan 8 päästöt vuodelta 2024 on oikaistu laskennasta puuttuneiden leasing-autojen vuoksi. 2024 raportilla esitetty luku on 70 tCO2e.

⁵ Investoinnit sisältävät scope 1 ja scope 2 -päästöt, ja listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen osalta myös scope 3 -päästöt niiltä osin kuin tiedot ovat olleet saatavilla. Vuoden 2024 päästöt on oikaistu laskennan lähtöaineistoissa huomatuun virheeseen vuoksi. 2024 raportilla esitetty luku on 4 632 484 tCO2e. Samalla laskennan kattavuutta on jouduttu alentamaan. 2025 ja 2024 tiedot eivät ole keskenään täysin vertailtavissa. Katso Rahoitetut päästöt.

⁶ Scope 3 -luokkiin tehtyjen oikaisujen vuoksi scope 3 -kokonaisbruttopäästöt ja kokonaiskasvihuonekaasupäästöt vuodelta 2024 on oikaistu (katso taulukon alaviitteet 3-5). 2024 raportilla esitetyt luvut ovat: Kasvihuonekaasujen epäsuorat scope 3 -kokonaisbruttopäästöt 4 654 450 tCO2e; Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset): 4 654 693 tCO2e ja Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset): 4 654 692 tCO2e.

KASVIHUONEKAASUINTENSITEETTI SUHTEESSA LIIKEVAIHTOON

	2025	2024
Kasvihuonekaasujen (sijaintiperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liikevaihtoon (tCO ₂ e/t€)*	5,49	7,01
Kasvihuonekaasujen (markkinaperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liikevaihtoon (tCO ₂ e/t€)*	5,49	7,01
Liikevaihto (t€)**	392 742	438 973

* Vuoden 2024 intensiteettiluvut on oikaistu johtuen kasvihuonekaasupäästöihin tehdyistä oikaisuksista. 2024 raportilla esitetty luku on 1,06% (laskettu tCO₂e/€).

** Liikevaihdolla tarkoitetaan S-Pankki-konsernin tuloslaskelmalla raportoitua Tuotot yhteensä -riviä.

Scope 1

Scope1 kattaa suorat päästöt, kuten polttoaineiden käytön ja omat energiantuotantolaitokset. S-Pankki ei oletunnistanut omistavansa tai hallitsevansa suoria (scope1) kasvihuonekaasupäästölähteitä.

Scope 2

Scope2 käsittää epäsuorat päästöt, jotka syntyvät hankitun sähkön, lämmön ja jäähdityksen käytöstä. Scope 2 -päästöjen osalta markkinaperusteisesti laskettuihin päästöihin liittyy sähkön alkuperätakuutodistukset, jotka kattavat osan ostetusta sähköstä ja osoittavat

sähkön päästöttömyyden. Muuhun scope 2 -päästöjen laskentaan ei käytetä vastaavia instrumentteja. Markkinaperusteisessa laskennassa on hyödynnetty toimittajakohtaisia päästötietoja sekä sähkön että lämmön osalta silloin kun se on ollut mahdollista. S-Pankin pääkonttorin ja asiamiespisteiden osalta laskenta perustuu kiinteistökohtaisesti mitattuihin energiankulutustietoihin. Näiden kulutustietojen perusteella lasketaan neliömetriä kohden määritellyt ominaiskulutukset, joita käytetään muiden tilojen energiankulutuksen ja niistä aiheutuvien scope 2 -päästöjen laskentaan.

Scope 3

Scope 3 sisältää kaikki muut epäsuorat päästöt, jotka liittyvät arvoketjuun, kuten toimittajien, asiakkaiden ja muiden sidosryhmien toimet. Yli 99 % S-Pankin Scope 3 -päästöistä ja kokonaispäästöistä aiheutuu investoinneista (rahoitetuista päästöistä). Päästölaskennan ulkopuolelle on rajattu Scope 3 -luokat, jotka eivät ole S-Pankille merkittäviä tai muutoin sovellu S-Pankin liiketoimintamalliin. Lisätietoa on esitetty taulukossa Scope 3 -päästölaskennan rajaukset ja lisätiedot.

S-Pankin scope 3 -kasvihuonekaasupäästöjen mittaamiseen käytetään pääasiassa ensisijaisia tietolähteitä, jotka saadaan suoraan arvoketjusta tai yhteistyökumppaneilta, jotka keräävät tiedot raportointia varten. S-Pankki on arvioinut ensisijaisten päästötietojen olevan pohjana raportoinnille noin 99 prosentissa kaikista scope 3 -kasvihuonekaasupäästöistä.

Vuoden 2024 scope 3 -päästötietoja on oikaistu tällä raportilla seuraavissa scope 3 -luokissa: 1. Ostetut tavarat ja palvelut, 8. Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät ja 15. Investoinnit (Rahoitetut päästöt) Lisätietoja

SCOPE 3 -PÄÄSTÖLASKENNAN RAJAUKSET JA LISÄTIEDOT

Scope 3 -luokka	Sisältyy raportointiin	Lisätiedot
1. Ostetut tavarat ja palvelut	Kyllä	Päästöt lasketaan euomääräisen kulutuksen perusteella sisältäen seuraavat kuluerät: ATK- ja tietohallintokulut, edustuskulut, markkinointikulut, toimistokulut, tutkimus- ja kehittämiskulut, yhteyskulut, hallintopalvelut ja muu hallinto. Päästökertoimet eri kuluerille on haettu avoimesta päästökerronkirjastosta (https://www.climateq.io/data) seuraavista tietokannoista: EXIOBASE, BEIS ja EPA.
2. Tuotantohyödykkeet.	Ei	Ei tunnistettu raportoitavia eriä vuonna 2025.
3. Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnot (jotka eivät sisälly Scope 1- tai Scope 2 -päästöihin)	Ei	Luokka sisältää kulutettujen polttoaineiden ja energian tuotantoon liittyvät päästöt, jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin. S-Pankki ei toimi energia-intensiivisellä alalla eikä ole tunnistanut olennaisia raportoitavaa tässä kategoriassa.
4. Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	Ei	S-Pankin liiketoimintaan ei kuulu (fyysisten) tuotteiden valmistus. GHG-protokollan mukaisia alkupään kuljetuksia tai jakelua ei tarvita. Postitus ja muut yhteyskulut otetaan huomioon luokassa 1 (Ostetut tavarat ja palvelut).
5. Toiminnassa muodostuva jäte	Kyllä	Huomioidaan paperin kierrätyksestä ja jäteveden puhdistamisesta aiheutuvat päästöt. Paperin ja jäteveden määrät on skaalattu saatavilla olevien tietojen perusteella vastaamaan S-Pankin toimitilojen kokonaispinta-alaa. Käytetyt päästökertoimet: Paperi: WWF:n laskuri (https://www.ilmastolaskuri.fi/); Jätevesi: HSY (https://www.hsy.fi/ilmalaatu-ja-ilmasto/kasvihuonepäästöt)
6. Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	Kyllä	Huomioitu liiketoimintaan liittyvän lentomatkailun osalta. Laskennassa käytetään palveluntarjoajan päästökertoimia (https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024).
7. Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	Ei	S-Pankilla ei ole raportointivuonna riittävän luotettavaa dataa työmatkaliikenteen päästöjen arviointiin. Arvioitu päästövaikutukset kokonaisuuden kannalta pieniksi. Tutkitaan mahdollisuutta tulevaisuudessa raportoida.
8. Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	Kyllä	Laskenta sisältää leasingautojen tankkauksesta ja latauksista aiheutuvat päästöt. Päästöt lasketaan palveluntarjoajan keräämien polttoaineen ja sähkön kulutustietojen perusteella. Päästökertoimia käytetään palveluntarjoajan päästökertoimia. Osasta leasingautoja ei ole saatavilla palveluntarjoajan tietoja, joten niiden osalta tiedot arvioidaan käyttämällä muista autoista saatavia tietoja. Palveluntarjoajan raporttiin kuulumattomien sähköautojen latauksen aiheuttamat päästöt arvioidaan käyttämällä jäännösjakauman mukaisia kertoimia varovaisuusperiaatteen mukaisesti.
9. Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	Ei	GHG-protokollan mukaisia loppupään kuljetuksia tai jakelua ei käytetä. Postitus ja muut yhteyskulut otetaan huomioon luokassa 1 (Ostetut tavarat ja palvelut).
10. Myytyjen tuotteiden jalostus	Ei	S-Pankin toimintaan ei kuulu (fyysisten) tuotteiden myyntiä.
11. Myytyjen tuotteiden käyttö	Ei	S-Pankin toimintaan ei kuulu (fyysisten) tuotteiden myyntiä.
12. Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöiän lopussa	Ei	S-Pankin toimintaan ei kuulu (fyysisten) tuotteiden myyntiä.
13. Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	Ei	Kiinteistörahastojen osalta vuokratut omaisuuserät on huomioitu luokassa 15 (Investoinnit).
14. Franchising-toiminnot	Ei	S-Pankilla ei ole franchising-toimintoja
15. Investoinnit	Kyllä	Päästölaskenta sisältää seuraavat PCAF-omaisuusluokat: asuntolainat, kaupalliset kiinteistöt, listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat. Katso tarkemmat kuvaukset Rahoitetut päästöt -tekstiosioista.

esitetään taulukoissa Kasvihuonekaasujen kokonaispäästöt ja Rahoitetut päästöt sekä niiden alaviitteissä.

S-Pankki ei ole pystynyt keräämään tietoja scope 2 -päästöjen ja arvoketjunsa alku- tai loppupäässä esiintyvistä biogeenisistä hiilidioksidipäästöistä, jotka olisivat peräisin biomassan poltosta tai biologisesta hajoamisesta.

Rahoitetut päästöt

Rahoitettujen päästöjen laskennassa S-Pankki on soveltanut PCAF-standardia (Partnership for Carbon Accounting Financials), joka on kansainvälisesti tunnustettu viitekehys rahoituslaitosten päästöjen arviointiin. Päästöjen allokoinnissa noudatetaan PCAF:n mukaista periaatetta, jossa päästöt kohdistetaan pankille sen omistusosuuden tai rahoitusosuuden mukaisesti.

S-Pankin päästölaskennan kannalta merkityksellisiä ovat seuraavat PCAF:n mukaiset omaisuusluokat: asunto- ja kiinteistövakuudelliset lainat, kaupalliset kiinteistöt sekä listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat. Laskennan ulkopuolelle on jätetty valtionlainat, metsä- ja tonttirahastot, pääoma-

rahastot, vaikuttavuussijoitukset sekä strukturoidut tuotteet. S-Pankki kehittää laskentaa tulevina vuosina ja tutkii mahdollisuuksia sisällyttää soveltuvin osin myös ne omaisuuserät, jotka on toistaiseksi jätetty laskennan ulkopuolelle. Laskenta sisältää scope 1- ja scope 2 -päästöt. Lisäksi scope 3 -päästöt huomioidaan listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen osalta, mikäli ne ovat olleet saatavilla.

Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat

S-Pankissa listattuja osakkeita ja yritysten joukkovelkakirjalainoja sisältyy treasury-toiminnon salkkuun ja varallisuudenhoitoliiketoiminnan hoidossa oleviin salkkuihin.

S-Pankki hyödyntää MSCI ESG Research LLC:n tarjoamia yrityskohtaisia päästötietoja näiden sijoitusten kasvihuonekaasupäästöjen raportointiin. MSCI tarjoaa kattavan tietokannan yritysten kasvihuonekaasupäästöistä, päästötietojen laatuarvioinneista sekä yritysarvoista (EVIC, enterprise value incl. cash). Pankille kohdistetaan sijoituskohteena olevan yrityksen kokonaispäästöistä se osuus, joka vastaa sijoitusosuutta.

Tämä lasketaan jakamalla sijoituksen arvo kohdeyrityksen arvolla, joka sisältää myös yrityksen käteisvarat (EVIC). Yhteenlasketut päästöt listatuista osakkeista ja yritysten joukkovelkakirjalainoista muodostavat merkittävimmän osuuden S-Pankin raportoiduista päästöistä.

Listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen päästötiedot vuodelta 2024 on oikaistu, koska osassa laskennassa käytetystä lähde- datasta havaittiin virheitä. Samalla datan kattavuutta jouduttiin pienentämään. Lisätietoja esitetään taulukossa Rahoitetut päästöt ja sen alaviitteissä.

Kaupalliset kiinteistöt

Kaupallisten kiinteistöjen päästölaskennassa on huomioitu kiinteistörahastojen scope 1- ja scope 2 -päästöt. Scope 1 kattaa kiinteistöjen suoran energiankulutuksen ja niiltä osin kuin tieto on ollut saatavilla myös kiinteistöjen jäähdytyskoneiden kylmäainevuodot ja varavoimakoneiden polttoaineen kulutuksen. Scope 1-tietojen kattavuutta kylmäainevuotojen ja varavoimakoneiden osalta pyritään parantamaan. Scope 2-laskennassa on käytetty kohdekohtaisia sähkön

ja kaukolämmön toimittajan päästöker-toimia sekä huomioitu hankitut alkupe-rätakuut kohteissa, joissa kiinteistö vastaa energianhankinnasta ja joissa energiadata on saatavilla. Kohteissa, joissa energiadataa ei ole saatavilla, on käytetty energiatodistuksissa ilmoitettua kulutusta sekä Suomen keskiarvopäästökertoimia. Mitatun energiankulutuksen perusteella lasketut päästöt ovat saaneet PCAF:n laatuluokituksen mukaisen arvon 1 ja energiatodistuksen perusteella lasketut päästöt arvon 3.

Asuntolainat

Asuntolainojen omaisuusluokassa S-Pankki raportoi kotitalouksille ja asunto-osakeyhtiöille myönnettyt kiinteistövakuudelliset lainat. Henkilöasiak- kaille myönnettyt perusparannuslainat on rajattu laskennan ulkopuolelle PCAF:n mukaisesti. Lisäksi RS-kohteet ja tilili- miitit on rajattu laskennan ulkopuolelle.

S-Pankki on hankkinut SkenarioLabs Oy:ltä päästötietoja rahoittamiensa asuntolainojen osalta. SkenarioLabs on raportoinut kunkin asuntovakuuden osalta arvionsa päästömääristä perus- tuen vakuuskohteen energiatodistuk- seen, jos se on ollut saatavilla. Mikäli

energiatodistusta ei ole ollut saatavilla, SkenarioLabs on arvioinut päästöt tilastollisella menetelmällään, joka ottaa huomioon muun muassa vakuuskohteen rakennustyyppin, sijainnin ja raken-

nusvuoden. Energiatodistuksen perusteella lasketut päästöt ovat saaneet PCAF:n laatuluokituksen mukaisen arvon 3, ja tilastollisella menetelmällä arvioidut päästöt ovat saaneet laatu-

luokan 4. Asunto-osakeyhtiöiden osalta on käytetty pinta-alatietona 15 prosentin osuutta koko rakennuksen pinta-alasta, jotta arviot yleisten tilojen aiheuttamista päästömääristä on saatu

laskettua. Mikäli rahoitetun kohteen osalta ei ole saatu kerättyä kaikkia päästölaskentaan edellytettyjä tietoja, kohde on jätetty laskennan ulkopuolelle (kattavuus noin 87 prosenttia).

RAHOITETUT PÄÄSTÖT

PCAF-omaisuusluokka	31.12.2025					
	Laskennan kattamat vastuut (M€)	Rahoitetut päästöt, Scope 1 + Scope 2 (tCO ₂ e)	Rahoitetut päästöt, Scope 3 (tCO ₂ e)	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e/M€)*	PCAF-laatuluokka (Scope 1 ja 2)*	Kattavuus
Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat	4 654	121 307	1 962 499	26,1	2,2	93 %
Asuntolainat	5 397	48 903	-	9,1	3,5	87 %
Kaupalliset kiinteistöt		3 471	-		2,1	93 %
Yhteensä		173 681	1 962 499			

Scope 3-tietoja kerätään ainoastaan listatuista osakkeista ja yritysten joukkovelkakirjalainoista. Näiden Scope 3 -tietojen painotettu PCAF-laatuluokka on 2,4. Yhteenlaskettu Scope 1, 2 ja 3 -päästöjen intensiteetti on 448 tCO₂e/€M.

PCAF-omaisuusluokka	31.12.2024					
	Laskennan kattamat vastuut (M€)	Rahoitetut päästöt, Scope 1 + Scope 2 (tCO ₂ e)	Rahoitetut päästöt, Scope 3 (tCO ₂ e)	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e/M€)**	PCAF-laatuluokka (Scope 1 ja 2)**	Kattavuus
Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat*	4 092	160 659	2 839 413	39,3	2,3	92 %
Asuntolainat***	5 597	52 542	-	9,4	3,8	90 %
Kaupalliset kiinteistöt	0	4 723	-		2,1	96 %
Yhteensä		217 924	2 839 413			

*Rahoitetut päästöt 31.12.2024 on oikaistu, sillä joissakin listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen lähtötiedoissa havaittiin virheitä. Samalla listattujen osakkeiden ja joukkovelkakirjalainojen laskennan kattavuutta jouduttiin laskemaan, sillä virheelliset tiedot jouduttiin jättämään laskennan ulkopuolelle. 2024 raportilla esitetyt luvut ovat: Laskennan kattamat vastuut (M€): 4 367,03 M€; Scope 1 + 2 päästöt: 294 553,24 tCO₂e; Scope 3 päästöt: 4 280 666,07 tCO₂e.

** Scope 3-tietoja kerätään ainoastaan listatuista osakkeista ja yritysten joukkovelkakirjalainoista. Näiden Scope 3 -tietojen painotettu PCAF-laatuluokka on 2,4. Yhteenlaskettu Scope 1, 2 ja 3 -päästöjen intensiteetti on 733 tCO₂e/€M.

***Asuntolainojen osalta laskennan kattamat vastuut (M€) ja päästöjen intensiteetti (tCO₂e/M€) on oikaistu laskennassa esiintyneen kaavavirheen takia. 2024 raportilla esitetyt luvut ovat 4964,33 M€ ja 10,58 tCO₂e/M€).

E2 PILAANTUMINEN

Pilaantumista koskevat vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on arvioitu epäolennaisiksi.

S-Pankin toiminnan suorat vaikutukset ympäristöön ovat liiketoimintamalli huomioiden kokoluokaltaan vähäisiä. S-Pankin liiketoiminta on keskeisesti tietojärjestelmiin ja asiantuntijaosamiseen perustuvaa palvelutoimintaa, joka ei perustu olennaisesti materiaali-virtoihin tai luonnonvarojen hyödyntämiseen, eikä toiminta synnytä merkittäviä jätepäästöjä.

Tunnistaessaan toimintansa ympäristövaikutuksia S-Pankki ei ole katsonut tarpeelliseksi seuloa toimipaikkojensa sijainteja arvioidakseen toimintaansa mahdollisesti liittyviä vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia koskien pilaantumista.

S-Pankki ei ole myöskään järjestänyt erillisiä sidosryhmäkuulemisia pilaantumisesta koskien.

E3 VESIVARAT JA MERTEN LUONNONVARAT

Vesivaroihin ja merten luonnonvaroihin liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on arvioitu epäolennaisiksi.

S-Pankin toiminnan suorat vaikutukset ympäristöön ovat liiketoimintamalli huomioiden kokoluokaltaan vähäisiä. S-Pankin liiketoiminta on keskeisesti tietojärjestelmiin ja asiantuntijaosamiseen perustuvaa palvelutoimintaa, mikä ei perustu olennaisesti materiaali-virtoihin tai luonnonvarojen hyödyntämiseen, eikä toiminta synnytä merkittäviä jätepäästöjä.

Tunnistaessaan toimintansa ympäristövaikutuksia S-Pankki ei ole katsonut tarpeelliseksi seuloa suorien omistustensa ja toimintojensa sijaintipaikkoja arvioidakseen toimintaansa mahdollisesti liittyviä vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia koskien vesivaroja ja merten luonnonvaroja.

S-Pankki ei ole myöskään järjestänyt erillisiä sidosryhmäkuulemisia vesivaroja ja merten luonnonvarojen koskien.

E4 BIOLOGINEN MONIMUOTOISUUS JA EKOSYSTEEMIT

Biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on arvioitu epäolennaisiksi.

S-Pankin toiminnan suorat vaikutukset ympäristöön ovat liiketoimintamalli huomioiden kokoluokaltaan vähäisiä. S-Pankin liiketoiminta on keskeisesti tietojärjestelmiin ja asiantuntijaosamiseen perustuvaa palvelutoimintaa, joka ei perustu olennaisesti materiaali-virtoihin tai luonnonvarojen hyödyntämiseen, eikä toiminta synnytä merkittäviä jätepäästöjä.

Tunnistaessaan toimintansa ympäristövaikutuksia S-Pankki ei ole katsonut tarpeelliseksi seuloa suorien omistustensa ja toimintojensa sijaintipaikkoja arvioidakseen toimintaansa mahdollisesti liittyviä vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia koskien biologista monimuotoisuutta ja ekosysteemejä.

S-Pankki ei ole myöskään järjestänyt erillisiä sidosryhmäkuulemisia biologista monimuotoisuutta ja ekosysteemejä koskien.

E5 RESURSSIEN KÄYTTÖ JA KIERTOTALOUS

Resurssien käyttöön ja kiertotalouteen liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on arvioitu epäolennaisiksi.

S-Pankin toiminnan suorat vaikutukset ympäristöön ovat liiketoimintamalli huomioiden kokoluokaltaan vähäisiä. S-Pankin liiketoiminta on keskeisesti tietojärjestelmiin ja asiantuntijaosamiseen perustuvaa palvelutoimintaa, joka ei perustu olennaisesti materiaali-virtoihin tai luonnonvarojen hyödyntämiseen, eikä toiminta synnytä merkittäviä jätepäästöjä.

Tunnistaessaan toimintansa ympäristövaikutuksia, S-Pankki ei ole katsonut tarpeelliseksi seuloa suorien omistustensa ja toimintojensa sijaintipaikkoja arvioidakseen toimintaansa mahdollisesti liittyviä vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia koskien resurssien käyttöä ja kiertotaloutta.

S-Pankki ei ole myöskään järjestänyt erillisiä sidosryhmäkuulemisia resurssien käyttöä ja kiertotaloutta koskien.

S1 OMA TYÖVOIMA

S-Pankin henkilöstö

S-Pankin omaan työvoimaan kuuluviksi lasketaan S-Pankki-konsernissa työsuhteessa olevat eli henkilöt, joiden työnantajayrityksenä toimii S-Pankki Oyj, S-Asiakaspalvelu Oy, S-Pankki Kiinteistöt Oy tai S-Pankki Rahastoyhtiö Oy. S-ryhmän toimipaikoissa sijaitsevista asiakaspalvelupisteissä pankkityötä tekevät henkilöt ovat alueosuuskauppojen työntekijöitä, eikä heitä ole huomioitu S-Pankin omana työvoimana. S-Pankki-konsernin oma työvoima koostuu pääsääntöisesti työsuhteisista työntekijöistä.

Vuokratyöntekijöitä S-Pankki-konsernissa on käytetty viime vuosien aikana hyvin vähän. Vuokratyöntekijöiden käyttäminen on mahdollista tilanteissa, joissa on kiireellinen tai lyhytaikainen resurssitarve tai kun tarvitaan tekijää työlle, jota S-Pankki-konsernin oma henkilöstö ei vakiintuneen käytännön mukaan tee. Konsultteja hyödynnetään erityisesti IT:ssä ulkoistetuissa palveluissa sekä tarpeen mukaan tilapäisesti myös muualla organisaatiossa, kun on

kyse kiireellisestä tai lyhytaikaisesta resurssitarpeesta tai kun tarvitaan osaamista, jota S-Pankissa ei ole. Muiden kuin työsuhteisten työntekijöiden osalta kestävyysraportin tietoja ei raportoida.

Työsuhteet S-Pankki-konsernissa ovat pääsääntöisesti vakinaisia ja kokoaikaisia. Toisinaan yksiköissä voi kuitenkin olla tilanteita ja tehtäviä, joissa on tarkoituksenmukaista ja tarpeellista käyttää osa-aikaista työvoimaa. Tautalla voi olla myös työntekijän oma toive osa-aikaisen työn tekemisestä, jolloin työtä voi tehdä esimerkiksi opintojen ohella tai perhe-elämän tarpeet huomioiden. Osa-aikatyön ja harjoittelupaikkojen tarjoaminen opiskelijoille on S-Pankille yksi tavoista, joiden avulla S-Pankki haluaa rakentaa joustavampia ja mielekkäämpiä työnteon malleja.

Määräaikaisia työsuhteita käytetään kuitenkin vain lain sallimissa tilanteissa, kuten työntekijän omasta pyynnöstä, perhe- ja opintovapaiden sijaisuusjärjestelyissä tai tilapäisissä resurssitarpeissa, kuten kesätyöntekijöinä.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

S-Pankin omaa työvoimaa ja erityisesti kaikkia työsuhteisia työntekijöitä koskevat olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on tunnistettu yhtiön kaksoisolennaisuusanalyyseissä, joka on kuvattu tarkemmin kestävyysraportin osiossa ESRS 2.

S-Pankissa teetetty työ tapahtuu aina työehdoilla, jotka lähtökohtaisesti edistävät työntekijöiden oikeuksien toteutumista. Työntekijöillä teetetty työ tapahtuu Suomessa, ja kaikkeen työhön sovelletaan Suomessa voimassa olevaa lainsäädäntöä. Toiminnan lainmukaisuus on varmistettu sisäisillä ohjeilla ja kontroleilla, riskienhallinnalla, johtamisella ja valvontamenettelyillä. Väärinkäytöksiä koskevat valvontamekanismit, kuten ilmoituskanava, kattavat myös työsuhteita koskevat rikkomukset ja väärinkäytösepäilyt.

Työntekijöillä teetetty työ on luonteeltaan asiantuntijatyötä, johon ei sisälly työn fyysisestä ympäristöstä tai työn luonteesta johtuvia henkeä uhkaavia työturvallisuushuhtia tai tavanomai-

sesta elämästä poikkeavaa tapaturmariskiä. Työnteon olosuhteet voidaan arvioida keskimääräistä korkeatasoisemmiksi. Työyhteisön kehittämissuunnitelman tavoitteena on työolojen, tasa-arvon ja yhdenvertaisuuden seuranta ja kehittäminen.

Omaan työvoimaan kohdistuvat vaikutukset

Oman työvoiman osalta olennaiseksi tunnistettu kielteinen vaikutus koskee työntekijöiden liiallista työkuormaa, joka voi vaikuttaa heidän hyvinvointiinsa ja terveyteensä sekä voi näkyä muun muassa sairauspoissaoloihin, henkilöstövaihtuvuuteen sekä työvoiman saavuuteen liittyvinä haasteina.

Omaan työvoimaan kohdistuvien mahdollisten negatiivisten vaikutusten nähdään kohdistuvan S-Pankin koko henkilöstöön. Mahdolliset negatiiviset vaikutukset voivat joko kohdistua yksittäistapauksiin tai olla laajalle levinneitä.

S-Pankilla on useita periaatteita, toimintamalleja ja tavoitteita, jotka luovat positiivisia vaikutuksia henkilöstöön. Kaksoisolennaisuusanalyyseissä on

tunnistettu, että S-Pankki luotettavana ja hyvänä työpaikkana luo positiivisia vaikutuksia työntekijöille.

Tasa-arvoon ja yhdenvertaisuuteen liittyvien teemojen osalta vaikutukset henkilöstöön on arvioitu lähtökohtaisesti myönteisiksi. Tasa-arvon ja yhdenvertaisen kohtelun edistämiseen liittyvät toimet sekä yhtäläisten mahdollisuuksien tarjoaminen esimerkiksi koulutuksen ja taitojen kehittämisen kautta luovat olennaisia myönteisiä vaikutuksia henkilöstölle. Työsuhteisten työntekijöiden joukosta ei ole tunnistettu ryhmiä, joihin positiiviset vaikutukset eivät kohdistuisi.

S-Pankki ei ole tunnistanut tekemiensä anonyymien tutkimusten, ilmoituskanavan tai muiden keskusteluiden kautta mitään henkilöstöryhmää, joka olisi erityisen haavoittuvassa asemassa. S-Pankki ei myöskään kerää henkilöistä mitään sellaista tietoa (kuten seksuaalinen suuntautuminen), jonka kautta

voitaisiin tunnistaa erityisen haavoittuvassa asemassa olevia ryhmiä. Tunnistetut mahdolliset negatiiviset vaikutukset koskettavat pankin eri toimintoja poikkileikkaavasti.

S-Pankin ilmastotoimenpiteillä ei ole tunnistettu olevan negatiivisia vaikutuksia omaan työvoimaan.

Kaksoisolennaisuusanalyysin päivityksen myötä osa-aiheet S1-8 – Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja työmarkkinaosapuolten vuoropuhelu, S1-10 – Riittävä palkka sekä S1-11 – Sosiaalinen suojele tulkittiin epäolennaisiksi pankin toimialan, Suomen lainsäädännön ja työmarkkinakäytänteiden takia. Näin ollen näiden osa-aiheiden olennaisuusarvio muuttui vuoteen 2024 verrattuna ja ne on jätetty raportoinnin ulkopuolelle.

Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet

S-Pankilla on useita eri politiikkoja ja toimintaperiaatteita, jotka koskevat yrityksen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamista, hallintaa

ja korjaamista. Kaikki tässä kuvatut politiikat ja toimintaperiaatteet kattavat koko S-Pankin työsuhteisen henkilöstön.

S-Pankin eettiset toimintaperiaatteet varmistavat osaltaan ihmisoikeusperiaatteiden toteutumisen ja työntekijöiden

hyvinvoinnin ja turvallisuuden huomioimisen sekä yhdenvertaisen työympäristön mahdollistamisen kaikessa toiminnassa. Jokainen S-Pankin työntekijä suorittaa eettisten toimintaperiaatteiden verkko-koulutuksen aloittaessaan S-Pankissa ja tutustuu näin eettisten toimintaperiaat-

teiden sisältöön ja häneltä odotettuun toimintaan. Eettisistä toimintaperiaatteista vastaa S-Pankin Compliance-toiminto, ja ylin vastuu toimintaperiaatteiden toteuttamisesta on toimitusjohtajalla. Toimintaperiaatteet ovat henkilöstön saatavilla S-Pankin intranetissä.

Osa-aihe	Toimintaperiaatteet	Pääpiirteet	Kohderyhmä	Implementointi-vastuu	Hyväksyjä	Kansainväliset periaatteet ja säädökset
Työolot, terveys ja turvallisuus, Työ- ja yksityiselämän tasapaino sekä Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille	Eettiset toimintaperiaatteet	Tarkoitus on ohjata S-Pankin jokaista työntekijää toimimaan oikein, sääntelyn ja sisäisen ohjeistuksen sekä S-Pankin arvojen mukaisesti. Tavoitteena on varmistaa ihmisoikeusperiaatteiden toteutuminen ja työntekijöiden hyvinvoinnin ja turvallisuuden huomioiminen sekä yhdenvertaisen työympäristön mahdollistaminen kaikessa toiminnassa.	Kattaa kaikki S-Pankki-konsernissa työskentelevät sekä asiamiehet	Compliance-toiminto	Riskikomitea	
Työolot, terveys ja turvallisuus, Työ- ja yksityiselämän tasapaino sekä Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille	Ihmisoikeusperiaatteet	Linjaa S-Pankin lähestymistavan ihmisoikeuksiin, ihmisoikeusasioiden johtamiseen, ihmisoikeusriskien arviointiin ja vapaan kansalaisyhteiskunnan tukemiseen. Lisäksi ihmisoikeusperiaatteet ottavat kantaa keskeisiin S-Pankin toimintaan liittyviin haitallisiin suoriin ja epäsuoriin ihmisoikeusvaikutuksiin, haitallisten ihmisoikeusvaikutusten ehkäisemiseen ja pienentämiseen sekä korjaavien toimenpiteiden toteuttamiseen.	Kattaa kaikki sidosryhmät	Asiakkuudet ja Brändi -yksikkö	S-Pankin hallitus	Kansainväliset sopimukset ja suositukset, kuten YK:n ihmisoikeuksien julistus ja lapsen oikeuksia koskeva yleissopimus, ILO:n perussopimus työelämän perusoikeuksista, OECD:n toiminta-ohjeet monikansallisille yrityksille sekä YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevat ohjaavat periaatteet.
Työolot, terveys ja turvallisuus, Työ- ja yksityiselämän tasapaino sekä Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille	Henkilöstöpolitiikka	Linjaa ne yleiset periaatteet, joiden mukaisesti henkilöstöasioita hoidetaan koko konsernissa. Sen avulla hallitaan työvoimaan liittyviä olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia, jotka koskevat työoloja, terveyttä, turvallisuutta, työn ja yksityiselämän tasapainoa sekä yhdenvertaista kohtelua ja yhtäläisten mahdollisuuksien tarjoamista. Tavoitteena on luoda työpaikka, jossa henkilöstö voi hyvin, onnistuu ja kehittyy työssään.	Kattaa S-Pankin työsuhteisen henkilöstön.	HR-yksikkö	Henkilöstöjohtaja	Kansainvälisesti tunnistetut ihmisoikeussopimukset
Työolot, terveys ja turvallisuus, Työ- ja yksityiselämän tasapaino sekä Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille	Työsuojelun toimintasuunnitelma	Linjaa periaatteet, joiden mukaisesti työsuojelua toteutetaan koko konsernissa. Dokumentin avulla kuvataan työsuojelun painopisteet, tavoitteet ja toimintatavat, joilla varmistetaan turvallisten ja terveellisten työolojen toteutumista. Tavoitteena on luoda turvallinen ja terveellinen työpaikka henkilöstölle.	Kattaa S-Pankin työsuhteisen henkilöstön.	HR-yksikkö	Yhteistyöfoorumi	
Työ- ja yksityiselämän tasapaino sekä Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille	Työyhteisön kehittämissuunnitelma, tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma	Linjaa periaatteet, joiden avulla henkilöstöä kehitetään, edistetään yhdenvertaisuuden ja tasa-arvon toteutumista koko konsernissa. Suunnitelma on laadittu yhteistyössä henkilöstön edustajien kanssa ja ne sisältävät yksityiskohtaiset toimenpiteet ja seurannan.	Kattaa S-Pankin työsuhteisen henkilöstön.	HR-yksikkö	Yhteistyöfoorumi	

S-Pankin henkilöstöpolitiikka linjaa ne yleiset periaatteet, joiden mukaan henkilöstöasioita hoidetaan S-Pankki-konsernissa. Henkilöstöpolitiikalla ja sitä täydentävillä toimintaperiaatteilla sekä eri väliajoin päivitettävillä suunnitelmilla hallitaan omaan työvoimaan kohdistuvia olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia, jotka liittyvät työoloihin, terveyteen, turvallisuuteen, työ- ja yksityiselämän tasapainoon sekä yhdenvertaiseen kohteluun ja yhtäläisten mahdollisuuksien tarjoamiseen. Henkilöstöpolitiikan tavoitteena on luoda työpaikka, jossa henkilöstöllä on mahdollisuus onnistua ja kehittyä työssään ja jossa henkilöstö voi hyvin. Henkilöstöpolitiikasta ja henkilöstöhallinnon suunnitelmista vastaa S-Pankin HR-yksikkö, ja ylin vastuu toimintaperiaatteiden toteuttamisesta on henkilöstöjohtajalla, joka on S-Pankki-konsernin johtoryhmän jäsen. Henkilöstöpolitiikka ja henkilöstöhallinnon suunnitelmat ovat henkilöstön saatavilla S-Pankin intranetissä.

Työsuojelutoimintaa ohjaavana toimintaperiaatteena S-Pankilla on työsuojelun toimintasuunnitelma. Työsuojelun tavoitteena on taata turvalliset ja terveelliset työolot sekä tukea työntekijöiden työhyvinvointia ja työkykyä. Työsuojelun sisältö

ja tavoitteet perustuvat työn vaarojen arviointiin, työpaikkaselvityksiin ja työsuojeluhenkilöstön havaintoihin. Työsuojelu on yhteistyötä ja koskee kaikkia työpaikalla työskenteleviä.

Yhdenvertaisen kohtelun ja yhtäläisten mahdollisuuksien mahdollistamista ohjaa vuosittain päivitettävä, kolme eri suunnitelmaa yhdistävä työyhteisön kehittämissuunnitelma, tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma. Vuosittain päivitettävä työyhteisön kehittämissuunnitelma on keskeinen ohjaava suunnitelma sellaisten ennakoitavissa olevien kehityskulkujen toteamiseksi, joilla voi olla vaikutusta henkilöstön osaamistarpeisiin ja työhyvinvointiin. Työyhteisön kehittämissuunnitelmaan kirjataan päämäärät ja toimenpiteet, joilla kehitetään ja ylläpidetään henkilöstön osaamista sekä edistetään henkilöstön työhyvinvointia. Lisäksi suunnitelmaan kirjataan näitä asioita koskeva vastuunjako ja aikataulu sekä seuranta-menettelyt. Tasa-arvosuunnitelma sisältää selvityksen työpaikan tasa-arvotilanteesta, naisten ja miesten sijoittumisesta eri tehtäviin sekä naisten ja miesten välisistä palkkaeroista. Lisäksi tasa-arvo-suunnitelmaan kirjataan suunnitellut tarpeelliset toimenpiteet tasa-arvon edistämiseksi ja palkkatasa-arvon

saavuttamiseksi sekä arviot aikaisemman suunnitelmaan sisältyneiden toimenpiteiden toteuttamisesta ja tuloksista. Yhdenvertaisuussuunnitelma sisältää tarvittavat toimenpiteet yhdenvertaisuuden edistämiseksi. Työyhteisön kehittämissuunnitelman, tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelman on laatinut HR-yksikkö, ja se on käsitelty vuoropuhelussa ja yhteistoimintamenettelyssä henkilöstön edustajien kanssa.

Omaa työvoimaa koskevat ihmisoikeusperiaatteet

S-Pankki toimii Suomessa ja noudattaa Suomen lainsäädäntöä. Suomen lainsäädännössä on huomioitu keskeiset kansainvälisesti tunnustetut ihmisoikeuksia koskevat välineet. Työsuhteisiin sovelletaan poikkeuksetta Suomen lainsäädäntöä ja voimassa olevia työehtosopimuksia. Lisäksi S-Pankin toimintaa ohjaavat S-Pankin ihmisoikeusperiaatteet, joita uudelleenarvioidaan vuosittain.

S-Pankki on arvioinut oman työvoiman osalta olennaiset ihmisoikeusvaikutukset, vaikutusten kohteet sekä käytössä olevat keinot negatiivisten ihmisoikeusvaikutusten pienentämiseksi. S-Pankin keskeisimpien ihmisoikeusvaikutusten arvioinnissa on

hyödynnetty S-Pankin asiantuntijoita eri liiketoiminta-alueilta ja HR-yksiköstä. Ihmisoikeusvaikutusten arviointi on prosessi, jota kehitetään jatkuvasti.

S-Pankin toimintamaasta ja toimialasta johtuen oman työvoiman osalta ei ole tunnistettu ihmiskauppaan, lapsityövoiman käyttöön tai pakkotyöhön liittyviä riskejä. Näin ollen toimintaperiaatteissa ei myöskään nimenomaisesti käsitellä näitä riskejä.

S-Pankissa on erilaisia työkaluja ja prosesseja, jotka mahdollistavat henkilökunnalle vuoropuhelun mahdollisista tunnistetuista epäkohdista ja tilaisuuden nostaa esille mahdollisia väärinkäytöksiä ja puutteita sekä osaltaan ilmoittaa itseensä kohdistuvista epäkohdista, jotka loukkaavat työntekijöiden ihmisoikeuksia. Näitä prosesseja ovat myös jatkuvat työntekijän ja esihenkilön väliset keskustelut, vuosittaiset kehityskeskustelut ja muu vuorovaikutus, työyhteisötutkimus sekä usein toistuvat lyhyet pulssikyselyt ja S-Pankin ilmoituskanava.

Mikäli S-Pankin omassa toiminnassa tulee esiin suoria ihmisoikeuksien loukkauksia, käynnistyy välittömästi asiaa koskeva selvitys asianosaisen yksikön ja

sidosryhmien kanssa. Korjaavilla toimenpiteillä pyritään ehkäisemään laajemmat vaikutukset ja tilanteen mukaan korjaamaan jo syntyneet vahingot. Tarkasteluun kuuluu pankin toimintatapojen arvioiminen ja muuttaminen, jotta vastaavaa ei tapahtuisi uudestaan.

Syrjinnän ja häirinnän estäminen ja yhtäläisten mahdollisuuksien edistäminen

Henkilöstöpolitiikan mukaan kaikkia työntekijöitä kohdellaan tasapuolisesti riippumatta sukupuolesta, iästä, kansallisuudesta, uskonnosta ja muista näihin verrattavista seikoista, eikä minkäänlaista syrjintää hyväksytä. Johto ja esihenkilöt kaikilla tasoilla noudattavat tomissaan henkilöstöpolitiikkaa tasapuolisesti ja johdonmukaisesti. Myös jokaisella työntekijällä on vastuu henkilöstöpolitiikan mukaisesta käyttäytymisestä ja muiden tasavertaisesta ja tasapuolisesta kohtelusta.

S-Pankki ei salli häirintää, kiusaamista tai syrjintää yhtiön toimipisteissä tai yhteistyökumppanien kanssa toteutettavissa projekteissa. Työnteosta ei saa aiheutua haittaa työntekijöiden terveydelle tai turvallisuudelle. Tavoitteena on, että jokaisella on hyvä olla osana työy-

teisöä. Yhtiö kehittää käytäntöjä pitkäjänteisesti ja määrätietoisesti henkilöstön tasa-arvoisen kohtelun ja hyvinvoinnin varmistamiseksi.

S-Pankki-konsernilla on yhteiset HR-pelissäännöt, joiden mukaan toimitaan henkilöstöasioissa. Osaltaan ne myös varmistavat sen, että työntekijöitä kohdellaan yhdenvertaisesti ja tasapuolisesti vastaavissa tilanteissa, ja että lainvastaista syrjintää ei esiinny. S-Pankin toimintaperiaatteet kattavat kaikki syrjinnän perusteet, eikä niitä ole rajattu koskemaan tiettyjä perusteita.

Työnantajan edustajina esihenkilöiden on puututtava havaittuihin epäkohtiin välittömästi ja estettävä työntekijöiden häirintä ja ahdistelu työpaikalla. S-Pankilla on käytössä työpaikkahäirinnän, syrjinnän, kiusaamisen ja epäasiallisen kohtelun ratkaisumalli, joka käsittää kaiken häirinnän ja syrjinnän syystä riippumatta. Mallissa on tarkennettu epäasiallista kohtelua koskevien tilanteiden selvittämistä ja eri toimijoiden vastuuta ja rooleja. Ratkaisumalli on koko henkilökunnan nähtävillä intranetissä.

Monimuotoisuuden tukeminen rekrytointiprosessissa on tärkeä askel luotessa inklusiivista työympäristöä. Rekrytoinneissa käytetään objektiivisia arviointikriteerejä, jotka keskittyvät vain hakijoiden taitoihin, pätevyyteen ja kokemukseen. Työpaikkailmoitukset on laadittu niin, että ne houkuttelevat monipuolista hakijakuntaa, eivätkä valitut termit vahvista sukupuoli-, ikä- tai muihin ominaisuuksiin liittyviä stereotypioita. Avoimia tehtäviä täytettäessä tehtävään rekrytoidaan aina siihen parhaiten soveltuva henkilö riippumatta iästä, sukupuolesta tai muista seikoista, jotka eivät vaikuta työntekijän pätevyyteen ja tehtävässä suoriutumiseen.

S-Pankin omissa sekä kumppaneiden tuottamissa rekrytointikanavissa on pyritty huomioimaan palvelun saavutettavuusvaatimukset. Käyttöliittymä on helppokäyttöinen, ja työpaikkailmoitusten sisältö on selkeä ja ymmärrettävä.

S-Pankissa tehtävän vaatavuus arvioidaan sovellettavan työehtosopimuksen vaatimusluokittelumallin avulla. Tämän lisäksi asiantuntijatehtävissä, joiden työehtosopimuksen mukainen vaatimusluokka on 5.1 tai 5.2, sovelletaan myös TEVA-tehtä-

vienvaativuusarviointimallia. Se on palkan oikeudenmukaiseen ja kannustavaan määräytymiseen tarkoitettu työväline, jolla on suuri merkitys palkkatasa-arvon toteuttamisessa.

S-Pankissa tarkastellaan vuosittain naisten ja miesten välisiä palkkaeroja. Havaitut palkkaerot selittyvät tehtävän vaativuuden lisäksi henkilöiden kokemuksella, osaamisella ja suoriutumisella sekä markkinapalkkatasolla vastaavissa tehtävissä.

S-Pankissa ei ole haavoittuvassa asemassa olevia henkilöstöryhmiä koskevia toimintaperiaatteita.

Vuorovaikutus oman henkilöstön kanssa

Yhteydenpito omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa

S-Pankki ottaa oman henkilöstön näkökannat huomioon päätöksissä ja tomissa, joilla pyritään hallitsemaan yrityksen omaan työvoimaan kohdistuvia tosiasiallisia ja mahdollisia vaikutuksia. Yhteydenpito tapahtuu sekä suoraan yrityksen työntekijöiden että heidän edustajiensa kanssa.

S-Pankki-konsernissa toimii koko konsernin yhteinen yhteistyöfoorumi, joka hoitaa sekä yhteistoimintaneuvottelukunnan että työsuojelutoimikunnan tehtäviä. Yhteistyöfoorumin jäsenenä on sekä henkilöstön että työnantajan edustajia. Yhteistyöfoorumissa käsiteltäviä asioita ovat yhteistoimintalain ja työturvallisuuslain piirissä olevat asiat, jotka vaikuttavat henkilöstöön suoraan tai välillisesti. Tällaisia ovat muun muassa työhyvinvointiin ja työsuojeluun liittyvät asiat sekä yhteistoimintalain mukaista työnantajan ja henkilöstön välistä yhteistoimintaa ja vuoropuhelua vaativat uudet käytännöt, prosessit ja suunnitelmat. Kokouksissa työnantaja kertoo myös liiketoiminnan ajankohtaisista asioista ja henkilöstön edustajat henkilöstön kuulumisia. Foorumi kokoontuu 4–5 kertaa vuodessa, ja kokouksista tehdään yhteenvedot, jotka ovat koko henkilöstön luettavissa yhtiön intranetistä.

Henkilöstön edustajien kanssa järjestään tapaamisia aina tarvittaessa joko työnantajapuolen tai henkilöstön edustajien aloitteesta ja aina jos organisaatiossa on suunnitteilla muutoksia tai muita tapahtumia, joilla voi olla vaikutusta henkilöstöön.

YT-lain edellyttämässä muutostilanteissa koolle kutsumisesta vastaa HR-yksikkö.

Henkilöstöllä on myös käytössään erilaisia kanavia, joilla voi tuoda esiin huolenaiheita ja tarpeita. Kerran kuussa pidetään S-Pankin keskustelutunti, jossa kerrotaan henkilöstölle tärkeitä, ajankohtaisia aiheita ja seurataan keskeisten tunnuslukujen kehittymistä. Tunnilla on mahdollista esittää toimitusjohtajalle, johdolle ja muille esiintyjille kysymyksiä. Kysymyksiä voi esittää myös anonyymisti. S-Pankilla on käytössään myös sisäisen viestinnän kanava, jonka kautta kuka vain S-Pankin työntekijä voi esittää kysymyksiä tai kommentoida haluamiaan aiheita. Lisäksi S-Pankissa on käytössä ilmoituskanava, jonka kautta henkilöstön on mahdollista nostaa esiin havaitsemiaan epäkohtia yrityksen toiminnassa. Ilmoituskanavasta tiedotetaan muun muassa osana S-Pankin eettisiin toimintaperiaatteisiin liittyvää koulutusta, ja kanava on henkilöstön saatavilla sekä S-Pankin intranetin että verkkosivujen kautta. Ilmoituskanavasta on kerrottu tarkemmin kestävyysraportin osiossa G1.

Lisäksi työntekijät voivat ilmoittaa huolenaiheistaan lähiesihenkilölle, tämän esihenkilölle tai muulle relevantille taholle kuten Compliance-toiminnolle, operatiivisten riskien valvonnalle tai HR-yksikölle. Operatiivisten riskitahtumien osalta pankilla on erillinen seurantaprosessi.

S-Pankissa HR-yksiköllä on operatiivinen vastuu siitä, että vuorovaikutus omaan henkilöstöön toteutuu ja että henkilöstön näkemykset otetaan huomioon yrityksen toimintatavoissa. HR-toiminnoista vastaa kokonaisuudessaan henkilöstöjohtaja, joka on konsernin johtoryhmän jäsen.

S-Pankin vuoropuhelun tehokkuutta henkilöstön kanssa arvioidaan henkilöstötutkimuksen, pulssikyselyiden, mahdollisten muiden kyselyiden ja työntekijöiden edustajien kanssa käydyn vuoropuhelun kautta. Näiden lisäksi HR-yksikkö saa palautetta organisaatiolta epävirallisesti johdon, esihenkilöiden ja yksittäisten työntekijöiden kautta.

S-Pankissa seurataan henkilöstön kokemuksia tasa-arvon toteutumisesta työyhteisötutkimuksen tasa-arvoa ja

työntekijöiden yhdenvertaista kohtelua mittaavilla kysymyksillä. S-Pankissa ei ole tunnistettu varsinaisia haavoittuvassa asemassa olevia henkilöstöryhmiä, joiden oikeuksien seurantaan olisi suunnattava erityisiä toimenpiteitä tai prosesseja.

Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat yrityksen omalle työvoimalle huolenaiheiden esiin tuomiseksi

Omaan työvoimaan kohdistuvia kielteisiä vaikutuksia ja esiin nousseita epäkohtia käsitellään ja korjataan S-Pankissa erilaisin toimin.

Esiin nousseita epäkohtia ratkotaan ja nykytilaa kehitetään sisällyttämällä epäkohtiin kohdistuvia toimenpiteitä vuosittain työtyytyväisyystutkimuksen jälkeen tehtäviin organisaatio- ja tiimi-kohtaisille kehittämissuunnitelmiin. Lisäksi epäkohtiin ja kehityskohteisiin puututaan työhyvinvointisuunnitelman sekä työyhteisön kehittämis- ja tasa-arvosuunnitelman toimenpiteillä.

Henkilöstöltä, heidän edustajiltaan ja S-Pankin ilmoituskanavan kautta tulleet palautteet käsitellään oikealla prosessilla palautteen tyyppin mukaan. Tällainen prosessi on esimerkiksi työpaikkahäi-

rinnän, syrjinnän, kiusaamisen ja epäasiallisen kohtelun ratkaisumalli, jossa on tarkennettu epäasiallista kohtelua koskevien tilanteiden selvittämistä ja eri toimijoiden vastuita ja rooleja. Toimenpiteiden vaikuttavuutta tarkastellaan pyytämällä palautetta henkilökohtaisissa keskusteluissa osallisten kanssa sekä vuosittain työtyytyväisyystutkimusten tulosten kehittämisellä.

Rikkomusepäilyjä koskevien ilmoitusten käsittely ja raportointi

Pankilla on sisäinen ohjeistus, jonka tarkoitus on parantaa käsittelyn ja tutkinnan yhdenmukaisuutta ja objektiivisuutta sekä varmistaa S-Pankin ilmoituskanavan kautta saatujen ilmoitusten tutkinnan korkea laatutaso. Ilmoitusprosessi, mukaan lukien prosessissa noudatetut menettelyt ja määräajat, on sääntelyn mukainen. Ilmoituskanavan yhteydessä kerrotaan ilmoittajan suojelun edellytyksistä. Ilmoituskanavan kautta on myös mahdollista käydä keskustelua ilmoituksen käsittelijän kanssa.

Ilmoituskanavan tehokkuutta seurataan ja arvioidaan pankin henkilöstöltä saatavan palautteen ja työyhteisötutkimuksen vastausten perusteella. Työyhteisötutkimuksessa kerätään tietoa siitä, onko henkilöstö tietoinen ilmoittamisen prosesseista ja luottaako se niihin keinona tuoda esiin huolenaiheitaan tai tarpeitaan ja saada ne käsiteltyksi.

S-Pankin ilmoituskanavasta ja tätä koskevista toimintatavoista sekä ilmoittajansuojeluun liittyvistä periaatteista on kerrottu tarkemmin kestävyysraportin osiossa G1.

Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset

Tapauksen lukumääriä seuraavat sekä S-Pankin Compliance-toiminto että HR-yksikkö, jotka ovat koostaneet kestävyysraportissa raportoitavat luvut.

Raportointikaudella 2025 S-Pankissa ei ole noussut esille muita työntekijöihin liittyviä syrjintä- tai häirintätapauksia kuin yksi häirintään liittyvä tilanne, joka on käsitelty ja ratkaistu HR:n ratkaisumallin mukaisesti. Tapauksesta ei aiheutunut sakkoja, seuraamuksia tai vahingonkorvauksia.

S-Pankissa ei ole havaittu omaan työvoimaan liittyviä vakavia ihmisoikeusloukkauksia. Ihmisoikeusloukkauksista johtuvia sakkoja, seuraamuksia tai vahingonkorvauksia ei myöskään ole aiheutunut.

Omaan henkilöstöön liittyvät toimet ja tavoitteet

Omaan henkilöstöön liittyvät toimet

S-Pankissa henkilöstöön kohdistuvia negatiivisia ja positiivisia vaikutuksia johdetaan jatkuvien prosessien, niiden kehittämisen ja erillisen, vuosittain päivitetävän työyhteisön kehittämissuunnitelman ja HR-yksikön toimintasuunnitelman kautta. Osana kehittämissuunnitelmaa on tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma sekä koulutussuunnitelma. Tämän lisäksi organisaatio toteuttaa erillisen työhyvinvointisuunnitelman mukaisia toimenpiteitä.

Edellä mainitut toimenpidesuunnitelmat ohjaavat pankin lyhyen aikavälin toimenpiteitä sekä asettavat pitkän aikavälin toimintaperiaatteita. Toimenpiteillä tavoitellaan henkilöstön hyvinvoinnin lisäämistä ja negatiivisten vaikutusten vähentämistä. Toimenpiteiden tulokset arvioidaan säännöllisesti suunnitelmia päivitettäessä. Toimenpiteet koskevat kaikkia S-Pankin työntekijöitä.

Nykytilaa kehitetään useilla eri toimenpiteohjelmilla, jotka sisältävät erilaisia kehittäviä toimenpiteitä sekä jatkuvilla nykytilaa ylläpitävillä toimenpiteillä ja prosesseilla.

Työhyvinvointi S-Pankissa koostuu sujuvasta arjesta, toimivasta tavasta tehdä töitä, riittävästä osaamisesta, hyvästä johtamisesta sekä toimivasta yhteistyöstä tiimin ja työkavereiden kesken. Työhyvinvointia edistetään ja seurataan vuosittain toteutettavalla henkilöstötutkimuksella, ja se koskee koko henkilöstöä. Työhyvinvointiin liittyvien asioiden arvioimiseksi, seuraamiseksi ja kehittämiseksi S-Pankissa laaditaan kahdeksi vuodeksi kerrallaan työhyvinvointisuunnitelma. Suunnitelma laaditaan yhteistyössä HR-yksikön, työterveyden, vakuutusyhtiöiden ja työntekijöiden edustajien kanssa työhyvinvoinnin keskeiset tunnusluvut ja tunnistetut työkykyriskit. Vuosina 2024–2025 työhyvinvointisuunnitelman painopisteet olivat

- työhyvinvoinnin ja mielen hyvinvoinnin tukeminen
- muutosten hallinta
- sairauspoissaolojen vähentäminen asiakaspalvelussa työhyvinvointia kehittämällä.

Työyhteisön kehittämissuunnitelman keskeisimpiä toimenpiteitä ovat

- systemaattinen työnantajakuvan ja rekrytoinnin kehittäminen vastuullisuusnäkökulmat huomioiden
- tiimien ja yksiköiden toiminnan kehittäminen työyhteisötutkimuksen tulosten pohjalta
- esihenkilöiden osaamisen kasvattaminen kulttuurin ja käytäntöjen johtamisesta organisaation kasvassa, uuden palvelumallin käyttöön- otossa sekä yrityskauppatilanteessa
- työntekijöiden osaamisen kehittäminen henkilökohtaisten kehittymis- suunnitelmien kautta.

Tasa-arvosuunnitelman keskeisimpiä toimenpiteitä ovat

- selvitys palkitsemisen yhdenvertai- suudesta ja toimet sen edistämiseksi
- toimet kaikenlaisen häirinnän estämi- seksi ja eturistiriitojen välttämiseksi
- arvio aikaisempaan tasa-arvosuun- nitelmaan sisältyneiden toimenpi- teiden toteuttamisesta ja tuloksista.

Edellä mainitut toimenpiteet ja toimen- pideohjelmat koskevat koko konsernin

henkilöstöä. Toimenpiteiden edisty- mistä seurataan jatkuvasti eri vastuun- alaisten toimintojen osalta. S-Pankki hyödyntää työhyvinvoinnin, tasa-arvon ja muiden henkilöstöön liittyvien vaiku- tusten arvioimisessa myös ulkoisia asiantuntijoita tapauskohtaisesti.

Korjaavien toimenpiteiden tarve arvioi- daan vuosittain työyhteisötutkimuksen ja työyhteisön kehittämissuunnitelman sekä tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuun- nitelman päivityksen yhteydessä. Rapor- tointikaudella ei tunnistettu tarvetta korjaavien toimenpiteiden kehittämiselle.

Edellä mainittujen keskeisten toimenpi- teiden lisäksi negatiivisten vaikutusten vähentämistä ja positiivisten lisäämistä edistetään pankin työpaikalla tapah- tuvan häirinnän, syrjinnän, kiusaamisen tai epäasiallisen kohtelun ratkaisumallin, HR-pelissäntöjen sekä työsuojelun toimintasuunnitelman kautta.

Henkilöstön ja työnantajan välisellä aktiivisella vuoropuhelulla S-Pankki varmistaa, että sen omat käytännöt eivät aiheuta omaan työvoimaan kohdis- tuvia olennaisia kielteisiä vaikutuksia.

HR-yksikkö vastaa toimenpiteiden jalkauttamisesta. Resurssit, joilla S-Pankki hallitsee omaan työvoimaansa kohdistuvia vaikutuksia, riskejä ja mahdol- lisuuksia, koostuvat pääasiassa HR-yksikön sisäisistä resursseista sekä esihenkilöistä, joilla on keskeinen rooli edellä mainittujen asioiden hallinnassa päivittäisessä esihenkilötyössä. Sisäisten resurssien lisäksi on mahdollista käyttää tapauskohtaisesti myös S-Pankin ulko- puolisia asiantuntijoita, kuten työterveys- huollon ammattilaisia tai konsultteja.

S-Pankissa ei ole tunnistettu työnteki- jöihin kohdistuvia kielteisiä vaikutuksia, jotka johtuisivat vihreästä siirtymästä ja muutoksesta kohti ilmastoneutraa- limpaa taloutta. Näin ollen ei ole myös- kään tunnistettu tarvetta tähän liitty- ville toimenpiteille.

Omaan henkilöstöön liittyvät tavoitteet

S-Pankki on asettanut numeerisia tavoitteita, jotka liittyvät työhyvinvoin- tiin, laadukkaaseen esihenkilötyöhön sekä tasa-arvoon ja yhdenvertaiseen kohteluun. HR-yksikkö määrittelee tavoitteet, ja niiden kehittymistä mita- taan vuosittain tehtävällä työyhteisö- tutkimuksella. Tuloksia käsitellään

konserni-, yksikkö- ja tiimitasolla, mikä tarjoaa henkilöstölle mahdollisuuden kommentoida saatuja tuloksia.

Vuosittaisessa työyhteisötutkimuk- sessa (TYT) keskeisimmistä kysymyk- sistä muodostuva työtyytyväisyysin- dekssi oli vuonna 2025 73,4 (asteikko 0–100). Tavoitteena on, että S-Pankki nousee Innostavimmat työpaikat -tunnustuksen saaneiden organisaati- oiden joukkoon vuonna 2026. Innosta- vimmat työpaikat -tunnustus myönne- tään vuosittain poikkeuksellisen hyvät tulokset saaneille organisaatioille. Työyhteisötutkimuksen tulokset ovat osa esihenkilöiden tulospalkkiotavoit- teita. Koko henkilöstö osallistuu vastaa- malla TYT-kyselyyn, ja vastausprosentti on ollut vuosittain erittäin hyvä. Vuonna 2025 vastausprosentti oli 91,7.

Työyhteisötutkimus sisältää eettisten kysymysten moduulin, joka sisältää 7 väittämää. Tulosten perusteella eettisten toimintaperiaatteiden noudattamista voidaan pitää S-Pankki-konsernissa erittäin hyvänä. Vuonna 2025 indeksi oli 84,6. Tavoitteena on, että vuoden 2026 tutkimuksessa eettinen indeksi pysyy samalla tasolla tai nousee.

Henkilöstöön liittyvät tunnusluvut

S-Pankin kestävyysraportilla esittämät omaa työvoimaa koskevat mittarit on tuottanut S-Pankin HR-yksikkö hyödyntämällä eri tietojärjestelmiä, kuten henkilöstötietojärjestelmää ja palkkatietojärjestelmää sekä tapaturmavakuutusyhtiön tilastoja. Mittaukset eivät ole ulkopuolisten toimijoiden validoimia.

Yrityksen työsuhteisten
työntekijöiden ominaisuudet

Työsuhteisten työntekijöiden määrät on esitetty 31.12.2025 tilanteen mukaan, ja ne sisältävät vain aktiiviset työsuhteet. Lepäävät työsuhteet eli opintovapailla ja perhevapailla olevat työntekijät eivät sisälly raportoituihin lukuihin. Palkalliset harjoittelijat sisältyvät lukuihin. Työnte-

kijöiden määrä on esitetty henkilömääränä (head count). Data perustuu S-Pankin henkilöstötietojärjestelmään.

S-Pankki-konsernin henkilöstömäärä pysyy suhteellisen tasaisena vuoden ympäri, mutta kesäaikaan henkilöstömäärä on korkeampi määräaikaisten kesätyöntekijöiden vuoksi.

TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN LUKUMÄÄRÄ SUKUPUOLEN
MUKAAN (VAIN AKTIIVISET TYÖSUHTEET)

	31.12.2025	31.12.2024
Naiset	722	716
Miehet	477	455
Muut	Ei raportoida*	Ei raportoida*
Ei ilmoitettu	Ei raportoida*	Ei raportoida*
Yhteensä	1202	1172

*määrä liian pieni, ei voida tietosuojasyistä raportoida

TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN LUKUMÄÄRÄ TYÖSUHTEEN TYYPIN JA SUKUPUOLEN MUKAAN (VAIN AKTIIVISET TYÖSUHTEET)

	31.12.2025					31.12.2024				
	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	Yhteensä	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	Yhteensä
Työntekijöiden lukumäärä	722	477	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1202	716	455	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1172
Vakituisten työntekijöiden lukumäärä	697	462	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1162	682	431	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1114
Määräaikaisten työntekijöiden lukumäärä	25	15	Ei raportoida*	Ei raportoida*	40	34	24	Ei raportoida*	Ei raportoida*	58
Kokoaikaisten työntekijöiden lukumäärä	680	465	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1147	676	444	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1121
Osa-aikaisten työntekijöiden lukumäärä	42	12	Ei raportoida*	Ei raportoida*	55	40	11	Ei raportoida*	Ei raportoida*	51
Vaihtelevalla työajalla työskentelevien työsuhteisten työntekijöiden lukumäärä	0	0	Ei raportoida*	Ei raportoida*	0	0	0	Ei raportoida*	Ei raportoida*	0

*määrä liian pieni, ei voida tietosuojasyistä raportoida

Yrityksestä raportointikauden aikana lähteneiden työsuhteisten työntekijöiden lukumäärä ja työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus on esitetty taulukossa. Luvut eivät sisällä määräaikaisten työsuhteiden päättymisiä.

Työsuhteisten työntekijöiden lukumäärä on kerrottu myös Konsernin liitetiedossa 8 Henkilöstökulut. Tilinpäätöksen henkilöstömäärää koskevat tiedot on esitetty konsernitasolla ilman tarkempaa sukupuoli- ja maajakaunaa. Tässä kestävyysraportissa esitetyt tiedot perustuvat henkilöstötietojärjestelmään ja ovat tilinpäätöksen luvuista johdettuja.

Työolot, terveys ja turvallisuus sekä työ- ja yksityiselämän tasapaino

Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit
S-Pankin työntekijöilleen tarjoamat työterveyspalvelut, työsuojelutoiminta ja tapaturmavakuutus kattavat kaikki työsuhteiset työntekijät (100 prosenttia). Työterveyspalvelu kattaa lainsäädännölliset vaatimukset työterveyden järjestämiseksi sekä kattavasti muita eri palveluja työntekijöiden terveyden ja työkyvyn edistämiseksi.

Työtapaturmia seurataan vuosittain yhteistyöfoorumissa ja osana johdon työhyvinvointikatsausta. Työsuojelupäällikkö seuraa aktiivisesti tapaturmien kehitystä vuoden aikana. Lisäksi työnantaja tarjoaa koko henkilöstölle vapaa-

ajan tapaturmavakuutuksen, joka kattaa vapaa-ajalla sattuneet vahingot.

Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit raportoidaan tarkemmin oheisessa taulukossa. Mittarit perustuvat S-Pankki-konsernin tapaturmavakuutusyhtiön tilastoihin. Vuotta 2025 koskevat tilastot on poimittu 13.1.2026 tilanteen mukaan, ja ne sisältävät tapaturmat, joista on tehty tapaturmailmoitus siihen mennessä. Lisäksi tapaturmataajuuden laskemiseksi on käytetty henkilöstötietojärjestelmän tietoa kokoaikaista ja osaaikaista työtä tekevien työsuhteisten

työntekijöiden lukumääristä ja työajoista. Osa-aikaisten työntekijöiden osalta vuosittaisia työtunteja on arvioitu keskimääräisten viikkotyötuntien perusteella. ESRS-standardin mukaisiksi työperäisiksi terveysongelmiksi on tulkittu ammattitaudit, joiden pääasiallinen aiheuttaja on jokin työssä oleva fyysikaalinen, kemiallinen tai biologinen tekijä. S-Pankin toimipaikoissa työskentelevien muiden kuin työsuhteisten työntekijöiden osalta tapaturmia koskevia tietoja ei ole mahdollista raportoida, sillä ne kuuluvat henkilön oman työnantajan vastuulle, eikä niistä raportoida S-Pankille.

YRITYKSESTÄ RAPORTOINTIKAUDEN AIKANA LÄHTENEIDEN TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN KOKONAISMÄÄRÄ JA TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN VAHTUVUUS

	2025	2024
Yrityksestä raportointikauden aikana lähteneiden työsuhteisten työntekijöiden kokonaismäärä	116	73
Työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus raportointikaudella	9,65 %	6,45 %

TERVEYTTÄ JA TURVALLISUUTTA KOSKEVAT MITTARIT

	2025	2024
Työterveyden ja työturvallisuuden hallintajärjestelmän piiriin kuuluvien työsuhteisten työntekijöiden osuus	100 %	100 %
Työsuhteisten työntekijöiden työperäisistä vammoista ja työperäisistä terveysongelmista johtuvien kuolemantapausten lukumäärä	0	0
Yrityksen toimipaikoissa työskentelevien muiden kuin työsuhteisten työntekijöiden työperäisistä vammoista ja työperäisistä terveysongelmista johtuvien kuolemantapausten lukumäärä	N/A	N/A
Työsuhteisten työntekijöiden kirjattujen työtapaturmien lukumäärä	12	22
Työsuhteisten työntekijöiden kirjattujen työtapaturmien suhdeluku miljoonaa työtuntia kohti	6	11,2
Työsuhteisten työntekijöiden kirjattujen työperäisten terveysongelmien lukumäärä	0	0
Työsuhteisten työntekijöiden työperäisistä vammoista, työtapaturmista ja työperäisistä terveysongelmista sekä niistä johtuvien kuolemantapausten vuoksi menetettyjen päivien lukumäärä	8	35

Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit

Oikeus perhevapaasiin perustuu Suomen työsopimuslakiin ja koskee kaikkia S-Pankin työsuhteisia työntekijöitä. Perhevapaata ottaneiden työsuhteisten työntekijöiden prosenttiosuus sukupuolen mukaan on esitetty oheisessa taulukossa. Prosenttiosuuden laskenta perustuu henkilöstötietojärjestelmän tietoihin raskaus- ja vanhempainvapaalla olleista työsuhteisista työntekijöistä, joiden määrää on suhteutettu koko konsernin aktiivisten työsuhteiden määrään (mukaan lukien määräaikaiset työntekijät).

Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille

Monimuotoisuuden mittarit

Monimuotoisuuden mittarit eli ylimmän johdon sukupuolijakauma ja koko henkilöstön ikäjakauma perustuvat S-Pankin henkilöstötietojärjestelmään sekä listaukseen konsernin hallituksen jäsenistä.

Tarkastelussa on käytetty S-Pankin omaa määritelmää, jonka mukaan S-Pankki-konsernin ylimpään johtoon kuuluvat S-Pankin hallitus ja konsernin johtoryhmä.

PERHEVAPAALLA OLLEIDEN TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN PROSENTTIOSUUS SUKUPUOLEN MUKAAN

	2025	2024
Naiset	8,45 %	7,03 %
Miehet	9,22 %	6,84 %
Muut	Ei raportoida*	Ei raportoida*
Ei ilmoitettu	Ei raportoida*	Ei raportoida*
Yhteensä	8,82 %	6,91 %

*määrä liian pieni, ei voida tietosuojasyistä raportoida

YLIMMÄN JOHDON SUKUPUOLIJAKAUMA

	31.12.2025		31.12.2024	
	Määrä	Osuus	Määrä	Osuus
Naiset	7	38,9 %	6	33,3 %
Miehet	11	61,1 %	12	66,7 %
Muut	-	-	-	-
Ei ilmoitettu	-	-	-	-
Yhteensä	18	100,0 %	18	100,0 %

TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN IKÄJAKAUMA

	31.12.2025		31.12.2024	
	Määrä	Osuus	Määrä	Osuus
Alle 30-vuotiaat	194	16,14 %	202	17,2 %
30-50-vuotiaat	766	63,73 %	731	62,4 %
Yli 50-vuotiaat	242	20,13 %	239	20,4 %
Yhteensä	1202	100,00 %	1172	100,0 %

Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit

Työntekijöiden tulos- ja urakehitysarviointi toteutetaan vuosittaisen kehityskeskustelun osana. Oheisessa taulukossa on esitetty sukupuolittain niiden työsuhteisten työntekijöiden prosenttiosuus, jotka osallistuivat säännöllisiin tulos- ja urakehitysarviointeihin. Prosenttiosuudet on laskettu suhteuttamalla vuoden aikana käydyt kehityskeskustelut aktiivisten työsuhteiden määrään vuoden lopun tilanteen mukaan.

Koulutuksia järjestetään S-Pankki-konsernin henkilöstölle osana uuden työntekijän perehdytystä sekä vuosittain toistuvana toimintana osana sääntelyn vaatimuksia. Osa koulutuksista on suunnattu koko henkilöstölle ja osa tietyissä työtehtävissä toimiville. S-Pankissa tilastoidaan työntekijöiden

suorittamat verkkokoulutukset sekä muut koulutukset, jotka henkilö on itse kirjannut henkilöstötietojärjestelmään. Oheisessa taulukossa on esitetty työsuhteisten työntekijöiden koulutustuntien keskiarvo työntekijää kohden sukupuolen mukaan eriteltynä.

Ansiotuloa koskevat mittarit

Sukupuolten palkkaero, jolla tarkoitetaan nais- ja miespuolisten työsuhteisten työntekijöiden keskimääräisten palkkatasojen eroa ilmaistuna prosenttiosuutena miespuolisten työsuhteisten työntekijöiden keskimääräisestä palkkatasosta, oli vuonna 2025 20,90 prosenttia (2024: 23,2 prosenttia) . Naisten ja miesten välisen palkkaeron laskenta perustuu työntekijän peruspalkkaan ja luontoisetuihin. Laskennassa ei ole huomioitu tietoja palkkioista, bonuksista ja lisistä, joita ei kirjata henkilöstötietojärjestel-

mään. Tämä laskenta ei huomioi erilaisia tehtäviä, tehtävien vaativuustasoja eikä miesten ja naisten sijoittumista eri tehtäviin. S-Pankin HR-yksikkö tarkastelee sukupuolten välisiä palkkaeroja vuosittain tasa-arvosuunnitelman laatimisen yhteydessä. Tarkastelussa palkkaeroja havaittiin muutamissa vaativuusluokissa. Eroja tarkasteltiin tarkemmalla tasolla osittain organisaatioyksiköittäin ja tehtävänimikkeittäin sekä toimenkuvauksittain. Tässä yksityiskohtaisemmassa tarkastelussa palkkaerot selittyivät eri tehtävien palkkatasoilla, joihin vaikuttaa markkinapalkkataso sekä henkilöiden kokemus, osaaminen ja suoriutuminen. Alemman vaativuusluokan tehtävissä työskentelee suhteellisesti enemmän naisia, mikä laskee naisten keskiansiota tilastossa.

Vuotuista kokonaisansiota koskeva suhdeluku, joka on yrityksestä korkeinta

ansiota saavan henkilön ja kaikille muille työsuhteisille työntekijöille yrityksen maksamien vuotuisten kokonaisansioiden mediaanin välinen suhde, on S-Pankki-konsernissa 6,52. Suhdeluku perustuu palkkatietojärjestelmän tietoihin, jotka sisältävät rahapalkan, luontoisedut, tulospalkkiot ja muut palkkiot. Alle kuusi kuukautta kyseisen vuoden aikana työskennelleiden työntekijöiden ansiot on poistettu mediaaniansion laskennasta tuloksen vääristymän ehkäisemiseksi. Täten yli kuusi kuukautta mutta alle 12 kuukautta kestäneiden työsuhteiden kokonaisansioden huomiointi osaltaan kasvattaa suhdelukua todellista suuremmaksi. Laskenta ei myöskään ota huomioon palkattomista vapaista aiheutuvaa kokonaisansion vähenemistä, mikä myös osaltaan kasvattaa suhdelukua todellista suuremmaksi.

SÄÄNNÖLLISET TULOS- JA URAKEHITYSARVIOINNIT SEKÄ KESKIMÄÄRÄISET KOULUTUSTUNNIT SUKUPUOLEN MUKAAN

	2025					2024				
	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	Yhteensä	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	Yhteensä
Niiden työsuhteisten työntekijöiden prosenttiosuus, jotka osallistuivat säännöllisiin tulos- ja urakehitysarviointeihin	88,40 %	84,30 %	Ei raportoida*	Ei raportoida*	86,70 %	76,77 %	80,70 %	Ei raportoida*	Ei raportoida*	78,31 %
Työsuhteisten työntekijöiden koulutustuntien keskimääräinen lukumäärä työsuhteista työntekijää kohti	6,95	7,1	Ei raportoida*	Ei raportoida*	7,01	6,04	5,88	Ei raportoida*	Ei raportoida*	5,97

*määrä liian pieni, ei voida tietosuojasyistä raportoida

S4 KULUTTAJAT JA LOPPUKÄYTTÄJÄT

S-Pankilla on laaja asiakaskunta ympäri Suomen. Asiakskuntaan kuuluu eri-ikäisiä ja erilaisissa taloudellisissa asemissa olevia asiakkaita. S-Pankki palvelee kaikkiaan 3,4 miljoonaa henkilöasiakasta ja rajallista määrää yritysasiakkaita.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Asiakkaat ovat S-Pankille keskeinen sidosryhmä. Yhtiön liiketoiminta vaikuttaa asiakkaisiin monin eri tavoin. S-Pankin asiakkaiden kokemukset, näkemykset ja odotukset vaikuttavat myös merkittävästi S-Pankin strategian ja liiketoimintamallin kehittämiseen. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa osana liiketoiminnan kehittämistä. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa.

S-Pankki tarjoaa henkilöasiakkailleen palveluita, joilla on olennainen vaikutus

asiakkaisiin. S-Pankin toiminnan vaikutukset ja riskit vaihtelevat asiakkaalle tarjottujen ja asiakkaiden käyttämien pankkipalvelujen ja tuotteiden mukaan. S-Pankki on tunnistanut todelliset ja potentiaaliset vaikutukset asiakkaisiinsa kestävyysraportin osiossa ESRS 2 kuvatun prosessin mukaisesti.

S-Pankki noudattaa tuotteiden ja palveluiden viestinnässä ja markkinoinnissa Suomessa yleisesti finanssialan viestintää ja markkinointia sääteleviä säädöksiä ja ohjeita, jotka kieltävät tunnistamasta asiakasryhmiä, jotka ovat erityisen haavoittuvia markkinointi- ja myyntistrategioille.

S-Pankki tunnistaa, että sen edustaman toimialan palveluihin ja tuotteisiin liittyy monimutkaisuutta, minkä vuoksi yhtiössä kiinnitetään erityistä huomiota tuotteisiin ja palveluihin liittyvien ohjeiden, ehtojen, asiakasviestinnän ja neuvonnan selkeyteen ja saavutettavuuden kehittämiseen. Pankki tiedostaa, että sillä on asiakasryhmiä, kuten alaikäiset ja ikäihmiset, joilla on erilaisia tarpeita, ja nämä pyritään huomioimaan palvelujen kehityksessä.

S-Pankki ei ole tunnistanut, että sen tarjoamat tuotteet ja palvelut olisivat asiakkaille luontaisesti haitallisia.

Ymmärrys erilaisista asiakkaista ja asiakastarpeista on osa S-Pankin ydinosaamista ja asiakaskokemuksen johtamista, jota toteutetaan jatkuvasti organisaation kaikilla tasoilla. Asiakkaisiin kohdistuvia vaikutuksia seurataan jatkuvasti osana liiketoiminnan ja asiakaspalvelun kehittämistä ja ylläpitoa. Asiakkaisiin kohdistuvien vaikutusten seurannassa käytetään määriteltäviä mittareita, kuten asiakastytyväisyyskyselyjä ja asiakasvalitusten analyysia. Niiden kautta saatua tietoa käytetään strategian kehittämiseen ja palveluiden parantamiseen. Asiakaskokemuksen kehittämistä johdetaan Asiakkuudet ja brändi -yksikössä.

S-Pankin toiminnasta asiakkaille aiheutuvia kielteisiä vaikutuksia pyritään aktiivisesti ennaltaehkäisemään kaikessa S-Pankin toiminnassa ja toteutuneita kielteisiä vaikutuksia käsitellään lähtökohtaisesti toiminnassa tapahtuneina poikkeamina.

S-Pankin liiketoiminta nojaa keskeisesti asiakkaiden luottamukseen. Asiakkaisiin kohdistuvilla vaikutuksilla on siten myös olennainen taloudellinen vaikutus S-Pankkiin.

S-Pankin asiakkaisiin liittyvät taloudelliset riskit koskevat erityisesti asiakkaiden luottamusta ja pankin kykyä tarjota luotettavia palveluita. S-Pankki käsittelee osana tarjottuja palveluita suurta määrää asiakkaiden taloudellisia tietoja. Pankki- ja sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyy aina riski väärinkäytöksistä, mikä toteutuessaan voi aiheuttaa taloudellista haittaa pankille. Esimerkiksi laiminlyönnit henkilötietojen käsittelyssä voivat aiheuttaa negatiivisia vaikutuksia asiakkaiden yksityisyyden- ja omaisuudensuojalle. Tietosuojan rikkoutuessa voi siitä langeta taloudellisia vaikutuksia S-Pankille. Riskien hallitsemiseksi S-Pankilla on käytössään muun muassa tiukat tietosuojakäytännöt sekä vastuullisen viestinnän periaatteet, joilla vähennetään asiakkaisiin kohdistuvia mahdollisia kielteisiä vaikutuksia.

S-Pankki pyrkii torjumaan kielteisiä vaikutuksia kaikkien asiakkaiden osalta

eikä käsittele asiakkaitaan eri tavoin esimerkiksi luokittelemalla heitä mahdollisten kielteisten vaikutusten perusteella eri ryhmiin. Tämä siksi, että S-Pankin asiakkaisiin liittyvät taloudelliset riskit eivät ole sidoksissa mihinkään yksittäiseen asiakasryhmään.

S-Pankki tiedostaa, että palveluiden digitalisointi ja tarjoaminen vain kotimaisilla kielillä asettaa tietyt käyttäjäryhmät heikompaan asemaan palveluiden saatavuudessa ja saavutettavuudessa.

Osana kaksoisolennaisuusanalyysiąn S-Pankki on tunnistanut kolme teemaa, joihin liittyy asiakkaisiin liittyviä vaikutuksia ja riskejä:

- tuotteiden ja palveluiden saatavuus, saavutettavuus ja syrjimättömyys
- laadukas tiedonanto sekä vastuullinen viestintä ja markkinointi
- tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys.

Tunnistetut vaikutukset koskevat pääosin kaikkia asiakkaita ja ovat luonteeltaan laajamittaisia, mutta yksittäisten tapausten realisoituessa ne voivat kohdistua yksilöihin. Näiden

kolmen keskeisen teeman hallinta on integroitu S-Pankin strategiaan. Näitä teemoja seurataan määriteltyjen prosessien kautta, joita on kuvattu myöhemmin tässä kestävyysraportin osiossa. Tunnistettuja kehityskohteita käsitellään osana S-Pankin strategista päätöksentekoa ja liiketoiminnan jatkuvaa parantamista.

Tuotteiden ja palveluiden saatavuus, saavutettavuus ja syrjimättömyys

Pankin asiakaskunta on väestöllisesti laaja ja monimuotoinen, mikä korostaa asiakkaiden yhdenvertaisen ja syrjimättömän kohtelun sekä palveluiden saavutettavuuden tärkeyttä.

Pankkiliiketoiminnan yleisillä riskeillä on vaikutus myös pankin palveluiden saatavuuteen, hintaan tai laatuun, mikä puolestaan voi heijastua asiakkaisiin ja heidän taloudelliseen hyvinvointiinsa.

S-Pankki palvelee asiakkaitaan moninavaisesti pyrkien näin pitämään huolta palveluidensa saatavuudesta ja saavutettavuudesta. S-mobiili tarjoaa asiakkaille välineet kokonaisvaltaiseen taloudenhallintaan sekä sujuvat rahoitta-

misen ja maksamisen palvelut, jotka toimivat vaivattomasti missä tahansa. Myös verkkopankki, puhelin- ja chat-asiakaspalvelu sekä puhelin- ja verkkotähtäpaamiset mahdollistavat sen, että asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sieltä, missä hän kulloinkin on. S-Pankilla on myös maanlaajuinen, noin 90 toimipaikan verkosto, jossa asiakkaat voivat kohdata asiantuntijat kasvokkain.

Politiikat ja toimintaperiaatteet

Asiakkaiden yhdenvertainen kohtelu on yksi S-Pankin keskeisimpiä toimintaperiaatteita, ja siihen ohjaavat pankin perehdytysmateriaali, asiakaskohtamisen malli sekä myyntiä koskevat ohjeistukset ja menettelytavat. Esihenkilöt myös seuraavat asiakaskohtamisia, millä osaltaan varmistetaan, että asiakkaita kohdellaan yhdenvertaisesti.

Finanssialan toimijana S-Pankkia koskevat myös digitaalisten palveluiden saavutettavuusvaatimukset, joista Suomessa on säädetty laki digitaalisten palvelujen tarjoamisesta (306/2019). S-Pankki pyrkii takaamaan digitaalisten palveluidensa saavutettavuuden digitaalisten palvelujen tarjoamista koskevan lain ja eurooppalaisen standardin EN 301 549 määrittelemien teknisten vaatimusten mukaisesti. S-Pankin digitaalisten palve-

luiden saavutettavuuden tila on arvioitu ja kuvattu kunkin kanavan saavutettavuusselosteessa, jotka ovat saatavilla pankin verkkosivuilla. Tilaa seurataan jatkuvasti, ja puutteita korjataan osana kehitystyötä.

S-Pankki kiinnittää huomioita palveluidensa digitaaliseen saavutettavuuteen ja esteettömyyteen osana jatkuvaa kehitystyötä. Digitaalisten palveluiden kehittämistä tukevat yksiköissä käytössä

olevat suunnitteluohjeet, joissa huomioidaan saavutettavuusnäkökulmat.

S-Pankkia velvoittavat myös kesäkuussa 2025 voimaan astuneen esteettömyysdirektiivin vaatimukset, jotka koskevat muun muassa kuluttajille tarjottavia digitaalisia pankkipalveluita. S-Pankin viestinnässään käyttämän kielen esteettömyyttä ohjaa B2-kielitasovaatimukset huomioiva viestinnän käsikirja.

Osa-aihe	Toimintaperiaatteet	Pääpiirteet	Kohderyhmä ja toiminnot	Implementointivastuu	Hyväksyjä	Kansainväliset periaatteet ja säädökset
Tuotteisiin ja palveluihin liittyvän laadukkaan tiedon saatavuus ja vastuullinen viestintä sekä Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden varmistaminen ja syrjimättömyys	Asiakasvalitusten ja palautteiden hallinnan ja käsittelyn politiikka	Kuvaa S-Pankki-konsernin asiakasvalitusten ja -palautteiden hallintaan ja käsittelyyn liittyvät yleiset hallintaperiaatteet. Tavoite on muun muassa varmistaa asiakasvalitusten ja -palautteiden yhdenmukainen ja tasapuolinen käsittely, asiantunteva, tehokas ja jatkuva analysointi sekä mahdollisten vaikutusten lieventäminen.	Koskee koko S-Pankki-konsernin johtoa sekä muuta henkilöstöä.	Riskit ja Compliance -yksikkö	S-Pankin Hallitus	Sijoituspalvelulaki (747/2012), sijoitusrahastolaki (213/2019), laki vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014), maksupalvelulaki (290/2010) sekä Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) Valitusten käsittelyä koskevat ohjeet arvopaperi- ja pankkialoille
Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys	Tietosuoja-politiikka	Tietosuojapolitiikan avulla pyritään turvaamaan asiakkaiden, henkilöstön ja muihin sidosryhmiin kuuluvien henkilöiden henkilötietojen suoja ja tietoturvasuus sekä niihin liittyvien oikeuksien ja velvoitteiden toteutuminen S-Pankin toiminnassa. Henkilötietoja käsitellään kulloinkin ainoastaan ennalta määritettyyn, lainmukaiseen käyttötarkoitukseen ja vain siinä laajuudessa ja niin kauan kuin käsittely on tarpeellista tähän käyttötarkoitukseen ja sääntelyvaatimuksiin nähden.	Kattaa kaikki henkilöt. Noudatetaan kaikissa S-Pankki-konsernin toiminnoissa.	Riskit ja Compliance -yksikkö. Tietosuojavastaava.	S-Pankin Hallitus	EU:n yleinen tietosuojaasetus (2016/679), tietosuojalaki (1050/2018) ja muu tietosuojalainsäädäntö
Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys	Tietoturva-politiikka	Tietoturvapoliitikassaan S-Pankki sitoutuu turvaamaan asiakkaille tarjottavat liiketoimintapalvelut, organisaation toiminnan sekä noudattamaan voimassa olevaa finanssialan sääntelyä ja varmistamaan koko konsernin tietoturvan korkean tason. Tietoturvan johtamisen tavoitteena on mahdollistaa S-Pankin yhtenäinen tietoturvatyö, joka on määriteltävissä ja järjestelmällistä ja joka perustuu tietoturvan jatkuvaan parantamiseen sekä kokonaisvaltaiseen lähestymis-tapaan optimaalisen turvallisuustason saavuttamiseksi. Kattaa tietojen luottamuksellisuuden, eheyden ja saatavuuden varmistamiseen tähtäävät toimenpiteet.	Kattaa kaikki asiakasryhmät. Noudatetaan kaikissa S-Pankki-konsernin toiminnoissa.	Toimitusjohtaja	S-Pankin Hallitus	Kansainvälisesti tunnustetut ihmisoikeusperiaatteet, mukaan lukien YK:n ohjaavat periaatteet yritystoiminnasta ja ihmisoikeuksista, ILO:n julistus työelämän perusoikeuksista ja -periaatteista sekä OECD:n monikansallisten yritysten toimintaohjeet.

Osa-aihe	Toiminta-periaatteet	Pääpiirteet	Kohderyhmä ja toiminnot	Implementointi-vastuu	Hyväksyjä	Kansainväliset periaatteet ja säädökset
Tuotteisiin ja palveluihin liittyvän laadukkaan tiedon saatavuus ja vastuullinen viestintä sekä Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden varmistaminen ja syrjimättömyys	Viestintä-politiikka	Tarkoitus on toteuttaa sääntelyn mukainen viestintä selkeästi, ymmärrettävästi ja tasapuolisesti sääntelyn edellyttämällä tavalla. S-Pankki on viestinnässään rehellinen, avoin ja pyrkii kuuntelemaan sidosryhmiään. Poliitiikka asettaa ohjeet yrityksestä sekä sen tuotteista, palveluista ja niihin liittyvistä muutoksista viestimiseen sekä asiakasvalitusten käsittelyyn.	Kattaa kaikki sidosryhmät. Noudatetaan kaikissa S-Pankki-konsernin toiminnoissa.	Asiakkuudet ja brändi -yksikkö	S-Pankin Hallitus	Sijoituspalvelulaki, arvopaperimarkkinalaki, kuluttajansuojalaki, MiFID II -direktiivi, komission delegoitu asetus 565/2017, SFDR-asetus sekä Finanssivalvonnan ja Euroopan arvopaperiviranomaisen ESMAn kulloinkin voimassa olevat määräys- ja ohjedokumentit. Kansainvälisesti tunnustettut ihmisoikeusviitekehykset ja S-Pankin eettiset toimintaperiaatteet
Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys	Väärinkäytösten hallinnan politiikka	Kuvaa S-Pankin sitoutumista väärinkäytösten hallintaan. Väärinkäytösten hallinnan tavoite on ennaltaehkäistä väärinkäytökset ja rikkomukset sekä varmistaa niiden asianmukainen ja tehokas selvittäminen.	Noudatetaan kaikissa S-Pankki-konsernin toiminnoissa.	Operatiivisten riskien valvonta	S-Pankin Hallitus	Suomen lakeja, Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita sekä eurooppalaisia pankkeja koskevia sääntelyjä sekä suosituksia niiden soveltuvilta osilta.

Toimenpiteet, mittarit ja tavoitteet

Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden ja syrjimättömyyden kehittämiseksi tehtävät toimenpiteet ovat keskeinen osa S-Pankin liiketoimintastrategiaa, jota on kuvattu tarkemmin kestävyysraportin osiossa ESRS 2. S-Pankki ei ole asettanut näihin liittyviä mitattavissa olevia tulostavoitteita, mutta seuraavassa kuvataan kunkin osa-alueen yleiset tavoitetasot.

S-Pankin kehityksessä ja suunnittelussa varmistetaan saavutettavuuden toteutuminen noudattamalla muun muassa eurooppalaisen standardin EN 301 549 vaatimuksia. Työtä tukevat erilaiset

ratkaisut ja ohjeistukset, joissa saavutettavuusnäkökulmat on huomioitu. Tällainen ratkaisu on esimerkiksi suunnitteluportaali, jonka visuaalisissa ja toiminnallisissa elementeissä on huomioitu saavutettavuusseikat.

S-Pankki arvioi palveluidensa saavutettavuutta säännöllisillä saavutettavuusauditoinneilla ulkoisten asiantuntijoiden avulla, minkä lisäksi tehdään jatkuvaa sisäistä kehitystyötä. Digitaalisten palveluiden saavutettavuusselosteet päivitetään vuosittain tai tarvittaessa, ja ne ovat saatavilla pankin verkkosivuilla.

Palveluiden saatavuutta parantaa myös S-ryhmän alueosuuskauppojen ja S-Pankin yhteistyössä toteuttama S-Biili-toiminta, jossa liikkuva palveluauto tuo peruspankkipalvelut asiakkaille alueille, joilla ei ole fyysisiä pankkikonttoreita tai pankin asiamiespisteitä ja joissa asiakkaiden olisi muuten turvaututtava digikanaviin tai matkustettava pidempiä matkoja saadakseen kasvokain tapahtuvaa palvelua. S-Biilissä asioi vuonna 2025 keskimäärin noin tuhat asiakasta kuukaudessa.

Digiopastus on kaikille avoin S-Pankin kokeilu, jolla halutaan parantaa asiakkaiden valmiuksia turvalliseen ja itsenäi-

seen digiasiointiin. Laadukkaalla digiopastuksella tuetaan S-Pankin laajan asiakasjoukon digitaitoja ja parannetaan siten digitaalisten palveluiden saavutettavuutta. Kokeilu toteutettiin kesäkuussa 2025 yhteistyössä kolmen S-ryhmän osuuskaupan kanssa kolmella palvelupisteellä. Yleisimmät opastamisen aiheet liittyivät S-mobiiliin käyttöön. Digiopastuksen palautekyselyyn vastasi lähes 400 kävijää, joista 90 prosenttia oli erittäin tyytyväisiä palveluun, ja 61 prosenttia arvioi pystyvänsä jatkossa hoitamaan digiasioinnin sujuvammin.

S-Pankin puhelinpalveluun avattiin kesäkuussa 2025 digituelle erillinen puhelin-

linja. Digituen kokeilu kesti puoli vuotta, ja sen aikana palveltiin 20 000 asiakasta. Asiakkaita autettiin erityisesti S-mobiilin käyttöön, digiratkaisuihin kirjautumiseen sekä huijauksiin liittyvissä asioissa. Puhelinpalveluna tarjottava digituki vakiintuu S-Pankin pysyväksi palveluksi, ja myös digiopastuksen kokeilut jatkuvat vuonna 2026.

Vuonna 2025 pankki jatkoi englannin kielen käyttöä tarkastelua palvelu- ja sopimuskielenä.

Laadukas tiedonanto sekä vastuullinen viestintä ja markkinointi

S-Pankin palveluilla on olennainen vaikutus asiakkaiden taloudelliseen päätöksentekoon. S-Pankin palveluita koskevan viestinnän ymmärrettävyys ja annettujen tietojen luotettavuus vaikuttavat asiakkaiden mahdollisuuksiin tehdä omaan tilanteeseensa sopivia taloudellisia päätöksiä. Luotettavuuden ja läpinäkyvyyden vaatimus korostuu varallisuudenhoitoliiketoiminnassa monimutkaisten tai korkeariskisten sijoitustuotteiden kohdalla sekä asiakaspalvelutilanteissa.

S-Pankki pyrkii toiminnassaan kielelliseen esteettömyyteen varmistamalla, että palveluissa ja asiakasviestinnässä käytetty kieli on selkeää ja ymmärrettävää. Esteettömyyttä arvioitiin vuonna 2025 toteutetulla esteettömyysselektiivisellä. Selvityksessä ei löytynyt merkittäviä puutteita, ja kaikki siinä tehdyt huomiot on korjattu.

Tietoturva, tietosuojaa ja yksityisyys

Luotettavat ja tietoturvalliset palvelut ovat yleisemminkin edellytys asiakkaiden omaisuudensuojan ja taloudellisen vapauden toteutumiselle. Pankkiliiketoimintaan kohdistuvilla väärinkäytösriskeillä on potentiaalisia kielteisiä vaikutuksia myös asiakkaisiin. Esimerkiksi kyberhyökkäykset tai niiden aiheuttamat järjestelmähäiriöt voivat aiheuttaa ongelmia maksujen käsittelyssä, tilisiirroissa tai verkkopankin käytössä.

Tietosuojaa ja tietoturvaa koskevia riskejä valvotaan useammalla organisaatiotasolla, ja henkilötietojen käsittelyn asianmukaisuutta arvioidaan palveluiden elinkaaren kaikissa vaiheissa palveluiden kehityksestä ja suunnittelusta palveluiden operatiiviseen toteutukseen. Toimintatavoilla pyritään

tunnistamaan, torjumaan ja rajoittamaan kaikkia tietosuoja- ja -turvaa koskevia riskejä.

Toimenpiteet

Tietoturvan toteutumista seurataan ja arvioidaan säännöllisesti auditoinneilla, tarkastuksilla, testauksilla ja katselmoinneilla. Arvioinnin voi tehdä S-Pankin henkilöstöön kuuluva taho, ulkopuolisen yrityksen edustaja tai viranomainen. Mahdollisille havainnoille määritetään omistaja, joka laatii toimenpidesuunnitelman havaintojen saattamiseksi hyväksyttävälle tasolle. Operatiivisten riskien valvonta muodostaa ja ylläpitää turvallisuuden tilannekuvaa S-Pankin turvallisuustilanteesta ja turvallisuusympäristöstä ja viestii siitä säännöllisesti ja tarvittaessa S-Pankin ylimmälle ja toimivalle johdolle.

Tietosuojaa, tietoturvaa ja asiakkaiden yksityisyyden suojaa koskevat vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat osa S-Pankin toiminnan jatkuvaa kehittämistä ja sääntelyn mukaisuuden varmistamista.

S-Pankki arvioi ja ottaa henkilötietojen käsittelyyn liittyvät riskit huomioon

sisäänrakennettuna osana toimintaansa. S-Pankki suhteuttaa tietosuoja-sääntelyn tarkoittamat tekniset ja organisatoriset toimenpiteet sekä suojatoimet siihen riskiin, joka rekisteröidyn oikeuksille ja vapauksille voi henkilötietojen käsittelystä kulloinkin aiheutua. S-Pankki arvioi henkilötietojen käsittelyyn liittyvät mahdolliset riskit jo toiminnan ja käsittelytoimien suunnittelussa. Riskiperusteiseen lähestymistapaan kuuluu myös tietosuojan ja tietoturvan vaikutusten arvioinnin tekeminen. Jokaista kehitystyötä koskien suoritetaan erikseen määritetyn prosessin mukaisesti tietosuoja- ja tietoturvaluusuarviointi sekä tarvittaessa tietosuoja- ja vaikutusten arviointi, joiden yhteydessä arvioidaan toteutuksesta rekisteröidyille aiheutuvia riskejä ja riskien hallitsemiseksi tarvittavia toimenpiteitä.

Vuorovaikutus asiakkaiden kanssa

S-Pankki kerää säännöllisesti eri tietoja asiakkaiden tarpeista ja odotuksista sekä asiakkaiden palvelujen käytöstä ja hyödyntää näin muodostuvaa asiakasymmärrystä omassa toiminnassaan. Keskeisimmät asiakaskanavat ovat helposti löydettävissä yhtiön verkkosivuilta, ja kanavista mainitaan myös asia-

kasviestinnässä. S-Pankissa on käytössä monia tapoja kerätä asiakkaiden palautetta ja hyödyntää saatua asiakasymmärrystä palveluiden ja kanavien sekä viestinnän selkeyden, saatavuuden ja syrjimättömyyden kehittämiseen. Näitä tapoja ovat esimerkiksi yleiset asiakastutkimukset ja asiakaskyselyt, asiakaspalautteet sekä asiakkaiden osallistaminen kehittämiseen esimerkiksi haastatteluin, testeillä tai kyselyiden avulla. Osa S-Pankin keinoista osallistaa asiakkaitaan on käytössä jatkuvalla periaatteella, osa toteutetaan vuosikellon mukaisesti ja lisäksi osa toimenpiteistä liittyy kehitysprojekteihin. S-Pankilla ei ole säännöllisiä, kohdennettuja prosesseja kerätä asiakastietoa haavoittuvassa asemassa olevista ihmisryhmistä eikä myöskään systemaattista tapaa osallistaa tällaisia yksittäisiä ryhmiä. Erilaisten asiakasryhmien toiveet kuitenkin otetaan huomioon projektiluontoisesti esimerkiksi alaikäisille tai ikäihmisille suunnattujen palvelujen kehittämisessä. Viestinnästä, markkinoinnista, asiakastutkimuksista sekä asiakkaiden osallistamisen mallista ja raportoinnista vastaa S-Pankin Asiakkuudet ja brändi -yksikkö. Yksikön johtaja on S-Pankin konsernin johtoryhmän jäsen.

Asiakkaan tunteminen on pankkien lakisääteinen velvollisuus, ja siihen liittyen S-Pankki kysyy asiakkailtaan säännöllisesti niin sanottuja tuntemistietoja. Näitä ovat muun muassa kysymykset asiakkaan taloudellisesta tilanteesta, verovelvollisuudesta, poliittisesta vaikutusvallasta sekä asiakkaan varojen alkuperästä ja käyttötarkoituksesta. Ymmärtämällä, mikä on asiakkaalle tavantomaista toimintaa, S-Pankki pystyy havaitsemaan, jos palveluiden käytössä tapahtuu poikkeavaa toimintaa. Tällä tavoin S-Pankki turvaa asiakkaittensa pankkiasioinnin turvallisuutta, luotettavuutta ja sujuvuutta sekä toimii yhdessä viranomaisten kanssa muun muassa talousrikollisuuden kitkemisessä.

Tietosuoja sääntelyn keskeisiä tavoitteita ovat rekisteröityjen suojelu henkilötietojen käsittelyssä sekä henkilötietojen käsittelyn avoimuuden ja läpinäkyvyyden varmistaminen suhteessa rekisteröityihin, joita ovat muun muassa S-Pankin asiakkaat. S-Pankissa henkilötietojen käsittely on koko henkilötiedon elinkaaren ajan läpinäkyvää, ja käsittelystä kerrotaan rekisteröidyille selkeällä ja ymmärrettävällä tavalla. S-Pankki toteuttaa asianmukaiset

toimenpiteet sen varmistamiseksi, että tietosuoja-asetuksen mukaiset rekisteröityjen tietosuojaoikeudet toteutuvat.

Asiakkailla viestitään S-Pankin tietosuojapolitiikasta S-Pankin tietosuojainformaatioissa, jotta varmistetaan, että asiakkaat ovat tietoisia tietoturvaansa, tietosuojaansa ja yksityisyyttään koskevista toimintaperiaatteista S-Pankissa. Poliittikan keskeiset osat viestitään asiakkaille verkkosivujen tietosuojaosiossa, tietosuojaoselosteissa ja verkkopankissa. Tietosuojainformaatioissa on kerrottu, miten rekisteröidyt voivat käyttää tietosuojaoikeuksiaan suhteessa S-Pankkiin.

Prosessit asiakkaisiin kohdistuvien kielteisten vaikutusten korjaamiseksi

Mikäli S-Pankin omassa toiminnassa tulee esiin suoria ihmisoikeuksien loukkauksia, pankki käynnistää välittömästi asiaa koskevan selvityksen asianomaisen yksikön ja sidosryhmien kanssa korjaavien toimenpiteiden määrittämiseksi. Korjaavilla toimenpiteillä pankki pyrkii ehkäisemään laajemmat vaikutukset ja tilanteen mukaan korjaamaan jo syntyneet vahingot. Tehdyn selvityksen perusteella S-Pankki arvioi myös omia toimin-

tatapojaan ja mahdollisia muutoksia, joilla ehkäistä vastaavat rikkomukset.

S-Pankilla ei ole toistaiseksi käytäntöjä, joilla korjaavien toimenpiteiden tehokkuutta seurattaisiin.

S-Pankissa on käytössä luottamuksellinen, kolmannen osapuolen ylläpitämä ilmoituskanava, johon asiakkaat ja muut sidosryhmät voivat ilmoittaa väärinkäytöksiä koskevista havainnoista ja rikkomuksista tai rikkomusepäilyistä, jotka liittyvät esimerkiksi ihmisoikeusperiaatteiden, S-Pankin eettisten toimintaperiaatteiden tai sääntelyn vastaiseen tai muuten sopimattomaan toimintaan. S-Pankin ilmoituskanava on kuvattu yksityiskohtaisemmin kestävyysraportin osiossa G1. Osiossa on kuvattu myös S-Pankin toimintaperiaatteet, jotka koskevat ilmoituksia tekevien henkilöiden suojelua vastatoimilta. S-Pankin ilmoituskanavalle ei vuonna 2025 tullut ihmisoikeuksia koskevia ilmoituksia.

S-Pankilla ei toistaiseksi ole käytäntöjä, joilla seurata ja arvioida ilmoituskanavan tehokkuutta tai asiakkaiden tietoisuutta ja luottamusta koskien ilmoituskanavaa ja siihen liittyviä prosesseja.

Mahdollisista saavutettavuuspuutteista asiakas voi ilmoittaa S-Pankille saavutettavuuspalautteen antamiseen tarkoitetulla verkkolomakkeella. Mikäli asiakas ei ole tyytyväinen saamaansa vastaukseen tai ei saa vastausta kahden viikon määräajassa, voi hän tehdä ilmoituksen valvontaviranomaiselle. Pankki pyrkii korjaamaan saavutettavuudessa huomautetut puutteet mahdollisimman nopeasti sitä mukaa kun se kehittää digitaalisia palveluitaan.

Asiakasvalitukset ja -palautteet

S-Pankilla on politiikka asiakasvalitusten ja -palautteiden hallinnalle ja käsittelylle. Poliittikkaa täydentävät asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyn ja hallinnan periaatteet. Poliitiikan keskeiset sisällöt asiakkaille on kuvattu S-Pankin verkkosivuilla. Asiakastarpeet ja -odotukset on huomioitu politiikkaa ja periaatteita laadittaessa.

Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittely ja hallinta on osa S-Pankin asiakaskokemuksen ymmärtämistä. Niiden systemaattinen analysointi antaa S-Pankille lisää ymmärrystä asiakkaiden toiveista ja havainnoista sekä mahdollistaa puutteisiin reagoinnin ja niiden korjaamisen.

Asiakasvalitukset pyydetään asiakkaalta kirjallisena. Lisäksi pankki voi saada valituksia viranomaisten kautta.

Asiakasvalitukset ja -palautteet käsitellään S-Pankin eettisten toimintaperiaatteiden mukaisesti. Asiakasvalitusten käsittelyssä noudatetaan niitä koskevaa erityissääntelyä. Lisäksi asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyssä huomioidaan esimerkiksi S-Pankin asiakkaalle antamat asiakaslupaukset sekä sisäiset, hyväksytyt toimintatavat. Asiakasvalitukset ja -palautteet käsitellään ilman aiheetonta viivästystä. Mahdollisissa riitatilanteissa S-Pankki on sitoutunut FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan käytäntönsäntöihin.

S-Pankki varmistaa, että asiakas saa aina tarvitsemansa tiedon S-Pankin yleisestä asiakasvalitusmenettelystä sekä asiakkaan yksittäisen valitusprosessin etenemisestä. Asiakasvalitusmenettelystä kerrotaan S-Pankin verkkosivuilla asiakasvalituksia käsittelevällä sivulla. Asiakasvalituksien käsittelyssä ja asiakkaalle toimitettavissa vastauksissa käytetään selkeää ja ymmärrettävää kieltä. Lisäksi asiakasvalitukset käsitellään mahdollisimman

objektiivisesti niin, että S-Pankki tutkii kaikki asiakasvalitukset huolellisesti ja kerää valitusta koskevat asiaankuuluvat todisteet ja tiedot ennen vastauksen tai päätöksen toimittamista.

S-Pankilla ei toistaiseksi ole käytäntöjä, joilla seurata ja arvioida asiakasvalituskanavan tehokkuutta tai asiakkaiden tietoisuutta tai luottamusta koskien reklamaatiokanavaa tai siihen liittyviä prosesseja.

S-Pankki tutkii korvausvaatimukseen liittyvät tiedot tarkasti ja hyvittää asiakkaalle aiheutuneet tappiot niissä tapauksissa, joissa tutkinnassa selviää S-Pankin olevan korvausvastuussa. Korvauspäätösten raportointia seurataan konsernitasolla säännöllisesti. Mikäli korvauspäätös ei täysin vastaa korvausvaatimuksen tekijän vaatimuksia, S-Pankki sisällyttää päätökseen perusteellisen selvityksen S-Pankin kannasta vaatimukseen ja ilmoittaa, miten valituksen tekijä voi pitää valituksen voimassa.

Compliance-toiminto valvoo jatkuvasti asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyprosessin toteutumista ja laatua

sekä raportoi valvonnasta johdolle. Pankki raportoi myös Finanssivalvonnalle puolivuositain asiakasvalituksista.

Tietoturvaan, tietosuojaan ja yksityisyyteen liittyvien kielteisten vaikutusten korjaamiseen liittyvät erityiset prosessit

Jokaisen S-Pankin lukuun työtä tekevän vastuulla on havainnoida riskienhallinnan toteutumista omalla vastuualueellaan sekä ilmoittaa mahdollisista poikkeamista ja riskienhallinnan puutteista määritettyjen poikkeamamenettelyjen mukaisesti.

S-Pankki pyrkii estämään henkilötietojen tietoturvaloukkausten syntymisen toteuttamalla riskiä vastaavan turvallisuustason varmistamiseksi asianmukaiset tekniset ja organisatoriset toimenpiteet. Mikäli tietosuojaan epäillään tai havaitaan vaarantuneen, S-Pankki toteuttaa viipymättä tarvittavat toimenpiteet asian tutkimiseksi. Lisäksi pankki tekee tietosuojaasetuksen edellyttämässä tilanteissa ilmoituksen henkilötietojen tietoturvaloukkauksesta tietosuojaviranomaiselle sekä Finanssivalvonnalle, jos loukkauksesta voi aiheutua riski rekisteröidyn oikeuksille ja vapauksille.

Mikäli tietoturvaloukkaus aiheuttaa todennäköisesti korkean riskin rekisteröidyn oikeuksille ja vapauksille, S-Pankki ilmoittaa loukkauksesta asetuksen edellyttämissä tilanteissa myös sille henkilölle tai niille henkilöille, joiden tiedot ovat olleet tietoturvaloukkauksen kohteena. S-Pankki voi kuitenkin avoimuuden ja läpinäkyvyyden lisäämiseksi ilmoittaa loukkauksesta rekisteröidylle myös muu- loin kuin sääntelyn niin edellyttäessä.

Tietosuojaan liittyvissä kysymyksissä asiakkaat voivat lisäksi ottaa yhteyttä S-Pankin tietosuojavastaavaan, jonka yhteystiedot ovat saatavilla S-Pankin verkkosivuilla olevasta S-Pankin tietosuojaselosteesta.

S-Pankki on saanut vuonna 2025 viranomaisseuraamuksia Finanssivalvon- nalta ja tietosuojaviranomaiselta. Viran- omaiseseuraamukset liittyivät vuonna 2022 S-Pankin järjestelmätoimittajan ohjelmistopäivityksen yhteydessä syntyneeseen poikkeukselliseen ja erit- täin vaikeasti havaittavaan virheeseen. Ohjelmistovirhe korjattiin heti, kun se havaittiin, ja S-Pankki on selvittänyt asiaa yhteistyössä viranomaisen kanssa. S-Pankki on korvannut kaikki

asiakkaille aiheutuneet välittömät vahingot. S-Pankki suhtautuu Finanssi- valvonnan ja tietosuojaviranomaisen päätöksiin vakavasti ja kehittää jatku- vasti sekä toimintatapojaan että riskienhallintaansa varmistaakseen palveluiden turvallisuuden.

Toukokuussa 2025 Finanssivalvonta antoi tapaukseen liittyen 7,67 miljoonan euron yhteisen seuraamusmaksun operatiivisten riskien hallinnan laimin- lyönneistä sekä julkisen varoituksen laiminlyönneistä, jotka koskivat vahvaa tunnistamista ja maksutapahtumien toteuttamiseen tarvittavaa maksajan suostumusta. Syyskuussa 2025 apulaistietosuojavaltuutettu antoi huomautuksen ja seuraamuskollegio 1,8 miljoonan euron hallinnollisen seuraa- musmaksun tietoturvallisuuden laimin- lyönnistä pankin tunnistuspalvelussa.

S-Pankin näkemykset eroavat viran- omaisten päätösten perusteena olleista tulkinnoista, minkä vuoksi yhtiö jätti lokakuussa 2025 asiaan liittyvän vali- tuksen Helsingin hallinto-oikeuteen.

G1 LIIKETOIMINNAN HARJOITTAMINEN

S-Pankin liiketoiminta perustuu asiakkaiden luottamukseen ja yrityskulttuuriin, jolla varmistetaan toiminnan luotettavuus. Mitkä tahansa huonoa hallintotapaa osoittavat tai epäeettisiksi katsotut toimet ovat riski S-Pankin liiketoiminnalle.

Olennottaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Pankki- ja sijoituspalveluiden tarjoamiseen sisältyy aina riski väärinkäytöksistä, minkä vuoksi väärinkäytösten estämiseen tähtäävien riskienhallinnan prosessien ja menettelytapojen jatkuva ylläpito ja kehittäminen on kriittistä. Väärinkäytöksillä voi olla merkittävää taloudellista haittaa pankille. Väärinkäytöksiin lukeutuvat muun muassa rahanpesu, korruptio ja terrorismin rahoittaminen. Lisäksi S-Pankin vastapuolten, yhteistyökumppaneiden ja sijoituskohteiden toiminnassa mahdollisesti paljastuvat väärinkäytökset voivat heijastua kielteisesti myös S-Pankin maineeseen sekä sidosryhmien näkemyksiin.

Mahdolliset puutteet S-Pankin väärinkäytösten tunnistamiseen ja estämi-

seen liittyvissä käytännöissä voivat aiheuttaa kielteisiä vaikutuksia myös ihmisille ja yhteiskunnalle.

Rahanpesun, korruption ja harmaan talouden torjuminen ovat osa eettistä yrityskulttuuria ja sääntelynmukaisuuden varmistamista. Tehokkaat sisäiset menettelytavat sääntelyn noudattamiseksi ja väärinkäytösten torjumiseksi ovat olennaisia myös mahdollisten negatiivisten asiakasvaikutusten minimoimiseksi ja asiakkaiden luottamuksen säilyttämiseksi.

Liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja yrityskulttuuri

S-Pankin yrityskulttuurin perustan muodostavat pankin hallituksen hyväksymät konsernin strategia ja arvot. Strategiassa on vahvistettu toiminnan tarkoitus, visio ja arvolupaus, strategiakauden tavoitteet sekä läpileikkaavat teemat.

Strategia ohjaa vuosittaista toiminnan suunnittelua. Hallitus seuraa säännöllisesti strategian ja toimintasuunnitelman toteutumista. S-Pankin arvot on uudistettu vuoden 2025 aikana, ja ne

ohjaavat S-Pankin ja sen henkilöstön toimintaa. Arvot ovat:

- Rohkeasti omanlainen
- Mutkattomasti vaikuttava
- Isosti yhdessä

Strategiakaudelle 2024–2027 on tunnistettu kolme keskeistä muutosaluetta: Handelsbanken-liiketoimintakaupan integraatio, palvelumallin uudistaminen ja toiminnan skaalautuvuuden parantaminen. Liiketoimintakauppa toteutui loppuvuonna 2024, ja siihen liittyvä työ on edennyt suunnitellusti. Näiden muutosalueiden lisäksi S-Pankki panostaa strategiakaudella organisatiota läpileikkaaviin teemoihin: digitalisaatio ja teknologia, vastuullisuus, perustan vahvistaminen sekä osaava henkilöstö ja asiakaslähtöinen toiminta.

Osaltaan konsernin yrityskulttuuria edistää hallituksen hyväksymä S-Pankki-konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmä, jossa on kuvattu konsernin hallinto- ja organisaatorakenne, johdon ja konsernin eri yksiköiden tehtävät ja vastuut, riskikulttuuri, johtaminen, sisäinen valvonta sekä riskienhallinta. Niiden avulla varmis-

tetaan konsernin tehokas johtaminen ja luotettava hallinto.

S-Pankin sisäiset politiikat, periaatteet ja ohjeet määrittävät raamit koko pankin toiminnalle ja kuvaavat ne toimintamallit, joiden avulla toteutetaan strategiaa ja saavutetaan tavoitteet sääntelyn asettamassa viitekehyksessä.

Hallinto- ja ohjausjärjestelmä päivitetään tarvittaessa, kuitenkin vähintään vuosittain. Lisäksi pankin hallitus arvioi neljännesvuosittain konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmän tehokkuutta.

Osa-aihe	Toiminta-periaatteet	Pääpiirteet	Kohderyhmä ja toiminnot	Implementointi-vastuu	Hyväksyjä	Kansainväliset periaatteet ja säädökset
Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys	S-Pankki-konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmä	Kuvaa konsernin hallinto- ja organisaatorakennetta, johdon tehtävät ja vastuut, riskikulttuuria ja johtamista ja sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, joiden avulla varmistetaan konsernin tehokas johtaminen ja luotettava hallinto.	S-Pankki konserni	Lakiasiat ja Hallinto -yksikkö	S-Pankin hallitus	Rahoitusala koskeva lainsäädäntö ja toimivaltaisten viranomaisten, kuten Finanssivalvonnan, antamia määräyksiä ja ohjeita
Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys	Sisäisen valvonnan menettelytavat	Kuvaa sisäisen valvonnan järjestämistä sekä konsernin eri toimintojen sisäiseen valvontaan liittyviä vastuuta ja velvollisuuksia. Tarkoitus on varmistaa, että organisaation strategiassa asetetut tavoitteet saavutetaan, resursseja käytetään taloudellisesti, tehokkaasti ja johtamisen tukena käytettävä informaatio on luotettavaa.	S-Pankki konserni	Riskit ja Compliance -yksikkö	S-Pankin hallitus	Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet, Laki luottolaitostoiminnasta, Sijoituspalvelulaki, Sijoitusrahastolaki ja Laki vaihtoehtorahastonhoitajista.
Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys	Lahjonnan ja korruption estämisen politiikka	Politiikan tarkoitus on ohjeistaa S-Pankki-konsernin johtohenkilöitä ja muuta henkilökuntaa konsernissa noudatettavista lahjonnan ja korruption estämiseen sovellettavista periaatteista, määräyksistä ja menettelytavoista, ja siten estää ja auttaa havaitsemaan lahjontaa ja korruptiota. On määritelty toimintatavat lahjojen ja vieraanvaraisuuksien vastaanottamiseen ja antamiseen. Määritelty toimintatavat toimittaessa viranomaisten, julkisen sektorin edustajien tai poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden kanssa.	Sitoo koko S-Pankki-konsernia eli S-Pankki Oyj:ta ja sen tytäryhtiöitä työntekijöineen ja johtohenkilöineen sekä S-Pankin asiamiestoimintaa. Erityisen alttiit toiminnot on tunnistettu	Riskit ja Compliance -yksikkö	S-Pankin hallitus	Huomioitu YK:n ja OECD:n lahjonnan ja korruption estämisen yleissopimukset soveltuvin osin.
Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys	Ilmoituskanava ja rikkomusepäilyjen käsittely S-Pankki-konsernissa	Kuvaa S-Pankki-konsernissa noudatettavaa ilmoitusmenettelyä tilanteissa, joissa on ilmennyt havainto tai epäily ohjeiden tai sääntelyn vastaisesta toiminnasta, sopimusrikkomuksesta, väärinkäytöksestä tai muuten finanssialalle sopimattomasta tai epäeettisestä toiminnasta. Havaittujen tai epäiltyjen rikkomusten ilmoittajaa suojellaan lainsäädännön edellyttämällä tavalla.	Sitoo koko konsernin henkilöstöä ja johtoa, konsernin palveluksessa olevia konsultteja sekä muita sopimus- ja yhteistyökumppaneita, kuten S-Pankin asiamiehiä.	Riskit ja Compliance -yksikkö	S-Pankin hallitus	Euroopan unionin ja kansallisen oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta (1171/2022), laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017), laki luottolaitostoiminnasta (610/2014), arvopaperimarkkinalaki (746/2012), laki Finanssivalvonnasta (878/2008), sijoituspalvelulaki (747/2012) ja tekoälyasetus (EU 2024/1689)
Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys	S-Pankin varallisuudenhoito-liiketoiminnan vastuullisen sijoittamisen periaatteet	Kuvaa, miksi ja miten vastuullista sijoittamista toteutetaan jokapäiväisessä toiminnassa. Kuvaa sijoituskohteiden suoriutumista muun muassa yleisten kansainvälisten liiketapoihin ja vastuullisuuteen liittyvien aloitteiden ja normistojen näkökulmasta.	Varallisuudenhoito-liiketoiminta, tarjotessa sijoituspalveluita tai harjoittaessa rahastotoimintaa.	Varallisuudenhoidon johtoryhmä	Konsernin johtoryhmä	Hyödynnetään mm YK:n Global Compact -periaatteet, YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevat periaatteet, OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille sekä kansainvälisen työjärjestön (ILO) yleissopimukset.
Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys	Eettiset toimintaperiaatteet	Tarkoitus on ohjata S-Pankin jokaista työntekijää toimimaan oikein, sääntelyn ja sisäisen ohjeistuksen sekä S-Pankin arvojen mukaisesti. Tavoitteena on varmistaa ihmisoikeusperiaatteiden toteutuminen ja työntekijöiden hyvinvoinnin ja turvallisuuden huomioiminen sekä yhdenvertaisen työympäristön mahdollistaminen kaikessa toiminnassa.	Kattaa kaikki S-Pankki-konsernissa työskentelevät sekä asiamiehet	Compliance-toiminto	Riskikomitea	

Sisäinen valvonta

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan organisaation sisäisiä, sekä sääntelyyn että markkinoiden parhaisiin käytänteisiin perustuvia menettely- ja toimintatapoja, joilla varmistetaan, että organisaation strategiassa asetetut tavoitteet saavutetaan, resursseja käytetään taloudellisesti tehokkaasti ja johtamisen tukena käytettävä informaatio on luotettavaa. Sisäisen valvonnan periaatteiden avulla pyritään myös varmistamaan organisaation eettisten toimintaperiaatteiden noudattaminen, prosessien yhdenmukaisuus, tehokkuus ja sääntelynmukaisuus sekä varmistamaan, että erityisesti riskienhallinta on riittävällä tavalla järjestetty. Sisäistä valvontaa suoritetaan kaikilla organisaation liiketoiminta-alueilla sekä tukitoiminnoissa. Painopiste on operatiivisessa toiminnassa, jossa sisäinen valvonta on osa jatkuvaa toimintaa.

Eettisen ja sääntelynmukaisen toiminnan valvonta S-Pankissa on järjestetty niin sanotun kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti. Tästä kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa 2 Konsernin riskit ja niiden hallinta.

Lisäksi eettisyyteen tai vaatimustenmukaisuuteen taikka eettisiin toimintaperiaatteisiin liittyvistä rikkomuksista tai niiden epäilyistä voi raportoida luottamuksellisen ilmoituskanavan kautta.

Ilmoittajansuoja S-Pankissa

S-Pankissa on käytössä luottamuksellinen whistleblowing-ilmoituskanava. Eettisyyteen, vaatimustenmukaisuuteen tai S-Pankin eettisiin toimintaperiaatteisiin liittyvistä rikkomuksista tai niiden epäilyistä voi raportoida ilmoituskanavan kautta. Ilmoituksen voi tarvittaessa tehdä myös täysin anonymisti. Ilmoituskanava on kolmannen osapuolen ylläpitämä ja saatavilla kaikille sidosryhmille S-Pankin verkkosivujen kautta.

Rikkomuksia tai rikkomusepäilyjä koskevia ilmoituksia käsittelevät konsernissa sellaiset tahot, jotka voivat hoitaa tehtävänsä puolueettomasti ja riippumattomasti. Ilmoitusten käsitteijöiksi nimetyt henkilöt eivät koskaan käsittele itseään koskevia ilmoituksia, eikä heillä ole mahdollisuutta poistaa tai piilottaa itseään koskevia ilmoituksia. Pankin eettinen ohjausryhmä käsittelee kaikki rikkomusepäilyjä koskevat ilmoi-

tukset ja päättää niihin liittyvistä toimenpiteistä tapauskohtaisesti.

Pankilla on sisäinen ohjeistus, jonka tarkoitus on parantaa käsittelyn ja tutkinnan yhdenmukaisuutta ja objektiivisuutta sekä varmistaa ilmoitusten tutkinnan korkea laatu. Ilmoitusprosessi, mukaan lukien prosessissa noudatetut menettelyt ja määräajat, on sääntelyn mukainen. Ilmoituskanavan tehokkuutta seurataan ja arvioidaan pankin henkilöstöltä saatavan palautteen ja työyhteisötutkimuksen vastausten perusteella.

Konsernin johtoryhmälle ja ylimmälle johdolle raportoidaan säännöllisesti ilmoitetuista rikkomuksista ja rikkomusepäilyistä. Raportoinnissa tuodaan esiin ilmoitusten lukumäärä ja ilmoitusten aihealueet mahdollisine toimenpiteineen ja seuraamuksineen.

Compliance-toiminto kouluttaa rikkomusepäilyistä ilmoittamisen käytännöistä vuosittain. Koulutus voidaan toteuttaa osana yleisempää compliance-perehdytystä tai -verkkokurssia. S-Pankin hallitus vastaa siitä, että yhtiössä on nimettynä ilmoitusten käsitte-

lystä vastaavat henkilöt, joiden on voitava hoitaa tehtävänsä puolueettomasti ja riippumattomasti.

Ilmoittaja saa suojaa ilmoittajansuojelulain nojalla vastatoimien varalta. Ilmoittajansuojelulaissa kielletään työnantajaa tai muuta organisaatiota kohdistamasta ilmoittajaan vastatoimia rikkomista koskevan tiedon ilmoittamisen tai julkistamisen vuoksi. S-Pankki on sitoutunut vastaavanlaiseen suojeluun myös niissä ilmoituksissa, jotka eivät kuulu suoraan ilmoittajansuojelulain soveltamisalaan vaan esimerkiksi S-Pankin omien eettisten toimintaperiaatteiden noudattamiseen. Ilmoitusten käsittelyn prosessin ja siihen liittyvien sisäisten ohjeistusten on tarkoitus turvata ilmoittajan asema.

Koulutus ja yrityskulttuurin ylläpito

Keskeisimmät koko henkilöstöä koskevat toimintaperiaatteet on koottu S-Pankin eettisiin toimintaperiaatteisiin, joiden noudattaminen on varmistettu muun muassa henkilöstölle järjestetyllä pakollisella koulutuksella. Vastuullista yrityskulttuuria S-Pankissa edistävät yhtä lailla lukuisat muut

toimintaa ohjaavat sisäiset politiikat, periaatteet ja ohjeet, jotka sitovat koko henkilöstöä. Toimintaa ohjaavia periaatteita ja politiikkoja päivitetään ja koulutetaan henkilöstölle säännöllisesti.

Osaamisen ylläpitämiseksi sekä S-Pankin työntekijöitä koskevien koulutus- ja osaamisvaateiden täyttämiseksi jokaisen S-Pankin työntekijän ja asiamiehen tulee suorittaa muun muassa useita eri compliance- ja operatiivisten riskien valvonnan aihekokonaisuuksiin liittyviä verkkokursseja. Kurssit suoritetaan osana perehdytysprosessia sekä toistuvasti vuosittain. Lisäksi työtehtävien mukaan työntekijöillä voi olla muita pakollisia verkkokursseja suoritettavana vuosittain. Suurinta osaa pakollisista koulutuksista edellytetään myös S-Pankin toimeksiannosta tehtäviä suoritavilta ulkoisilta konsulteilta. Verkkokoulutusten lisäksi Compliance- ja operatiivisten riskien valvonta-toiminnot järjestävät säännöllisesti koulutuksia S-Pankin työntekijöille ja konsulteille.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen sekä pakotteiden

noudattamiseen tähtäävät prosessit ovat osa eettistä yrityskulttuuria, jolla varmistetaan, ettei pankin palveluita ja järjestelmiä suoraan tai epäsuorasti hyödynnetä laittomaan toimintaan.

Rahanpesun ennalta ehkäisemiseksi S-Pankilla on velvollisuus tuntee asiakkaansa sekä toteuttaa jatkuvaa seurantaa mahdollisten epäilyttävien liiketoimien havaitsemiseksi ja ilmoittamiseksi Rahanpesun selvittelykeskukselle. Terrorismin rahoittamisen estämiseksi sekä pakotteiden noudattamiseksi S-Pankin asiakasrekistereitä ja asiakkaiden tilitapahtumia monitoroidaan jatkuvasti vasten viranomaisten julkaisemia pakotelistoja.

S-Pankin sekä pankin asiamiestoiminnan henkilöstöä ja johtoa koulutetaan säännöllisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä sekä pakotteiden noudattamisesta. Koulutusten tavoitteena on ylläpitää osaamista rahanpesuriskien tunnistamiseksi ja sääntelyvelvoitteiden noudattamiseksi sekä varmistaa toiminnan luotettavuus ja vaatimustenmukaisuus.

Lahjonnan ja korruption estäminen

Lahjonta- ja korruptioepäilyjen käsittely

Lahjonnan ja korruption estämisen politiikka velvoittaa työntekijöitä ja johtohenkilöitä ilmoittamaan kaikista lahjontaan tai korruptioon liittyvistä epäilyistä. Sekä esihenkilöiden että taloushallinnon tulee raportoida Compliance-toiminnolle, mikäli he havaitsevat epäilyttäviä tai tutkintaa vaativia kuluja hyväksyessään kululaskuja.

Compliance-toiminto raportoi konserninlaajuisesti vastaanotetuista lahjoista ja vieraanvaraisuudesta sekä mahdollisista lahjontaan ja korruptioon kohdistuvista epäilyistä ja toteutuneista tapahtumista hallitukselle ja johtoryhmälle vähintään vuosittain.

Ohjeistuksen saatavilla pito ja koulutus

Lahjonnan ja korruption estämisen politiikka pidetään koko henkilöstön saatavilla, ja tehdyistä päivityksistä julkaistaan tiedote pankin sisäisessä viestintäkanavassa.

Compliance-toiminto vastaa lahjonnan ja korruptionvastaisten toimenpiteiden ja vaatimusten kouluttamisesta koko

S-Pankissa. Koko henkilöstölle pakollinen verkkokurssi S-Pankin Eettiset toimintaperiaatteet kattaa osion lahjonnan ja korruption estämiseen liittyen ja on vuosittain suoritettava. Verkkokurssin lisäksi kyseistä teemaa on vuoden 2025 aikana koulutettu osana kohdennettuja compliance-koulutuksia.

Kaikille uusille johdon ja hallituksen jäsenille pidetään kohdennettuja perehdytyksiä. Lisäksi johdon jäseniä koulutetaan vuosittaisen koulutussuunnitelman mukaisesti.

Raportoitavan tilikauden tapahtumat

S-Pankissa ei tapahtunut tilikaudella 2025 lahjontaan tai korruptioon viittaavia rikkomuksia tai ohjeiden vastaista toimintaa, eikä pankille näin ollen määrätty seuraamuksia lahjontaa tai korruptiota koskien. Pankin henkilöstöön ei kohdistunut epäilyjä lahjontaan tai korruptioon liittyvistä toimista.

Poliittinen vaikuttaminen

S-Pankki on jäsenenä edunvalvontajärjestöissä mutta ei harjoita omassa toiminnassaan poliittista vaikuttamista tai lobbausta.

S-Pankki-konsernin hallinto-, johto- ja valvontaelimiin ei vuoden 2025 aikana nimitetty jäseniä, jotka olisivat nimitystä edeltäneiden kahden vuoden aikana olleet vastaavassa asemassa julkishallinnossa.

Toimittajahallinnan eettisyys ja maksukäytännöt

S-Pankki noudattaa eettisiä toimintaperiaatteita myös hankintatoiminnassaan. Ulkoistamis- ja hankintaperiaatteiden mukaisesti toimittajien toiminnan tulee olla eettistä ja sosiaalisesti vastuullista. Toimittajien tulee noudattaa kansainvälisiä ihmisoikeusnormeja ja ympäristösäätelyä sekä olla sitoutuneita korruption torjuntaan. Toimittajia koskevien vaatimusten täyttyminen varmistetaan osana hankintaprosessin mukaista hyväksyntää, minkä lisäksi toimittajia valvotaan sopimuskauden aikana säännöllisissä kokouksissa, tarkastuksilla ja auditoinneilla.

S-Pankki noudattaa toiminnassaan ostolaskujen normaaleja maksuehtoja. Maksuehdot sopimuksissa vaihtelevat toimittajakohtaisesti ja ovat pääosin 14–30 päivää netto. Tätä lyhyemmät tai

pidemmät maksuajat ovat poikkeuksia. Maksuajasta sovittaessa pyritään huolehtimaan, että maksuaika on riittävä laskun tarkastus- ja hyväksymisprosessin kannalta, mikä voi vaihdella toimittajakohtaisesti. S-Pankki ei ole katsonut tarpeelliseksi laatia muuta erityistä politiikkaa maksujen viivästymisen estämiseksi.

S-Pankin ostolaskujen keskimääräinen maksuaika vuonna 2025 oli 19 päivää. Tieto perustuu S-Pankin ostoreskont-rasta tehtyyn poimintaan. Lukumääräisesti poiminnan ulkopuolelle jääneiden laskujen määrä on vähäinen.

31.12.2025 S-Pankilla ei ollut vireillä yhtäkään oikeudenkäyntiä maksuviivästysten vuoksi.

TILINPÄÄTÖS

KONSERNIN TILINPÄÄTÖS	130	Konsernin liitetieto 17: Käteiset varat	196
Konsernin tuloslaskelma	130	Konsernin liitetieto 18: Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	196
Konsernin laaja tuloslaskelma	130	Konsernin liitetieto 19: Saamiset luottolaitoksilta	196
Konsernin tase	131	Konsernin liitetieto 20: Saamiset asiakkailta	196
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	132	Konsernin liitetieto 21: Saamistodistukset	197
Konsernin rahavirtalaskelma	134	Konsernin liitetieto 22: Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	198
Konsernin tilinpäätöksen liitetiedot	135	Konsernin liitetieto 23: Osakkeet ja osuudet	201
Konsernin liitetieto 1: Konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	135	Konsernin liitetieto 24: Aineettomat hyödykkeet	202
Konsernin liitetieto 2: Konsernin riskit ja niiden hallinta	151	Konsernin liitetieto 25: Aineelliset hyödykkeet	204
Konsernin liitetieto 3: Segmenttiraportti	177	Konsernin liitetieto 26: Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	206
Konsernin liitetieto 4: Korkokate	179	Konsernin liitetieto 27: Muut varat	206
Konsernin liitetieto 5: Nettopalkkiotuotot	180	Konsernin liitetieto 28: Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	206
Konsernin liitetieto 6: Sijoitustoiminnan nettotuotot	181	Konsernin liitetieto 29: Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	207
Konsernin liitetieto 7: Liiketoiminnan muut tuotot	182	Konsernin liitetieto 30: Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	208
Konsernin liitetieto 8: Henkilöstökulut	182	Konsernin liitetieto 31: Siirtovelat	208
Konsernin liitetieto 9: Poistot ja arvonalentumiset	182	Konsernin liitetieto 32: Muut velat ja varaukset	208
Konsernin liitetieto 10: Liiketoiminnan muut kulut	183	Konsernin liitetieto 33: Oman pääoman erät	210
Konsernin liitetieto 11: Saamisten arvonalentumiset	183	Konsernin liitetieto 34: Annetut vakuudet	212
Konsernin liitetieto 12: Osuus osakkuusyritysten tuloksista	189	Konsernin liitetieto 35: Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen	212
Konsernin liitetieto 13: Tuloverot	190	Konsernin liitetieto 36: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	213
Konsernin liitetieto 14: Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät	192	Konsernin liitetieto 37: Konsernirakenne ja lähipiiri	213
Konsernin liitetieto 15: Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	193	Konsernin liitetieto 38: Tilikauden päättymisen jälkeiset tapahtumat	217
Konsernin liitetieto 16: Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	195		

S-PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖS	218	S-Pankki Oyj:n liitetieto 22: Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	242
S-Pankki Oyj – Tuloslaskelma	218	S-Pankki Oyj:n liitetieto 23: Muut velat	242
S-Pankki Oyj – Tase	218	S-Pankki Oyj:n liitetieto 24: Siirtovelat ja saadut ennakot	242
S-Pankki Oyj – Rahoituslaskelma	220	S-Pankki Oyj:n liitetieto 25: Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	243
S-Pankki Oyj – Tilinpäätöksen liitetiedot	221	S-Pankki Oyj:n liitetieto 26: Oman pääoman erät	244
S-Pankki Oyj:n liitetieto 1: Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	221	S-Pankki Oyj:n liitetieto 27: Osakepääoma	244
S-Pankki Oyj:n liitetieto 2: Korkokate	223	S-Pankki Oyj:n liitetieto 28: Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	245
S-Pankki Oyj:n liitetieto 3: Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	223	S-Pankki Oyj:n liitetieto 29: Tase-erien erittely koti- ja ulkomaan rahan määräisiin	248
S-Pankki Oyj:n liitetieto 4: Palkkiotuotot ja -kulut	224	S-Pankki Oyj:n liitetieto 30: Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	249
S-Pankki Oyj:n liitetieto 5: Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	224	S-Pankki Oyj:n liitetieto 31: Annetut vakuudet	250
S-Pankki Oyj:n liitetieto 6: Käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	225	S-Pankki Oyj:n liitetieto 32: Vuokravastuut	250
S-Pankki Oyj:n liitetieto 7: Liiketoiminnan muut tuotot	225	S-Pankki Oyj:n liitetieto 33: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	250
S-Pankki Oyj:n liitetieto 8: Liiketoiminnan muut kulut	225	S-Pankki Oyj:n liitetieto 34: Välityssaamiset ja -velat	250
S-Pankki Oyj:n liitetieto 9: Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	225	S-Pankki Oyj:n liitetieto 35: Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallinnoitavat asiakasvarat	250
S-Pankki Oyj:n liitetieto 10: Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	226	S-Pankki Oyj:n liitetieto 36: Henkilöstö ja johto	251
S-Pankki Oyj:n liitetieto 11: Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät	232	S-Pankki Oyj:n liitetieto 37: Lähipiiri	252
S-Pankki Oyj:n liitetieto 12: Saamiset luottolaitoksilta	233	S-Pankki Oyj:n liitetieto 38: Tiedot samaan konserniin kuuluvien yritysten kanssa tehdyistä liiketoimista	252
S-Pankki Oyj:n liitetieto 13: Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	233	S-Pankki Oyj:n liitetieto 39: Omistukset muissa yrityksissä	253
S-Pankki Oyj:n liitetieto 14: Saamistodistukset	234	S-Pankki Oyj:n liitetieto 40: Osakkeenomistajat ja osakkeiden omistuksen jakautuminen	253
S-Pankki Oyj:n liitetieto 15: Osakkeet ja osuudet	235	Hallituksen ja toimitusjohtajan allekirjoitukset	254
S-Pankki Oyj:n liitetieto 16: Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	236	Tilintarkastuskertomus	255
S-Pankki Oyj:n liitetieto 17: Aineettomat hyödykkeet	239	Kestävyysraportin varmennuskertomus	259
S-Pankki Oyj:n liitetieto 18: Aineelliset hyödykkeet	240		
S-Pankki Oyj:n liitetieto 19: Muut varat	241		
S-Pankki Oyj:n liitetieto 20: Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	241		
S-Pankki Oyj:n liitetieto 21: Laskennalliset verosaamiset ja -velat	241		

KONSERNIN TILINPÄÄTÖS

KONSERNIN TULOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	2025	2024
Korkotuotot		521 773	551 758
Korkokulut		-243 183	-244 867
Korkokate	4	278 591	306 891
Palkkiotuotot		121 343	109 432
Palkkiokulut		-17 718	-16 708
Nettopalkkiotuotot	5	103 626	92 723
Sijoitustoiminnan nettotuotot	6	722	-722
Osingot		88	86
Liiketoiminnan muut tuotot	7	9 715	39 996
Tuotot yhteensä		392 742	438 973
Henkilöstökulut	8	-101 205	-84 129
Muut hallintokulut		-128 869	-117 394
Poistot ja arvonalentumiset	9	-19 869	-17 111
Liiketoiminnan muut kulut	10	-17 143	-12 441
Kulut yhteensä		-267 086	-231 075
Saamisten arvonalentumiset	11	-19 258	-42 678
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	12	0	-2
LIIEVOITTO (-TAPPIO)		106 398	165 218
Tuloverot	13	-23 279	-33 078
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		83 119	132 140
josta:			
emoyhtiön omistajille		83 119	132 140

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	2025	2024
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		83 119	132 140
Muut laajan tuloksen erät:			
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten järjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat erät	32	1	-80
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta	14, 15, 23	90	-
Verovaiikutus	13	-18	16
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi		73	-64
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	14, 15, 23	1 024	8 069
Verovaiikutus	13	-205	-1 773
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		819	6 297
Muut laajan tuloksen erät, verojen jälkeen		892	6 232
Laaja tulos yhteensä		84 011	138 373
josta:			
emoyhtiön omistajille		84 011	138 373

KONSERNIN TASE

(t€)	Liitetieto	31.12.2025	31.12.2024	(t€)	Liitetieto	31.12.2025	31.12.2024
Varat				Velat			
Käteiset varat	14, 15, 16, 17	2 535 316	2 906 420	Velat luottolaitoksille	14, 15, 16, 28	57 197	655 700
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	14, 15, 16, 18	854 227	564 844	Velat asiakkaille	14, 15, 16, 22, 28	10 241 514	9 460 439
Saamiset luottolaitoksilta	14, 15, 16, 19	27 930	21 578	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14, 15, 16, 22, 29	1 616 468	1 712 456
Saamiset asiakkailta	14, 15, 16, 20	9 407 636	9 466 806	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	14, 15, 16, 30	89 999	95 666
Saamistodistukset	14, 15, 16, 21, 22	191 346	57 966	Johdannaissopimukset	14, 15, 16, 22, 34, 35	4 479	1 717
Johdannaissopimukset	14, 15, 16, 22, 34, 35	29 466	48 981	Varaukset	32	179	225
Osakkeet ja osuudet	14, 15, 23	16 253	19 322	Verovelat	13	8 228	11 344
Osuudet osakkuusyrityksissä	12	5	5	Siirtovelat	31	100 061	246 679
Aineettomat hyödykkeet	24	62 506	62 365	Muut velat	32	80 074	87 782
Aineelliset hyödykkeet	25	10 122	13 953	Velat yhteensä		12 198 200	12 272 007
Verosaamiset	13	2 969	3 951	Oma pääoma			
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	26	96 801	78 060	Osakepääoma		82 880	82 880
Muut varat	27	5 178	5 373	Rahastot		482 335	481 445
Varat yhteensä		13 239 756	13 249 625	Kertyneet voittovarot		476 341	413 293
				Emoyhtiön omistajat		1 041 557	977 618
				Oma pääoma yhteensä	33	1 041 557	977 618
				Velat ja oma pääoma yhteensä		13 239 756	13 249 625

KONSERNIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma				
		Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
OMA PÄÄOMA 1.1.2024		82 880	283 828	-8 680	291 244	649 272
Laaja tulos						
Tilikauden voitto (-tappio)					132 140	132 140
Muut laajan tuloksen erät:						
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	14, 15, 23			6 297		6 297
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta	14, 15, 23			—		—
Etuuspohjaisten järjestelyiden arvон uudelleenmäärittäminen	32				-64	-64
Muut laajan tuloksen erät yhteensä				6 297	-64	6 232
Laaja tulos yhteensä				6 297	132 076	138 373
Liiketoimet omistajien kanssa						
Osingonjako	33				-10 020	-10 020
Osakeanti	33		200 000			200 000
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä			200 000		-10 020	189 980
Muut muutokset					-7	-7
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ 31.12.2024	33	82 880	483 828	-2 384	413 293	977 618

		Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma				
(t€)	Liitetieto	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
OMA PÄÄOMA 1.1.2025		82 880	483 828	-2 384	413 293	977 618
Laaja tulos						
Tilikauden voitto (-tappio)					83 119	83 119
Muut laajan tuloksen erät:						
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	14, 15, 23			819		819
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta	14, 15, 23			72		72
Etuuspohjaisten järjestelyiden arvon uudelleenmäärittäminen	32				1	1
Muut laajan tuloksen erät yhteensä				891	1	892
Laaja tulos yhteensä				891	83 120	84 011
Liiketoimet omistajien kanssa						
Osingonjako	33				-20 072	-20 072
Osakeanti	33		—			—
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä			—		-20 072	-20 072
Muut muutokset					—	—
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ 31.12.2025		82 880	483 828	-1 493	476 341	1 041 557

KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA

(t€)	Liitetieto	2025	2024
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden voitto (-tappio)		83 119	132 140
Poistot ja arvonalentumiset		19 869	17 111
Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävien tuloksista		0	2
Luottotappiot		31 897	52 705
Muut tuotot ja kulut, joihin ei liity maksua		1 412	1 023
Tuloverot		23 279	33 078
Muut oikaisut		165	-28 153
Rahoitustuottojen ja -kulujen oikaisut		-18 109	24 956
Tuloksen oikaisut yhteensä		58 512	100 721
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta		141 632	232 861
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys (-/+)			
Saamiset luottolaitoksilta, muut kuin vaadittaessa maksettavat	19	-5 889	-11 507
Saamiset asiakkailta	20	26 353	-120 920
Sijoitusomaisuus	21, 23	-420 121	92 560
Muut varat	26, 27	-9 640	13 496
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys		-409 297	-26 371
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys (+/-)			
Velat luottolaitoksille	28	-8 503	31 469
Velat asiakkaille	28	787 178	335 532
Muut velat	31, 32	8 693	12 117
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys		787 368	379 118
Maksetut verot		-25 635	-40 666
Liiketoiminnan rahavirta		494 067	544 943

(t€)	Liitetieto	2025	2024
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	24, 25	-15 294	-11 285
Liiketoimintakaupoista maksetut kauppahinnat		-148 375	-1 417 407
Investointien rahavirta		-163 669	-1 428 692
Rahoituksen rahavirta			
Maksullinen osakeanti		—	200 000
Lyhytaikaisten lainojen lisäys/vähennys		-590 000	590 000
Velkakirjalainojen ja debentuurien liikkeeseenlaskusta saadut maksut	29, 30	150 000	898 073
Velkakirjalainojen ja debentuurien takaisinmaksut	29, 30	-236 490	-91 767
Vuokrasopimusvelkojen takaisinmaksut	25	-4 463	-2 515
Maksetut osingot		-20 072	-10 020
Rahoituksen rahavirta		-701 025	1 583 771
Rahavarojen muutos		-370 628	700 021
Rahavarat, avaava tase		2 909 392	2 209 361
Rahavarojen muutos		-370 628	700 021
Valuuttakurssien muutosten vaikutus		-13	10
Rahoitusvarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	14, 15	2 535 316	2 906 420
Vaadittaessa maksettavat		3 435	2 972
Rahavarat yhteensä		2 538 751	2 909 392
Maksetut korot		-254 779	-209 531
Saadut osingot		88	86
Saadut korot		514 430	539 714

KONSERNIN TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

KONSERNIN LIITETIETO 1: KONSERNIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Perustiedot

S-Pankki-konsernin muodostavat S-Pankki Oyj ja sen tytäryhtiöt. S-Pankki on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (8.8.2014/610) mukaista luottolaitostointa. Pankki harjoittaa lain 5:n luvun 1 §:ssä tarkoitettua liiketoimintaa sekä siihen liittyvää toimintaa. Pankki harjoittaa myös lain kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista (11.3.2022/151) mukaista kiinnitysluottopankkitoimintaa. Pankki tarjoaa lisäksi sijoituspalvelulain (14.12.2012/747) 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluja. Pankki hoitaa emoyhtiönä konserniin kuuluvien yhtiöiden keskitetysti hoidettavat tehtävät, kuten konsernihallinnon, ohjauksen ja valvonnan.

S-Pankin pääkonttori sijaitsee osoitteessa Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki, Suomi.

Yleiset laatimisperiaatteet

S-Pankki-konsernin (myöhemmin S-Pankki) konsernitilinpäätös on laadittu 31.12.2025 voimassa olevien EU:n hyväksymien kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti.

S-Pankin hallitus hyväksyi tilinpäätöksen kokouksessaan 27.2.2026. Suomen osakeyhtiölain mukaan osakkeenomistajilla on mahdollisuus hyväksyä tai hylätä tilinpäätös sen julkistamisen jälkeen pidettävässä yhtiökokouksessa. Yhtiökokouksella on myös mahdollisuus tehdä päätös tilinpäätöksen muuttamisesta.

Konsernitilinpäätös on laadittu alkupe-
räisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta eriä, jotka arvostetaan käypään arvoon.

Tilinpäätöksen luvut esitetään tuhansina euroina, jollei toisin mainita. Luvut esitetään pääsääntöisesti pyöristettyinä ja ilman desimaaleja, joten yksittäisistä euromääristä lasketut summat voivat poiketa esitetystä loppusummasta.

Konsolidointiperiaatteet

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät S-Pankki Oyj:n lisäksi ne tytäryhtiöt, joihin pankilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni olemalla osallisena yhtiössä altistuu yhtiön muut-
tuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja pystyy vaikut-
tamaan tähän tuottoon käyttämällä yhtiötä koskevaa valtaansa. Tytäryhtiöinä tilinpäätökseen 2025 on yhdistelty S-Pankki Rahastoyhtiö Oy, S-Asiakaspalvelu Oy, S-Pankki Kiinteistöt Oy, S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy, FIM Kiinteistö Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy, FIM Private Debt Fund I GP Oy, FIM SiB Oy, S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy ja S-Pankki Social Finance I GP Oy, joiden kaikkien osakekannasta konsernin omistusosuus on 100 prosenttia. Vuoden 2025 aikana ei konserniyhtiöissä ollut määräysvallattomia omistuksia.

Osakkuusyritykset ovat yrityksiä, joissa konsernilla on huomattava vaikutusvalta. Konserni katsoo, että huomattava vaiku-

tusvalta syntyy pääsääntöisesti silloin, kun konserni omistaa 20–50 prosenttia yrityksen äänivallasta tai kun konsernilla on muutoin huomattava vaikutusvalta mutta ei määräysvaltaa. S-Pankilla on yksi osakkuusyhtiö, S-Crosskey Ab. Mikäli konsernin osuus osakkuusyrityksen tappiosta ylittää sijoituksen kirjanpitoarvon, sijoitus merkitään taseeseen nolla-arvoon eikä kirjanpitoarvon ylittäviä tappioita yhdistellä, ellei konserni ole sitoutunut osakkuusyritysten veloitteiden täyttämiseen.

Strukturoidut yhteisöt

S-Pankilla (tytäryhtiöidensä kautta) on valta ky-muotoisissa rahastoissa, sillä se toimii näiden rahastojen vastuunalaisena yhtiömiehenä ja käyttää rahastoissa valtaa rahastonhoitajan ominaisuudessa. S-Pankki ei ole sijoittanut (pois lukien vastuunalaisen yhtiömiehen pääomapanos) rahastoihin tai syöttörahastoihin merkittävästi pääomaa ja rahastojen vieraan pääoman ehtoisesta rahoituksesta merkittävä osa on muualta kuin S-Pankista.

S-Pankki ei altistu merkittävästi rahastojen toiminnoista saatavalle tuoton vaihtelulle ja näin ollen S-Pankki-konsernilla ei katsota olevan määräysvaltaa.

S-Pankin rahastoja ei ole konsolidoitu konsernin IFRS-tilinpäätökseen 31.12.2025, eikä vertailukaudella 31.12.2024.

Segmenttiraportointi

Toimintasegmenttien määrittelyn lähtökohtana on taloudellinen informaatio, jota toiminnasta vastaava päättäjää säännöllisesti seuraa. S-Pankissa ylin operatiivinen päätöksentekijä on konsernin johtoryhmä.

S-Pankki raportoi tuloslaskelmat ja taseet seuraavista liiketoimintasegmenteistä: Pankkiliiketoiminta ja Varalisuudenhoitoliiketoiminta. Liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta raportoidaan Muissa toiminnoissa. Segmentit raportoidaan tavalla, joka on yhdenmukainen johdolle toimitettavan sisäisen raportoinnin kanssa. Kuvaus toimintasegmenteistä ja segmenttiraportoinnin laatimisperiaatteet on kerrottu tarkemmin segmenttikoh-

taisten tietojen yhteydessä Konsernin liitetiedossa 3.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Tilinpäätös esitetään euroina. Euro on konsernin ja emoyhtiön toimintavalmuutta. Ulkomaan rahan määräiset tapahtumat kirjataan euromääräisiksi tapahtumapäivän kurssiin. Tilinpäätöspäivänä ulkomaan rahan määräiset tase-erät muutetaan euroiksi tilinpäätöspäivän kurssiin.

Kurssierot kirjataan valuuttakurssivoitoina tai -tappioina tuloslaskelmaan. Rahoituserien osalta kurssierot kirjaataan Sijoitustoiminnan nettotuotoissa erään Valuuttatoiminnan nettotuotot.

Rahoitusvarat ja -velat

Rahoitusinstrumenttien alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Konsernin rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä jaksotettuun hankintameno, käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Luokittelu riippuu siitä, mihin

tarkoitukseen kyseiset rahoitusvarat ja -velat on hankittu. Luokittelu riippuu kyseisten instrumenttien sopimusehdoista ja rahoitusvarojen osalta niiden hallinnointiin sovellettavasta liiketoimintamallista.

- Jaksotettuun hankintameno kirjattavat erät merkitään alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, jossa huomioidaan siihen liittyvät transaktiomenot. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen kyseiset erät arvostetaan jaksotettuun hankintameno.
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat erät arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon ja niihin lisätään tai niistä vähennetään erän hankkimisesta välittömästi johtuvat transaktiomenot.
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat erät arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon.

Rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintameno efektiivisen koron menetelmää käyttäen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, joihin kuuluvat muun muassa johdannaiset.

- Jaksotettuun hankintameno luokitellut rahoitusvelat kirjataan sopimusta tehtäessä käypään arvoon (hankintameno siihen liittyvillä kuluilla vähennettynä) ja sen jälkeen jaksotettuun hankintameno.
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat arvostetaan myöhemmin käypään arvoon. Tapahtumiin liittyvät kulut kirjataan tuloslaskelmaan niiden syntyessä.

Rahoitusvaroihin kuuluva erä merkitään taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli ja rahoitusvelka silloin, kun saadaan vastike. S-Pankissa sovelletaan taseeseen merkitsemisessä selvityspäivän mukaista käytäntöä. Johdannaiset merkitään taseeseen kaupankäyntipäivän mukaan. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti on merkittävä taseeseen ja kirjattava pois taseesta joko kaupantekopäivän tai selvittämispäivän perusteella.

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa tai kun oikeudet on siirretty

toiselle osapuolelle niin, että omistukseen liittyvät riskit ja edut on siirretty olennaisilta osin. Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden veloitteet on täytetty ja niiden voimassaolo on päättynyt.

Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Rahoitusvarat

Rahoitusvarat jaetaan kolmeen luokkaan. Luokittelu ja arvostaminen perustuvat S-Pankissa määritettyihin liiketoimintamalleihin.

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka rahoitusvaroja hallinnoidaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Liiketoimintamallia ei arvioida instrumenttikohteisesti vaan yleisellä tasolla. Eri liiketoimintamalleissa rahavirrat syntyvät sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä tai näiden molempien yhdistelmänä. S-Pankissa on tunnistettu kaksi eri liiketoimintamallia rahoitusvarojen hallinnoimiseksi:

- Rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi.

- Kerätään sopimukseen perustuvia rahavirtoja ja myydään rahoitusvaroja.

Liiketoimintamallin määrittelyn lisäksi S-Pankin tulee arvioida rahoitusvarojen sopimusehtoja tunnistaakseen läpäisevätkö ne ns. SPPI-testin (Solely Payment of Principal and Interest). Testissä arvioidaan sopimukseen perustuvia rahavirtaominaisuuksia ja niiden tulee olla vain pääoman ja koron takaisinmaksua, jotta sopimus läpäisee testin.

Rahoitusinstrumentit luokitellaan S-Pankissa seuraavasti:

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat
- Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara luokitellaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä luokitella jaksotettuun hankintamenoön tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavaksi. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti

kirjattavia rahoitusvaroja ovat kaupan käynnin rahoitusvarat, kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannais-sopimukset sekä alkuperäisen kirjaimisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi määritetyt rahoitusvarat.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin kirjataan saamistodistukset ja muut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit ja osuudet, joilla käydään aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen ajan kuluessa ansaintatarkoituksessa tai osana likviditeettiposition hallintaa, sekä johdannais-sopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjataan myös ansaintatarkoituksessa hankitut osake- ja rahasto-osuudet.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon. Käyvän arvon muutos merkitään tuloslaskelman erään Sijoitustoiminnan nettotuotot. Tilikauden tuotoksi tai kuluksi merkitään tuloslaskelmaan käypään arvoon merkittävien rahoitusinstrumenttien tilinpäätöshetken ja edellisen tilinpäätöksen kirjan-

pitoarvojen erotus. Jos käypään arvoon merkittävä rahoitusinstrumentti on hankittu tilikauden aikana, tilikauden tuotoksi tai kuluksi merkitään rahoitusinstrumentin tilinpäätöshetken arvon ja hankintamenon erotus.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjataan sellaiset erät, jotka täyttävät seuraavat ehdot: erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi sekä myymällä rahoitusvaroja, ja sen sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista maksuista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluvat saamistodistukset ja muut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit. Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon. Käyvän arvon muutos kirjataan muihin laajan

tuloksen eriin ja käyvän arvon rahastoon laskennallisilla veroilla oikaistuna. Kun rahoitusinstrumentti myydään, kirjataan omaan pääomaan kertynyt käyvän arvon muutos yhdessä kertyneiden korkojen sekä myyntivoiton tai -tappion kanssa tulokseen.

Arvon alentumisen määrittäminen perustuu odotettavissa olevien luottotappioiden malliin, jota kuvataan tarkemmin kappaleessa Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta.

S-Pankki on kirjannut käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta muutamia oman pääoman ehtoisia instrumentteja. Niiden kohdalla on tehty alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamaton valinta kirjata niiden käyvän arvon muutokset tulosvaikutteisuuuden sijasta muiden laajan tuloksen erien kautta. Kyseisten oman pääoman ehtoisten instrumenttien myyntivoitoja tai -tappioita ei kirjata tulosvaikutteisesti. Sen sijaan mahdolliset osingot kirjataan tulosvaikutteisesti.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenuon kirjataan sellaiset erät, jotka täyttävät seuraavat ehdot: erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja sen sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista maksuista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. S-Pankissa jaksotettuun hankintamenuon kirjataan sellaiset toimivilla rahoitusmarkkinoilla noteeraamattomat rahoitusvarat, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia. Tämän kaltaisia rahoitusvaroja ovat saamiset luottolaitoksilta, saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä käteiset varat. Käteisiin varoihin voidaan lukea ne talletukset ja sijoitukset keskuspankeissa, joiden maturiteetti hankintajakankohdasta on alle 3 kuukautta.

Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuon kirjatut rahoitusvarat arvostetaan efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Transaktiomenot sisällytetään efektiivisen

koron menetelmällä laskettavaan jaksotettuun hankintamenuon ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti saamisen juoksuaajalle, jos ne on IFRS 9:n mukaisesti määritelty osaksi efektiivisen koron menetelmää.

Arvon alentumisen määrittäminen perustuu odotettavissa olevien luottotappioiden malliin, jota kuvataan tarkemmin kappaleessa Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta.

Rahoitusvelat

S-Pankissa rahoitusvelat luokitellaan IFRS 9:n mukaan seuraavasti:

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjatavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Jaksotettu hankintamenu

Rahoitusvelat arvostetaan lähtökohtaisesti tilinpäätöshetkenä jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Transaktiomenot sisällytetään efektiivisen koron menetelmällä laskettavaan jaksotettuun hankintamenuon ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti velan juoksuaajalle,

jos ne on IFRS 9:n mukaisesti määritelty osaksi efektiivisen koron menetelmää. Veloille kertynyt korko kirjataan tulosvaikutteisesti erään Korkokulut.

Rahoitusvelat, jotka luokitellaan jaksotettuun hankintamenuon, sisältävät velkoja luottolaitoksille, velkoja asiakkaille, yleiseen liikkeeseen laskettuja velkakirjoja (joukkovelkakirjalainat ja sijoitustodistukset) ja velkoja, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla (debentuurit).

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti

Rahoitusvelka luokitellaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi, ellei sitä ole luokiteltu jaksotettuun hankintamenuon. Myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään tuloslaskelmassa erässä Sijoitustoiminnan netto-tuotot. Veloille kertynyt korko kirjataan tulosvaikutteisesti erään Korkokulut.

Tämä ryhmä sisältää konsernissa kaikki johdannaisopimukset.

Johdannaiset ja suojauslaskenta

Johdannaiset

Johdannais sopimukset luokitellaan suojaaviin ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin ja ne sisältävät S-Pankissa korkojohdannaisia. Johdannais sopimuksia tehdään pääasiassa suojaamistarkoituksessa ja ne arvostetaan aina käypään arvoon.

S-Pankin periaatteiden mukaan johdannais ten positiiviset arvomuutokset esitetään johdannaisvaroina ja negatiiviset arvomuutokset johdannaisvelkoina. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannais ten arvomuutokset kirjataan tuloslaskelman erään Sijoitustoiminnan nettotuotot. Suojauslaskennassa olevien johdannais ten arvomuutokset kirjataan tuloslaskelman sijoitustoiminnan nettotuotoissa erään Suojauslaskennan nettotulos.

Suojauslaskenta

S-Pankki soveltaa käyvän arvon suojauslaskentamallia sellaisiin edellä mainittuihin johdannais sopimuksiin, jotka täyttävät dokumentoidut suojauslaskentaa koskevat tehokkuus- ja muut edellytykset. Näissä tapauksissa nyky-

arvojen kautta avoinna olevaa korkoriskiä on suojattu koronvaihtosopimuksilla. Nämä sopimukset on edelleen suojauslaskennassa määritelty suojaaviksi eriksi. Suojauslaskenta S-Pankissa noudattaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardia IFRS 9 -standardin mukaisesti.

Ennen suojauslaskennan soveltamista S-Pankissa arvioidaan suojattavan kohteen sekä suojausinstrumentin taloudellista suhdetta laadullisin menetelmin. Tässä tarkastelussa edellytetään, että suojattavan kohteen sekä suojausinstrumentin käyvät arvot reagoivat samalla tavalla muutoksiin tietyssä riskissä. Korkoriskin suojauksessa arvioidaan esimerkiksi, että kiinteäkorkoisen saamistodistuksen sekä suojaavan korovaihtosopimuksen käyvät arvot reagoivat samassa suhteessa muutoksiin markkinakoroissa. Laadullista arviota täydennetään tehokkuusanalyysillä.

Suojauslaskentaa sovellettaessa suojauksen tulee olla tehokas. Tehokkuuden arvioinnissa käytetään regressioanalyysia. Analyysin toteuman tulee olla 80–125 prosenttia sekä regression seli-

tysasteen (R squared) tulee olla suurempi kuin 0,96. Tehokkuutta mitataan sekä prospektiivisesti sekä retrospektiivisesti kuukausittain. Jos suojaussuhde ei täytä tehokkuusvaatimuksia, suojauslaskenta lopetetaan ja johdannaisen käyvän arvon muutokset kirjataan tuloserään Sijoitustoiminnan nettotuotot edellisestä tehokkuustestauksesta lähtien. Yleisin tehottomuuden ja suojauslaskennasta hylkäntymisen syy on ollut ero suojattavan kohteen ja suojausinstrumentin maturiteeteissa.

Käyvän arvon suojausta sovelletaan S-Pankissa johdannaisiin, jotka on tehty korkoriskiin liittyvien varojen ja velkojen käyvän arvon muutosten suojaukseen. S-Pankissa suojauksen kohteena oleva käyvän arvon muutoksiin liittyvä riski koskee kiinteäkorkoisia arvopapereita sekä liikkeeseen laskettuja velkakirjoja ja kiinteäkorkoiseksi mallinnettua talletuskantaa, joista aiheutuu korkoriskiä. Korkoriskiä kuvataan Konsernin liitetiedossa 2.

Suojattavien erien suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelman sijoitustoiminnan nettotuotoissa erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojauslaskentaan kuulu-

vien suojaavien erien käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelman erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojauksen ollessa tehokas käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, ja nettotulos on lähellä nollaa.

Käyvän arvon suojaus lakkaa seuraavissa tapauksissa: suojausinstrumentti erääntyy, myydään, puretaan tai lunastetaan, suojaussuhde ei täytä enää suojauslaskennan dokumentoituja ehtoja tai suojaussuhde katkeaa.

Rahoitusinstrumenttien arvostus käypään arvoon

Käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän mynnistä tai maksettasiin velan siirtämisestä markkinaosa-puolten välillä arvostuspäivänä toteutu- vassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään toimivilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväk- syttyjä arvostusmenetelmiä. Markki- noiden katsotaan olevan toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja sään- nönmukaisesti saatavissa ja ne kuvas- tavat todellisia ja toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita.

Arvostusmenetelminä käytetään mark- kinatransaktioiden hintoja, diskontat- tujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettä- vistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen

takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikut- tavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

Käypään arvoon arvostettavat rahoitus- varat ja -velat luokitellaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten niiden käypä arvo on määritelty:

- Tason 1 käyvät arvot määritetään käyt- tämällä toimivilla markkinoilla täysin samanlaisista rahoitusvaroista ja -veloista noteerattuja oikaisematto- mia hintoja.
- Tason 2 käyvät arvot määritetään ylei- sesti hyväksytyillä arvostusmalleilla, joiden syöttötiedot perustuvat merkit- täviltä osin todennettaviin markkina- hintoihin.
- Tason 3 markkinahinnat perustuvat omaisuuserää tai velkaa koskeviin syöt- tötietoihin, jotka eivät perustu toden- nettavissa olevaan markkinatietoon, vaan merkittäviltä osin johdon arvioihin.

Tason 2 ja 3 eristä kerrotaan tarkemmin Konsernin liitetiedossa 15.

Rahoitusinstrumenttien arvonalentu- minen

IFRS 9:n mukainen arvonalentumismalli perustuu odotettavissa olevien luotto- tappioiden (ECL = Expected Credit Loss) laskentaan, jossa odotettu luottotappio lasketaan jo sopimuksen kirjaamishet- kellä jaksotettuun hankintameno- on arvostettavista, käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista tase-eristä sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista.

Rahoitusinstrumenttien ryhmittely arvonalentumislaskennassa

Luottoriskin mittaamisessa käytetään kolmevaiheista arvonalentumismallia, jossa rahoitusinstrumentti ryhmitellään vaiheisiin luottosopimuksen riskitason perusteella. Jotta voitaisiin arvioida, onko luottosopimuksen riskitaso kohonnut kirjaamishetkeensä nähden ja rahoitusinstrumentin ryhmittelemiseksi, käytetään maksukyvyttömyyden toden- näköisyyttä (PD = Probability of Default) kuvaavaa riskimallia. Kyseinen riskimalli tuottaa 12 kuukauden maksukyvyttö- myyden todennäköisyyttä kuvaavaan PD-riskiestimaatin, jossa tapahtuvien

muutosten katsotaan antavan luotet- tavan kuvan sopimuksen koko elinkaaren aikaisen luottoriskin muutoksesta. Tämän lisäksi (PD-estimaatin muutos kirjaamishetken ja raportointihetken välillä) rahoitusinstrumenttien ryhmitte- lyyn vaikuttavat muun muassa luoton maksusuoritusten täsmällisyyteen liit- tyvät seikat. Riskimallien tuottamia estimaatteja, maksusuoritusten viivei- siin liittyviä sekä muiden kriteereiden vaikutuksia rahoitusinstrumenttien ryhmittelyyn seurataan jatkuvasti.

Vaihe 1 – luottoriskissä ei merkittävää muutosta

Vaiheeseen 1 ryhmitellään saaminen, jonka luottoriski ei ole merkittävästi kohonnut luoton myöntöhetkestä ja joka ei ole arvoltaan alentunut. Odotet- tavissa oleva luottotappio lasketaan sopimuksille 12 kuukauden ajalta ja efektiivinen korko lasketaan bruttokir- janpitoarvolle. Vaiheeseen 1 siis ryhmi- tellään sopimukset, mikäli:

- saaminen on erääntyneenä enintään 30 päivää, ja
- muut luottoriskin merkittävän kasvun kriteerit ei täyty, eikä sopimus ole luot- toriskin johdosta arvoltaan alentunut.

Vaihe 2 – luottoriskin merkittävä lisääntyminen

Vaiheeseen 2 ryhmitellään saaminen, jonka luottoriski on lisääntynyt merkittävästi luoton myöntöhetkestä, mutta saatava ei ole luottoriskin johdosta vielä arvoltaan alentunut. Sopimuksille lasketaan odotettavissa oleva luottotappio jäljellä olevalle voimassaoloajalle ja efektiivinen korko lasketaan bruttokirjanpito-

arvolle. Luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerit ja PD:n raja-arvot perustuvat S-Pankin aineistosta tehtyihin analyyseihin ja asiantuntija-arvioihin.

Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, mikäli maksukyvyttömyyden todennäköisyys on olennaisesti kohonnut sopimuksen kirjaamishetkestä eli:

- pääomasta suoritettava lyhennys tai korko on ollut erääntynyt yli 30 päivää,
- luottoriskin merkittävä kasvu on havaittu PD-estimaatista jollakin seuraavista tavoista:
 - PD-estimaatti on noussut suhteellisesti (merkittävän nousun raja sopimuksen kirjaamishetken riskitasosta riippuen välillä 0,0 % – 4,0 %-yksikköä)
 - PD-estimaatti on noussut absoluutisesti (merkittävän nousun raja tuoteryhmäkohtaisesti välillä 1,3 % – 6,3 %-yksikköä)
 - PD-estimaatti ylittää tuoteryhmäkohtaisesti määritetyn raja-arvon (raja välillä 5,0 % – 7,5 %), tai
- sopimukselle on tehty lainanhoitojousto (lainanhoitojoustot kuvataan kappaleessa rahoitusvarojen sopimusmuutokset), joka luokitellaan ns. terveeksi lainanhoitojoustoksi.

jälkeen sopimukselle noudatetaan vaiheeseen 2 siirtymisen kriteerejä yhteneväisesti muiden vaiheessa 1 olevien sopimusten kanssa.

Vaihe 3 – luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet saamiset

Vaiheeseen 3 ryhmitellään maksukyvyttömät saamiset, jolloin saaminen on luottoriskin johdosta arvoltaan alentunut. Sopimuksille lasketaan odotettavissa oleva luottotappio jäljellä olevalle voimassaoloajalle ja efektiivinen korko lasketaan nettokirjanpitoarvolle. Sopimus katsotaan maksukyvyttömäksi, kun:

- Pääomasta suoritettava olennainen lyhennys tai korko on ollut erääntynyt yhtäjaksoisesti yli 90 päivää.
- Sopimuksella on järjestämätön lainanhoitojousto (katso kappale Rahoitusvarojen sopimusmuutokset).
- Sopimuksen mukaista suoritusta ei todennäköisesti tulla saamaan ennen kuin saatava muuttuu maksukyvyttömäksi (unlikely to pay -erät). Tällaisia tilanteita ovat esimerkiksi konkurssi, yrityssaneeraus, velkajärjestely tai muut viitteet luoton epävarmasta takaisinmaksusta asiantuntija-arvioon perustuen.

RAHOITUSINSTRUMENTTIEN RYHMITTELY KOLMEEN VAIHEESEEN ARVONALENTUMISLASKENNASSA



PD-estimaateissa huomioidaan makromallilla arvioitu tulevaisuuteen suuntautuva informaatio. Mikäli sopimuskohdasta luoton myöntöhetken PD-estimaattia ei ole saatavilla, kirjaamishetken PD-estimaatti arvioidaan ryhmäkohtaisesti. Jos mikään edellä olevista vaiheen 2 kriteereistä ei enää täyty, käsitellään sopimusta vaiheen 1 mukaisesti. Tämän

Jos vastuun osa on luokiteltu taseessa maksukyvyttömäksi, vastuun jäljellä oleva nostamaton eli taseen ulkopuolinen osuus luokitellaan myös maksukyvyttömäksi. Maksukyvyttömyys laajenee velallisen kaikkiin vastuisiin, jos yli 20 prosenttia velallisen tasevastuista luokitellaan maksukyvyttömäksi. Jos mikään edellä olevista kriteereistä ei enää täyty, niin vaiheeseen 3 luokiteltu saatava on vähintään kolme kuukautta koeajalla ennen palautumista vaiheen 1 mukaiseen käsittelyyn. Tämän jälkeen sopimukselle noudatetaan vaiheeseen 2 siirtymisen kriteerejä yhteneväisesti muiden vaiheessa 1 olevien sopimusten kanssa.

Ostettuihin tai alun perin myönnettyihin luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneisiin rahoitusvaroihin (POCI = Purchased or Originated Credit-Impaired) sovelletaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa, rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksoitettuun hankintamenoön alkuperäisestä kirjaamisesta lähtien. Kyseiset rahoitusvarat luokitellaan vain vaiheeseen 3 tai vaiheeseen 2.

Rahoitusvarojen sopimusmuutokset

Luottosopimukseen tehdään muutoksia joko niin sanotusti kaupallisin perustein tai mikäli asiakkaalla on taloudellisia vaikeuksia. Kaupallisin perustein sopimusmuutoksia voidaan tehdä asiakkaan toiveen mukaisesti esimerkiksi silloin, kun sopimusmuutokseen ei liity merkittävää riskiä ja asiakkuuden pitäminen S-Pankissa on toivottavaa. Kaupallisin perustein sopimusmuutosta tehtäessä, asiakkaan luottoriski ei saa olla merkittävästi kohonnut (vaihe 2) ja asiakkaalla ei saa olla maksuvaikeuksia. Tällöin asiakkaan sopimus on ryhmitelty arvonalentumislaskennassa jo lähtökohtaisesti vaiheeseen 1 ja tehtävä sopimusmuutos ei muuta tilannetta.

Mikäli luottosopimukseen tehdään sopimusmuutos asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen, on kyseessä lainanhoitojousto. Lainanhoitojoustoilla pyritään auttamaan asiakasta selviytymään väliaikaisista maksuvaikeuksista. Lainanhoitojoustoja myönnetään, jotta lievissä taloudellisissa vaikeuksissa olevista asiakkaista ei tulisi ongelma-asiakkaita tai jotta ongelma-asiakkailla olisi mahdollisuus korjata tilanteensa. Tavoitteena lainanhoitojoustojen myöntämisessä on aina kestävä takaisinmaksu.

Lainanhoitojousto luokitellaan terveeksi lainanhoitojoustoksi, mikäli maksukyvyttömyyden kriteerit eivät täyty. Tällöin sopimus ryhmitellään vaiheeseen 2 arvonalentumislaskennassa vähintään kahden vuoden koeajaksi.

Terve lainanhoitojousto muuttuu järjestämättömäksi, mikäli joku maksukyvyttömyyden aiheuttava tekijä toteutuu. Järjestämätön lainanhoitojousto on vähintään 12 kuukautta koeajalla ja ryhmitellään arvonalentumislaskennassa vaiheeseen 3. Sopimus siirtyy terveen lainanhoitojouston koeajalle vähintään kahdeksi vuodeksi, kun järjestämättömän lainanhoitojouston koeaika päättyy. Toinen lainanhoitojousto tai yli 30 päivän maksuviive koeajan aikana muuttavat lainanhoitojouston järjestämättömäksi.

Lopullisten luottotappioiden kirjaaminen

Saatava tai sen osa kirjataan luottotappioksi, kun on todennäköistä, ettei sitä vastaavaa määrää tulla enää saamaan. S-Pankin määrittelyihin perustuen luottotappiokirjaukset tehdään tuotteesta riippuen seuraavasti:

- Vakuudettomien luottojen luottotappiot kirjataan tyypillisesti 4–7 kuukautta saatavan erääntymisen jälkeen.
- Vakuudellisten saatavien luottotappiot kirjataan aikaisintaan siinä vaiheessa, kun vakuudet on realisoitu ja kohdistettu saatavaan. Tällöinkään loppusaatavaa ei välttämättä kirjata luottotappioksi, jos sen osalta on tehty maksusuunnitelma.

Yksittäisen luoton luottotappion kirjaimisen jälkeen kyseessä oleva luotto ei enää ole mukana odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa, eikä siitä siten enää tehdä arvonalentumiskirjausta. Vaikka saatava hyväksytään ja kirjataan luottotappioksi, perintä jatkuu kuitenkin edelleen jälkiperintänä. Saatavan perintää jatketaan, kunnes on olemassa perusteet perinnän lopettamiseksi. Mikäli luottotappioksi kirjatusta saatavasta tulee suoritus, kirjataan se tuloslaskelmaan palautuneeksi luottotappioksi. Raportointikauden arvonalentumiset esitetään tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta

S-Pankki käyttää luottoriskin mittaamisessa ja rahoitusinstrumenttien arvonalentumisten laskennassa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä (PD = Probability of Default), tappio-osuutta (LGD = Loss Given Default) ja luottovastavokerrointa (CCF = Credit Conversion Factor) kuvaavia luottoriskimalleja. CCF:n avulla voidaan määritellä vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD = Exposure at Default). Edellä esitetyjä

malleja hyödyntäen, odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä lasketaan kaavalla $PD \times LGD \times EAD$.

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan joko 12 kuukauden ajalta tai koko sopimuksen voimassaoloajalta, riippuen siitä, mikä on luoton nykyinen riskitaso. PD, LGD ja EAD lasketaan jokaiselle tulevalle kuukaudelle ja jokaiselle erilliselle sopimukselle. Nämä kolme komponenttia kerrotaan keskenään. Saatu tulo jokaiselta tulevalta kuukau-

delta diskontataan raportointihetkeen ja lasketaan yhteen. LGD-riskiparametreille on asetettu johdon harkintaan perustuen lattiatasoja, jotka ovat vakuudettomille henkilöasiakasluotoille 30 % ja vakuudellisille henkilöasiakasluotoille 10 %. LGD lattiatasot eivät koske sopimuksia, joilla on Suomen valtion takaus tai muu LGD-parametriin vaikuttava institutionaalinen takaus. Diskonttokorkona ECL-laskennassa on käytetty alku-peräisen sopimuksen korkoa.

S-PANKIN KÄYTTÄMÄT LUOTTORISKIMALLIT ODOTETTAVISSA OLEVIENT LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENTAAN

Asiakasyhmä	Luottoriskimalli	Käyttö	Mallinnusmenetelmä
Henkilöasiakkaat	PD-malli: todennäköisyys ajautua maksukyvyttömäksi seuraavien 12 kuukauden aikana	Luoton alkuhetken ja nykyhetken riskin määrittäminen, rahoitusinstrumenttien ryhmittely arvonalentumislaskennassa	S-Pankin sisäinen malli, S-Pankin luottokannasta johdetut parametrit
	LGD-malli: S-Pankin lopulliset luottotappiot perintätoimien jälkeen	ECL-laskennan parametrina	S-Pankin sisäinen malli, S-Pankin luottokannasta johdetut parametrit
	CCF/EAD-malli: luoton määrä maksukyvyttömyyshetkellä	ECL-laskennan parametrina	S-Pankin sisäinen malli, S-Pankin luottokannasta johdetut parametrit
Yritysiasiakkaat	PD-malli: todennäköisyys ajautua maksukyvyttömäksi seuraavien 12 kuukauden aikana	Luoton alkuhetken ja nykyhetken riskin määrittäminen, rahoitusinstrumenttien ryhmittely arvonalentumislaskennassa	S-Pankin sisäinen malli, markkinatietokannasta ja S-Pankin luottokannasta johdetut parametrit
	LGD-malli: S-Pankin lopulliset luottotappiot perintätoimien jälkeen	ECL-laskennan parametrina	Markkinatietokannasta johdetut parametrit
	CCF/EAD-malli: luoton määrä maksukyvyttömyyshetkellä	ECL-laskennan parametrina	S-Pankin luottokannasta johdetut parametrit
Sijoitustoiminta	PD ja LGD	ECL-laskennan parametrina	Markkinatietokannasta johdetut parametrit

Luottoriskiluokittelu ja maksukyvyttömyyden todennäköisyys

S-Pankissa käytetään tuotteesta ja asiakasryhmästä riippuen erilaisia maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä ennustavia luottoriskimalleja. Ennustamisessa hyödynnetään joko sopimuksen hakemusvaiheen luokittelua tai asiakaskäyttäytymiseen perustuvaa luokittelua. Asiakastietoja täydennetään ulkopuolisilla tiedoilla, kuten Suomen Asiakastiedosta saatavilla maksuhäiriötiedoilla sekä tarvittaessa myös S-Pankin omalla asiantuntija-arviolla ennen lopullisen PD-estimaatin laskemista vastuulle.

PD-estimaattien perusteella luotoille muodostetaan luottoluokat, joiden 7-portainen jakauma on kuvattu oikeassa taulukossa.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa PD-estimaatit lasketaan pääsääntöisesti sopimus- tai asiakas-kohtaisesti. Mikäli sopimuksen PD-estimaattia ei ole saatavilla, arvonalentumisen laskennassa käytetään samantyyppisen asiakas- ja tuoteryhmän keskiarvoistettua PD-estimaattia.

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa

Luottoriskin merkittävän kasvun arviointi ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta edellyttää tulevaisuuteen suuntautuvan informaation huomiointia. S-Pankki on analysoinut historiallisia aineistoja ja tunnistanut muutokset Suomen osakemarkkinaindeksissä ja tehdyissä työtunneissa työntekijää kohden keskeisiksi luottorisktiin vaikuttaviksi makrotaloudelliseksi tekijöiksi. Näihin tekijöihin on mallinnettu kolme eteenpäin katsovaa 30-vuotista ennusteskenaariota: optimistinen, neutraali ja pessimistinen. Skenaarioiden vaikutus huomioidaan riskiestimaateissa ja raportointihetkellä riskiestimaatteihin sisältyvien skenaarioiden painoarvot olivat vastaavasti 30 %, 40 % ja 30 %. Arvio skenaarioiden vaikutuksesta perustuu tilastolliseen mallinnukseen vähittäisasiakkaiden järjestämättömien luottojen määrän kehityksestä Suomessa. Malleihin perustuvia arvioita täydennetään johdon arviolla, jota on kuvattu lisää kappaleessa johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät keskeiset epävarmuustekijät.

LUOTTORISKILUOKKIEN PD-ESTIMAATIT

Luottoluokka	PD minimi (%)	PD maksimi (%)
1		alle 0,15
2	0,15	alle 0,25
3	0,25	alle 0,50
4	0,50	alle 0,75
5	0,75	alle 2,50
6	2,50	alle 10,00
7	10,00	
Maksukyvytön	Maksukyvyttömyyden kriteerit täyttyvät	

Tuloslaskelman tuotot ja kulut

Korkotuotot ja -kulut

Korot rahoitusvaroista ja -veloista sekä korkojohdannaisista jaksotetaan IFRS 9 -standardin mukaisesti korkotuotoiksi ja -kuluiksi niille tilikausille, joille ne ajan kulumisen perusteella kohdistuvat. Palkkiot, jotka muodostavat olennaisen osan lainojen, saamisten tai talletusten efektiivisestä korosta, kirjataan korkotuottoihin tai -kuluihin.

Palkkiotuotot

Palkkiotuotot syntyvät asiakkaille tarjotuista palveluista, kuten kortti-, maksuliikenne ja rahastoliiketoimintaan liittyvistä palveluista sekä luotonannosta.

Kaikki IFRS 15:n mukaiset palkkiotuotot on kirjattu sen mukaisesti, milloin määräysvalta suoriteveloitteisiin on siirtynyt asiakkaalle. Konsernin asiakkailta saamat tuotot kirjataan siihen määrään, johon konserni odottaa olevansa oikeutettu asiakkaalle luovutettavia palveluita vastaan. Palkkiot tuloutetaan palvelun luonteen mukaisesti joko ajan kuluessa tai yhtenä ajankohtana.

Palkkiokulut

Palkkiokulut syntyvät asiakkaille tarjotujen palveluiden tuottamisesta ulkopuolisille maksetuista palkkiokuluista sekä muista palkkiokuluista.

Sijoitustoiminnan nettotuotot

Sijoitustoiminnan nettotuotot muodostuvat sijoitusinstrumenttien myyntivoitoista ja -tappioista sekä arvostusmuutoksista. Erä sisältää myös suojauslaskennan nettotuloksen.

Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan muut kuin edellisiin eriin kuuluvat tuotot.

Liikevoitto

Konserni on määritellyt liikevoiton käsitteen tilinpäätöksessään seuraavasti:

Liikevoitto (Tulos ennen veroja) =
 Tuotot yhteensä – Kulut yhteensä +/-
 Saamisten arvonalentumiset +/-
 Osuus osakkuusyritysten tuloksista

Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet

Aineettomat hyödykkeet

Liikearvo

Liiketoimintojen yhdistämisestä syntyvä liikearvo edustaa määrää, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteesta ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuna ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon. Liikearvo testataan mahdollisten arvonalentumisten varalta vuosittain ja aina kun on viitteitä siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Liikearvo arvostetaan konsernitilinpäätöksessä alkuperäiseen hankintamenoa vähennettynä arvonalentumisilla.

Muut aineettomat hyödykkeet

Aineettomat hyödykkeet muodostuvat pääasiassa sisäisesti aikaansaaduista tietojärjestelmistä, niihin liittyvästä kehitystyöstä, sekä lisenssi- ja liittymismaksuista. Tietojärjestelmiin on aktivoitu myös kustannukset, jotka ovat syntyneet lisensseihin tehdyistä muutostöistä sekä IT-projekteihin liittyvät oman työn osuudet. Aineeton hyödyke voi myös syntyä liiketoimintakaupan yhteydessä, kun hankinta ei ole

IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen standardin mukaisesti käsiteltävä tapahtuma. Aineettomat hyödykkeet poistetaan tasapoistoina arvioituna taloudellisena vaikutusaikanaan.

Aineettomien hyödykkeiden poistoajat: Tietojärjestelmät ja lisenssimaksut:

3–5 vuotta

Muut aineettomat hyödykkeet: enintään 10 vuotta

Konserni arvioi poistoajat ja poistomenetelmät vähintään jokaisen tilikauden päättyessä.

Maksetut ennakot

Konserni noudattaa pilvipalvelujärjestelyiden konfigurointi- ja räätälöintien kirjanpitoikäisyydestä (IAS 38 Aineettomat hyödykkeet) IFRIC:n huhtikuussa 2021 antaman agendapäätöksen periaatteita. Käyttöönottonotot aktivoitetaan taseeseen ja jaksotetaan pidemmälle ajanjaksolle silloin, kun käyttöönottopalvelu ei ole erotettavissa palvelusta, joka antaa pääsyn ohjelmaan. Syntyneet ennakkomaksut poistetaan SaaS-sopimuksen voimassaoloaikana, kuitenkin enintään 5 vuodessa.

Käyttöönottoon liittyvät menot, jotka ovat erotettavissa palvelusta kirjataan kuluksi silloin, kun kulun katsotaan syntyneen.

Aineelliset hyödykkeet

Aineelliset hyödykkeet arvostetaan kertyneillä poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenoon. Hankintameno sisältää ne menot, jotka johtuvat välittömästi kyseisen aineellisen hyödykkeen hankinnasta. Aineellisista hyödykkeistä tehdään tasapoistot arvioituihin taloudellisiin vaikutusaikoihin perustuen.

Aineellisten hyödykkeiden poistoajat:
Koneet ja kalusto: 3 vuotta
Holvit ja vastaavat rakennelmat: 10 vuotta
Vuokrahuoneiston perusparannukset: vuokrasopimuksen voimassaoloaika, enintään 5 vuotta

Käyttöoikeusomaisuuserät

IFRS 16:n mukaan sopimus on vuokrasopimus, jos sopimus antaa oikeuden yksilöidyn omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysvaltaan tietyn ajaksi vastiketta vastaan. S-Pankin vuokrasopimukset ovat pääosin toimistoja ja autoja. S-Pankki arvioi sopimuksen

syntymisajankohtana ja sopimuksen ehtojen muuttuessa, sisältykö sopimukseen vuokrasopimus. Määräysvaltaa arvioidaan seuraavilla perusteilla: sopimuksella on identifioitu itsenäinen omaisuuserä, jonka käytöstä aiheutuva taloudellinen hyöty saadaan olennaisilta osin sekä voidaan ohjata omaisuuserän käyttötarkoitusta. Sopimuksen alkamishetkellä vuokrasopimusvelka on vuokra-aikana maksettavien vuokrien nykyarvo. Vuokrat koostuvat kiinteistä maksuista sekä muuttuvista vuokrista, jotka riippuvat indekseistä. Vuokrasopimusvelan määrä arvioidaan uudelleen, mikäli tulevat vuokramaksut muuttuvat perustuen indeksi- tai hinnanmuutokseen tai esimerkiksi vuokrakauden pidennyksen johdosta. Mikäli vuokrasopimusvelan määrää oikaistaan uudelleenarvioinnin yhteydessä, tehdään vastaavan suuruinen oikaisu myös käyttöoikeusomaisuuserään.

Vuokra-aika alkaa vuokrasopimuksessa määriteltynä aloitusajankohdasta. Vuokrasopimuksen päättymisajankohta on sopimuksen mukainen päättymisajankohta. Mikäli vuokrasopimus on toistaiseksi voimassa oleva, päättymisajankohta arvioidaan vuokrasopimuskohtaisesti.

IFRS 16 -standardi sisältää kaksi kirjaimista ja arvostamista koskevaa helpotusta. S-Pankki on valinnut, ettei enintään 12 kuukauden vuokrasopimuksia, eikä arvoltaan korkeintaan noin 5 000 euron suuruisia omaisuuseriä kirjata taseeseen. Nämä lyhytaikaiset vuokrasopimukset sekä arvoltaan vähäiset omaisuuserät kirjataan kuluksi vuokra-aikana.

Taseeseen käyttöoikeusomaisuudeksi ja vuokrasopimusvelaksi merkityistä eristä kirjataan tuloslaskelmaan poistot ja korkokulut.

Käyttöoikeusomaisuuserät poistetaan sopimuskauden aikana.

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumiset

Liikearvoista ei kirjata poistoja, vaan ne testataan vuosittain mahdollisen arvonalentumisen varalta. Liikearvot kohdistetaan rahavirtaa tuottaville yksiköille. Konsernissa liikearvo kohdistuu Varallisuudenhoitoliiketoiminta-segmenttiin.

Arvonalentumistappio kirjataan, jos omaisuuserän tai rahavirtaa tuottavan yksikön tasearvo ylittää siitä kerrytettävissä olevan rahamäärän. Kerrytettä-

vissä oleva rahamäärä määritetään niin, että se on joko käypä arvo vähennettynä myynnistä aiheutuvilla menoilla tai tätä korkeampi käyttöarvo. Käyttöarvoa määritettäessä arvioidut, vastaiset rahavirrat diskontataan nykyarvoonsa perustuen diskonttauskorkoihin, jotka kuvastavat kyseisen rahavirtaa tuottavan yksikön keskimääristä pääomakustannusta ennen veroja.

Rahavirtaa tuottavan yksikön arvonalentumistappio kohdistetaan ensin vähentämään rahavirtaa tuottavalle yksikölle kohdistettua liikearvoa ja sen jälkeen vähentämään tasasuhteisesti muita yksikön omaisuuseriä. Arvonalentumistappio kirjataan tuloslaskelmaan. Aikaisemmin kirjattu arvonalentumistappio peruutetaan, mikäli kerrytettävissä olevan rahamäärän määrittämisessä käytetyt arviot muuttuvat. Arvonalentumistappio peruutetaan korkeintaan siihen määrään asti, joka omaisuuserälle olisi määritetty kirjanpitoarvoksi poistoilla vähennettynä, jos siitä ei olisi aikaisempina vuosina kirjattu arvonalentumistappiota. Liikearvosta kirjattua arvonalentumistappiota ei peruuteta.

Keskeneräisien aineettomien hyödykkeiden, IT-projektit, kirjanpitoarvoja arvioidaan vuosittain budjetointiprosessin yhteydessä. Arvioinnin perusteella kirjataan mahdolliset arvonalentumiset.

Tuloverot

Tuloveroihin sisältyvät tilikauden verotettavan tulon perusteella lasketut verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut sekä laskennallisissa verosaamisissa ja -veloissa tapahtuneet muutokset. Suoraan omaan pääomaan kirjattavien erien verovaikutus kirjataan vastaavasti suoraan omaan pääomaan. Verot lasketaan tilinpäätöshetkellä voimassa olevilla verokannoilla ja verokantojen muuttuessa tiedossa olevalla uudella verokannalla.

Laskennalliset verot kirjataan väliaikaisista eroista kirjanpitoarvon ja verotuksellisen arvon välillä. Konsernin merkittävimmät väliaikaiset erot syntyvät odotettavissa olevista luottotappioista (ECL) sekä erillisyhtiöiden kirjanpitolain mukaisista luottotappiovarauksista sekä poistoeroista.

Konserni kirjaa laskennallisen verosaamisen verotuksessa vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista vain siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan konserni voi hyödyntää väliaikaisen eron. Laskennallisen verosaamisen määrä ja todennäköisyys, että laskennalliset verot voidaan hyödyntää, arvioidaan uudelleen kunkin raportointikauden päättyessä.

Työsuhde-etuudet

Lyhytaikaiset työsuhte-etuudet

Lyhytaikaiset työsuhte-etuudet kuten palkat, palkkiot ja tulospalkkiot niihin liittyvine sivukuluineen kirjataan kuluksi sille tilikaudelle mille ne kuuluvat.

Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet

Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet maksetaan saajilleen työsuhteen päättymisen jälkeen. S-Pankissa nämä etuudet koostuvat eläkkeistä. Konsernin eläkejärjestelyt on hoidettu ulkopuolisissa eläkevakuutusyhtiöissä. Eläkejärjestelyt luokitellaan joko maksu- tai etuuspohjaisiksi järjestelyiksi.

Merkittävin osa S-Pankin eläkejärjestelyistä on maksupohjaisia järjestelyitä, joissa S-Pankki maksaa kiinteitä maksuja vakuutusyhtiölle. S-Pankin merkittävin maksupohjainen järjestely on TyEL. Konsernilla ei ole oikeudellisia tai tosiasiallisia velvoitteita lisämaksujen suorittamiseen, jos maksujen saajataholla ei ole riittävästi varoja kaikkien eläke-etuuksien maksamiseen. Maksupohjaisiin järjestelyihin suoritettut maksut kirjataan tulosvaikutteisesti niille kausille, joita ne koskevat. Ennakoon suoritettut maksut kirjataan omaisuuseriksi siltä osin, kuin ne johtavat vastaisten maksujen vähenemiseen tai rahana saatavaan palautukseen.

S-Pankin etuuspohjainen eläkejärjestely on vapaaehtoinen lisäeläkejärjestely. Etupohjaisissa eläkejärjestelyissä veloitteen määrä on laskettu käyttäen ennakoitua etuusoikeusyksikköön perustuvaa menetelmää (projected unit credit method). Etuuspohjaisen eläkejärjestelyn menot kirjataan vakuutusmatemaattisten laskelmien perusteella tulosvaikutteisesti kuluksi. Kauden työsuoritukseen perustuva meno ja

etuuspohjaisen järjestelyn nettovelan korko kirjataan tulosvaikutteisesti ja esitetään työsuhte-etuuksista aiheutuvissa kuluissa. Etuuspohjaisen nettovelan (tai -omaisuuserän) uudelleen määrittämisestä aiheutuvat erät (muun muassa vakuutusmatemaattiset voitot ja tappiot sekä järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto) kirjataan muihin laajan tuloksen eriin sillä kaudella. Eläkevelvoitteen nykyarvoa laskettaessa käytetään diskonttauskorkona yritysten liikkeeseen laskemien korkealaatuisten joukkovelkakirjalainojen markkinatuottoa. Taseeseen merkitään etuuspohjaisen eläkejärjestelyn nettovelka (tai -omaisuuserä), joka muodostuu eläkevelvoitteen nykyarvosta vähennettynä raportointikauden päättymispäivänä käypään arvoon arvostetuilla eläkejärjestelyyn kuuluvilla varoilla.

Muut pitkäaikaiset työsuhte-etuudet

Muita pitkäaikaisia työsuhte-etuuksia ovat kaikki muut työsuhte-etuudet kuin lyhytaikaiset, työsuhteen päättymisen jälkeiset sekä työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet.

Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet

Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet eivät perustu työsuoritukseen, vaan työsuhteen päättymiseen. Nämä etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet aiheutuvat joko konsernin päätöksestä päättää työsuhte, tai työntekijän päätöksestä hyväksyä konsernin tarjoamat etuudet vastikkeeksi työsuhteen päättämisestä. Kyseiset etuudet kirjataan aikaisempaan seuraavista ajankohdista: kun S-Pankki ei enää voi peräytyä kyseisiä etuuksia koskevasta tarjouksestaan tai kun konserni kirjaa menon uudelleenjärjestelystä, jonka yhteydessä suoritetaan työsuhteen päättämiseen liittyviä etuuksia.

Varaukset

Konserni kirjaa varauksen, kun sillä on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, maksuvelvoitteen toteutuminen on todennäköistä ja velvoitteen suuruus on arvioitavissa luotettavasti. Varaukset arvostetaan nykyarvoon.

Ehdolliset velat ja ehdolliset varat

Ehdollinen velka syntyy, kun konsernilla on mahdollinen velvoite, joka on syntynyt aikaisempien tapahtumien seurauksena ja jonka olemassaolo varmistuu vasta tulevan tapahtuman myötä, joka ei ole konsernin määräysvallassa. Konsernilla on tällöin olemassa oleva velvoite, joka on syntynyt aikaisempien tapahtumien seurauksena, mutta maksuvelvoitteen toteutuminen ei ole todennäköistä, tai konserni ei pysty arvioimaan olemassa olevan velvoitteen määrää riittävän luotettavasti.

Ehdolliset varat syntyvät, kun konsernin hyväksi koituva taloudellinen hyöty on todennäköistä, mutta ei käytännössä varmaa ja taloudellinen hyöty riippuu tapahtumasta, joka ei ole konsernin määräysvallassa.

Ehdolliset varat ja velat esitetään konsernitilinpäätöksen liitetietoina.

Johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät keskeiset epävarmuustekijät

IFRS-standardien mukaisen tilinpäätöksen laatiminen vaatii johdolta harkintaa sekä arvioiden ja oletusten

tekemistä, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettäviin varoihin ja velkoihin sekä muihin tietoihin kuten tuottojen ja kulujen määrään. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

Merkittävimmät johdon harkintaa sekä arvioiden ja oletusten tekemistä vaativat erät sisältyvät seuraaviin liitetietoihin:

- Konsernin liitetieto 2 Konsernin riskit ja niiden hallinta sekä konsernin liitetieto 11 Saamisten arvonalentumiset: IFRS 9 -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu sisäisiin malleihin, joihin sisältyy oletettavia luottoriskin muutoksista. Malleihin perustuvaa arviota täydennetään johdon harkintaan perustuvalla arviolla, jonka avulla pyritään huomioimaan malleissa käytettyihin parametreihin ja niiden taustaoletuksiin liittyvä epävarmuus sekä malliriski. Lisäksi LGD-riskiparametrien lattiatasojen asettamisessa on käytetty johdon harkintaa.
- Konsernin liitetieto 15 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoar-

vot sekä käyvän arvon hierarkia: Johdon harkintaa edellytetään tilanteessa, jossa käypää arvoa koskevaa hintatietoa ei ole saatavissa markkinoilta tai hintatieto ei ole luotettava. Tällöin rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään arvostusmenetelmän avulla, missä käytettävät syöttötiedot perustuvat johdon arvioon koskien kyseisten instrumenttien arvostamisessa käytettäviä markkinakäytänteitä.

- Konsernin liitetieto 24 Aineettomat hyödykkeet, arvonalentumistestaus: Vuosittain testataan, vastaako kirjattu liikearvo liikearvosta kerrytettävissä oleva rahamäärä arvonalentumistestauksen avulla. Vuosittain testataan myös keskeneräiset aineettomat hyödykkeet arvonalentumisen varalta. Testauksissa käytettävät rahavirrat, kasvuprosentti ja diskonttauskorko perustuvat johdon arvioihin.
- Konsernin liitetieto 32 Muut velat ja varaukset, etuus pohjaiset eläkejärjestelyt: Eläkejärjestelyvelvoitteen nykyarvo perustuu vakuutusmatemaattisiin laskelmiin, jotka sisältävät useita harkinnanvaraisia oletuksia mm. diskonttauskorosta, tulevista palkkojen ja eläkkeiden korotuksista sekä inflaatiosta.

Uudet standardit ja tulkinnat

Sovellettavat uudet ja muutetut standardit 31.12.2025

S-Pankki on soveltanut tilikauden aikana voimaan tulleita yhtiötä koskevia standardimuutoksia ja tulkintoja. Vuonna 2025 voimaantulleilla tai julkaistuilla tulevilla uusilla standardeilla, standardimuutoksilla tai tulkinnoilla ei ole ollut merkittävää vaikutusta konsernin tilikauden tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tilinpäätöksen esittämiseen.

Tulevilla tilikausilla sovellettavat uudet ja muutetut standardit

* = Kyseistä säännöstä ei ole hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa 31.12.2025 mennessä.

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

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

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

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

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

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

Muutokset tukevat omaan käyttöön tarkoitetun poikkeuksen soveltamista fyysisiin sähkönhankintasopimuksiin (PPA), edellyttäen että yhtiö on ollut ja sen odotetaan olevan nettosähkönostaja koko sopimuskauden ajan. Tietyin ehdoin muutokset mahdollistavat myös virtuaalisten PPA-sopimusten sekä sellaisten fyysisten PPA-sopimusten, jotka eivät täytä omaan käyttöön tarkoitetun poikkeuksen kriteerejä, nimeämisen suojausinstrumenteiksi rahavirtojen suojauksen kirjanpitokäsittelyssä. Lisäksi muutokset tuovat uusia tilinpäätöksessä esitettävien tietojen vaatimuksia, joiden tarkoituksena on auttaa sijoittajia arvioimaan PPA-sopimusten vaikutusta yhtiön taloudelliseen tulokseen ja rahavirtoihin.

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

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

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

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

- Tuloslaskelmassa tuotot ja kulut on luokiteltava kolmeen uuteen määritelyyn ryhmään, eli liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen ryhmiin, sekä esitettävä kaksi uutta välisummaa: "Liikevoitto tai -tappio" sekä "Voitto tai tappio ennen rahoitusta ja tuloveroja".
- Johdon määrittämisestä tuloksellisuutta kuvaavista tunnusluvuista on

esitettävä liitetietoja tilinpäätöksessä. Nämä tunnusluvut ovat tuottojen ja kulujen välisummia, joita käytetään julkisessa viestinnässä johdon näkemyksen esittämiseen yhtiön taloudellisesta tuloksesta.

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

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

Muutokset poistavat ristiriidan nykyisen konsolidointiin ja pääomaosuusmenetelmään liittyvien ohjeistusten välillä ja edellyttävät täysimääräisen voiton kirjaamista, kun siirretyt varat täyttävät IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardin mukaisen liiketoiminnan määritelmän.

Edellä esitetyistä muutoksista IFRS 18 -standardin voimaantulo muuttaa konsernin tilinpäätöksen esittämistapaa. Muilla edellä esitetyillä muutoksilla ei arvioida olevan olennaista vaikutusta yhtiön konsernitilinpäätökseen.

KONSERNIN LIITETIETO 2: KONSERNIN RISKIT JA NIIDEN HALLINTA

S-Pankki-konserni harjoittaa pankki- ja varallisuudenhoitotoimintaa. Toimintansa luonteen vuoksi riskeillä ja niiden hallinnalla on tärkeä merkitys liiketoiminnan johtamisen ja toimintaympäristön muutosten hallinnan näkökulmasta. Riskienhallinnan tärkeimpänä tavoitteena on ylläpitää kannattavuuden, vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden taso hallituksen määrittämien raja-arvojen yläpuolella, hallita maineriskiä ja turvata toiminnan häiriötön jatkuvuus sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä.

S-Pankin omien varojen määrän ja laadun on oltava jatkuvasti riittävä kattamaan toimintaan kohdistuvat riskit. Vakavaraisuussäätelyn mukaisten pääomavaateiden näkökulmasta S-Pankin merkittävimmät riskilajit ovat luottoriski ja operatiiviset riskit. Säätelyn mukaisten pääomavaateiden ohella S-Pankki laskee sisäisesti riskiperusteisen pääomavaateen arvioidakseen kaikki toimintaansa liittyvät olennaiset riskit ja varmistaak-

seen kokonaisvaltaisen riskiprofiilin arvioinnin. S-Pankki altistuu toimintansa operatiivisen riskin lisäksi rahoitusriskeille, joita ovat luotto- ja vastapuoliriski, likviditeettiriski sekä markkinariski.

Riski- ja vakavaraisuustietojen julkistaminen

S-Pankki noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla tilinpäätöksensä tiedot riskeistä, niiden hallinnasta ja vakavaraisuudesta. Tilinpäätöksen hallituksen toimintakertomus sisältää yleiskuvuksen riskienhallinnasta ja sen tavoitteista. Toimintakertomuksessa esitetään avaintiedot S-Pankin riskiasemasta, vakavaraisuudesta sekä omista varoista.

EU:n vakavaraisuusasetuksen mukainen Pilari 3 -raportti käsittelee kattavasti S-Pankin riskienhallintaa ja riskiasemaa. Pilari 3 -raportti julkistetaan tilinpäätöksestä erillisenä asiakirjana, ja se on saatavilla S-Pankin verkkosivuilta. Verkkosivuilta löytyvät myös selvitykset S-Pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmistä sekä palkitsemisjärjestelmistä.

Riskienhallinnan järjestäminen ja päätöksenteko

S-Pankin riskienhallinta on rakennettu kolmen puolustuslinjan periaatteelle. Ensimmäinen puolustuslinja muodostuu yksiköistä, jotka vastaavat konsernin liiketoiminnasta sekä liiketoimintaa tukevista tehtävistä, ja jotka harjoittavat S-Pankin strategian ja liiketoimintasuunnitelman mukaista liiketoimintaa. Ensimmäinen puolustuslinja vastaa riskinotosta, riskien tunnistamisesta ja päivittäisestä riskienhallinnasta.

Toinen puolustuslinja, Riskit ja Compliance, muodostuu konsernitasoisista liiketoiminnasta riippumattomista toiminnoista. Toisen puolustuslinjan tehtävänä on ylläpitää riskienhallintakehikkoa, toimia riippumattomana valvontatoimintona ja valvoa riskienhallinnan sekä sisäisen valvonnan toteuttamista.

Sisäinen tarkastus muodostaa kolmannen puolustuslinjan ja on tarkastettavista toiminnoista riippumatonta.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on tarkastaa ja arvioida konsernin toteutetun riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimivuutta. Sisäinen tarkastus arvioi täten myös Riskit ja Compliance toimintoa.

Hallitus

Riskienhallinnan kokonaisvastuu on S-Pankin hallituksella, joka vastaa pankkikonsernin toiminnan asianmukaisesta ja luotettavasta järjestämisestä. Hallitus vastaa koko pankkikonsernin strategisesta johtamisesta, strategisten tavoitteiden ja riskistrategian asettamisesta, riskienhallinnan periaatteiden hyväksymisestä ja näiden toteutumisen valvonnasta.

Hallitus vastaa siitä, että Pankilla on jatkuvasti riittävästi pääomaa kattamaan kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit ja siitä, että riskinkantokyky on riittävä. Hallitus seuraa pääomien kehittymistä, niiden allokoointia ja riskirajoja sekä päättää pääomitus- ja rahoitusjärjestelyistä ja niiden toimeenpanosta.

S-Pankin hallitus on asettanut vastuulleen kuuluvien tehtävien valmistelua varten Riskivaliokunnan, Tarkastusvaliokunnan, Palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan sekä Riippumattomien jäsenten valiokunnan.

Pankin toimitusjohtaja ja Konsernin johtoryhmä

Pankin toimitusjohtaja vastaa pankki-konsernin liiketoiminnan ja hallinnon johtamisesta, riskienhallinnan käytännön toteutuksesta sekä sisäisen valvonnan järjestämisestä hallituksen asettamien periaatteiden mukaisesti konsernijohtoryhmän avustamana. Toimitusjohtaja johtoryhmän avustamana vastaa siitä, että S-Pankin strategiaprosessissa ja toiminnan suunnittelussa sekä riskienhallinnassa huomioidaan riskinkantokyky ja riskinottohalukkuus. Lisäksi toimitusjohtaja vastaa asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta ja tavoitteita uhkaavien riskien valvonnasta ja hallinnasta.

Pankin toimitusjohtaja on asettanut toimielimiä, jotka tekevät päätöksiä toimivan johdon vastuulle kuuluvista asioista ja valmistelevat niitä. Keskeisiä riskipäätöksiä valmistelevat ja tekevät toimielimet ovat Riskikomitea, Tasehallintakomitea ja Luottokomitea.

Riskienhallinnan keskeiset toimielimet

Riskikomitean tehtävänä on varmistaa, että konsernin johtoryhmällä, hallituksella ja sen valiokunnilla on riittävä ja olennainen kokonaiskuva konsernin riskiasemasta. Riskikomitea varmistaa, että konsernin toiminnassa noudatetaan sisäisiä ohjeita ja ulkoista sääntelyä. Riskikomitea käsittelee ja puoltaa hallitukselle hyväksyttäväksi keskeiset riskienhallinnan strategiat, politiikat ja riskinottohalukkuuden rajat. Riskikomitean puheenjohtajana toimii pankin toimitusjohtaja ja se on ensimmäisen puolustuslinjan toimielin. Riskikomitean alaisuudessa toimii eri riskialueisiin keskittyviä valmistelevia ja päätöksiä tekeviä toimielimiä.

Tasehallintakomitean tehtävänä on varmistaa pankin omien varojen ja likviditeetin riittävyys sekä ennakoida,

seurata ja hallinnoida vakavaraisuutta ja tasetta. Tasehallintakomitea on ensimmäisen puolustuslinjan toimielin.

Luottokomitean tehtävänä on tehdä asiakaskohtaisia vastuupäätöksiä. Luottokomitean alaisuudessa toimii yritysasiakkaiden ja henkilöasiakkaiden luottotoimikunnat, jotka tekevät vastuupäätöksiä valtuuksiensa puitteissa ja seuraavat luottoriskien kehitystä. Luottokomitea on ensimmäisen puolustuslinjan toimielin.

Konsernin yksiköt

S-Pankki-konsernilla on ensimmäiseen puolustuslinjaan kuuluvat yksiköt, jotka vastaavat konsernin liiketoiminnasta sekä liiketoimintaa tukevista tehtävistä. Lisäksi konsernissa on toiseen puolustuslinjaan kuuluva Riskit ja Compliance -yksikkö sekä kolmannen puolustuslinjan muodostava Sisäinen tarkastus. Konsernin yksiköt on esitetty kuvassa S-Pankki-konsernin hallinnollinen rakenne.

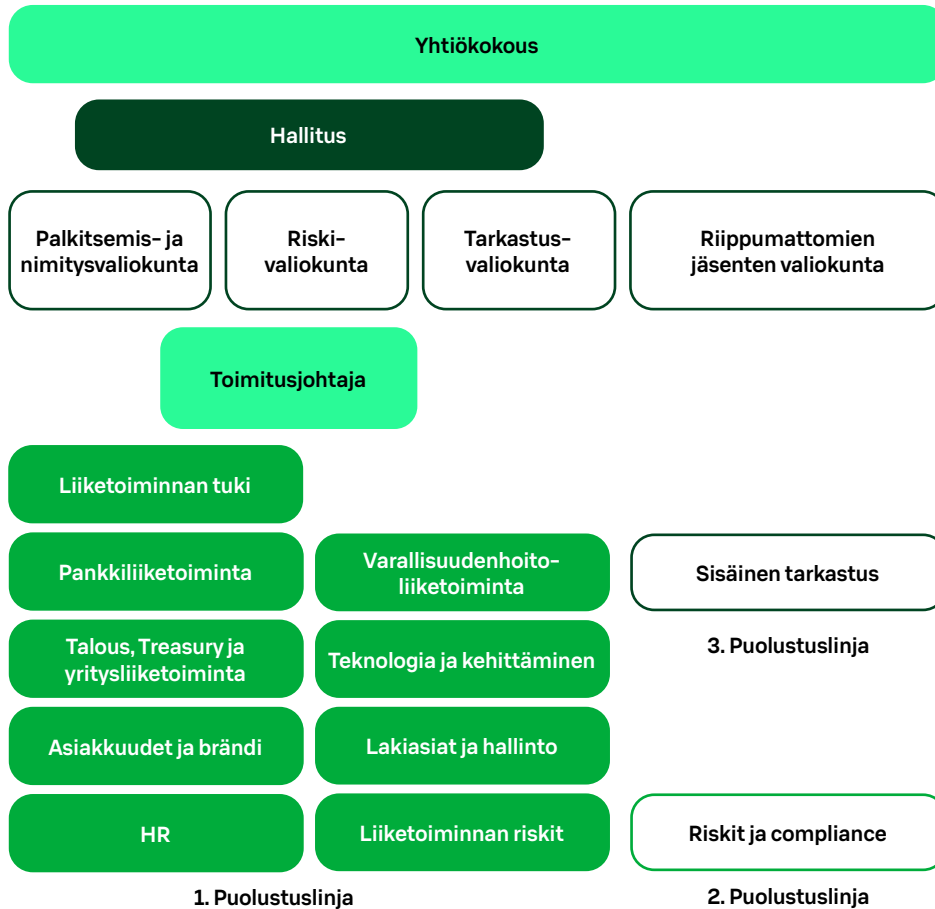
Liike- ja tukitoimintojen johtajat vastaavat omien vastuualueidensa riskeistä ja siitä, että yksiköiden toimintaa toteutetaan S-Pankin ohjeiden, periaatteiden ja

asetettujen riskirajojen puitteissa. Siten yksiköiden vastuulla on toimintaansa liittyvien riskien tunnistaminen ja arviointi, niiden hallinta ja seuranta sekä sisäisen valvonnan toteuttaminen. Konsernin yksiköiden johtajat vastaavat siitä, että yksikön toiminta ja riskienhallinta on kuvattu selkeästi ja riittävästi.

Riippumattomat valvontatoiminnot

Liiketoiminnoista riippumattomat valvontatoiminnot koostuvat Compliancesta, Riskienvalvonnasta, Operatiivisten riskien valvonnasta ja Sisäisestä tarkastuksesta.

Compliancen tehtävänä on valvoa säännösten, sisäisten ohjeiden ja eettisten toimintatapojen noudattamista. Compliance ylläpitää ja kehittää toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joilla säännösten noudattamisesta varmistutaan. Compliance suorittaa valvontatehtäviään hallituksen vahvistaman riskiperusteisen vuosisuunnitelmansa mukaisesti ja raportoi säännöllisesti tekemistään havainnoista sekä antamistaan suosituksista hallitukselle ja toimivalle johdolle.

S-PANKKI-KONSERNIN HALLINTORAKENNE

Riskienvallvonnan tehtävänä on seurata ja arvioida kokonaisvaltaisesti S-Pankin riskinottoa sekä riskienhallinnan toteutumista määrällisten riskien osalta. Riskienvallvonta valvoo kokonaisriskistrategian toimeenpanoa ja kokonaisriskipositiota sekä varmistaa, että S-Pankin ottamat riskit ovat oikeassa suhteessa sen riskinkantokykyyn ja riskinottohalukkuuteen. Riskienvallvonta ylläpitää ja kehittää menetelmiä riskien mittaamiseen, arviointiin ja raportointiin sekä tukee liiketoimintoja riskien tunnistamisessa ja niiden hallinnan toteutuksessa.

Operatiivisten riskien valvonnan tehtävänä on valvoa ja arvioida kokonaisvaltaisesti operatiivisen riskin hallinnan

kattavuutta, riittävyyttä ja tehokkuutta. Operatiivisten riskien valvonta ylläpitää ja kehittää operatiivisen riskin viitekehitystä ja operatiivisten riskien hallinnan menettelyiden periaatteita.

Sisäinen tarkastuksen tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan riittävyyttä, toimivuutta ja tehokkuutta konserninlaajuisesti. Näitä arvioidaan riskilähtöisesti hallituksen hyväksymän tarkastussuunnitelman mukaisesti. Tehdessään suunnitelman mukaisia tarkastuksia Sisäinen tarkastus perustaa tarkastuksessa käytetyt kriteerit ulkoiseen sääntelyyn, sisäisiin ohjeisiin ja asetettuihin tavoitteisiin. Sisäinen tarkastus arvioi myös Riskienvallvontaa, Operatiivisten riskien valvontaa ja Compliance toimintaa.

Riskien seuranta, valvonta ja raportointi

Riskejä seurataan S-Pankissa jatkuvasti, osana työtehtäviä. Jokaisen työntekijän vastuulla on havainnoida riskienhallinnan toteutumista omalla vastuualueellaan ja raportoida mahdollisista poikkeamista sekä riskienhallinnan puutteista sovitujen menettelyjen mukaisesti.

Riskejä mitataan, seurataan, valvotaan ja raportoidaan siten, että S-Pankin hallituksella ja toimivalla johdolla on riittävä ja olennainen tieto toiminnan riskeistä ja niiden hallinnasta. Riskiasema, riskienhallintaa koskevat periaatteet sekä näiden muutokset raportoidaan hallitukselle säännöllisesti, jotta se voi arvioida riskinoton määrää sekä toteutettuja toimenpiteitä riskitason hallitsemiseksi.

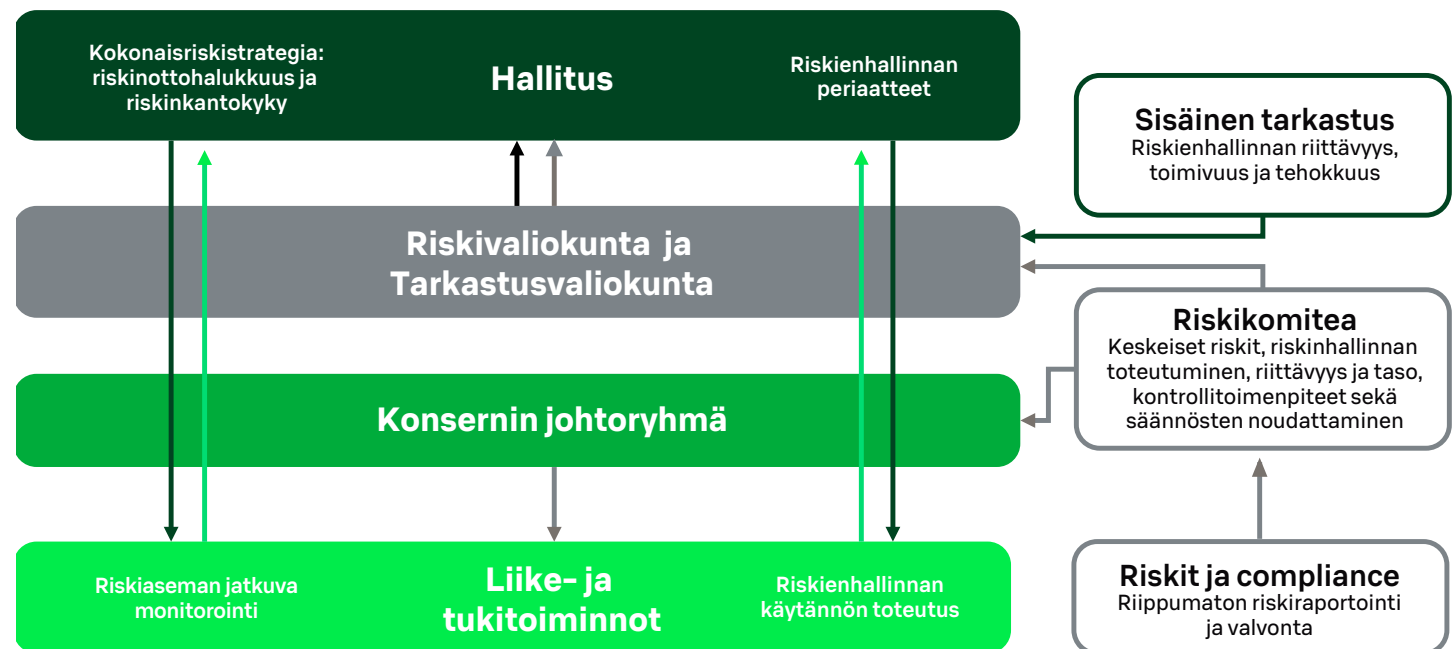
S-Pankin sisäinen raportointiprosessi pitää sisällään taloudellisen ja riskiraportoinnin ohella säännöllisiä analyyseja hallituksen asettamien tavoitteiden saavuttamisesta. Säännöllistä raportointia täydennetään tarpeen mukaan erillisanalyyseillä ja tilannera-

porteilla. Riskinottoa suhteessa riskinottohalukkuuteen ja riskinkantokykyyn seurataan säännöllisesti ja sitä arvioidaan muun muassa pääoma-, likviditeetti- ja elvytysuunnitelmaa päivittäessä, strategian päivityksen yhteydessä sekä päätettäessä S-Pankin kannalta merkittävistä liiketoimintahankkeista tai investoinneista.

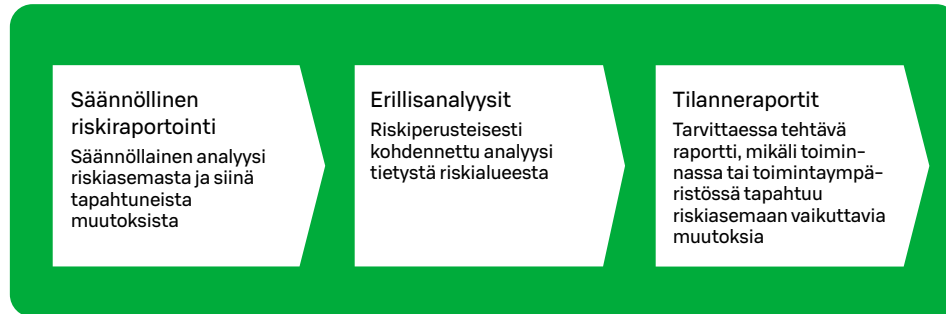
Liiketoiminnoista riippumaton valvontatoiminto, Riskit ja Compliance, vastaa keskeisten riskien ja riskienhallinnan tasoa kuvaavien raporttien tuottamisesta S-Pankin johdolle ja hallitukselle. Säännöllisen raportoinnin ohella edellä mainituille tahoille toimitetaan erillinen raportti ja analyysi, mikäli toiminnassa tapahtuu riskiasemaan, pääomien tai likviditeetin riittävyyteen vaikuttavia merkittäviä muutoksia tai poikkeuksia.

Sisäinen tarkastus arvioi riskien ja vakavaraisuuden hallintaa koskevia prosesseja tarkastussuunnitelman mukaisesti. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti tarkastusten tuloksista, keskeisistä tarkastushavainnoista, mahdollisista toiminnan parantamiseen tähtäävistä suosituksista ja tarkastussuunnitelman toteutumisesta tarkastusvaliokunnalle ja hallitukselle sekä muille tarvittaville organisaation tahoille.

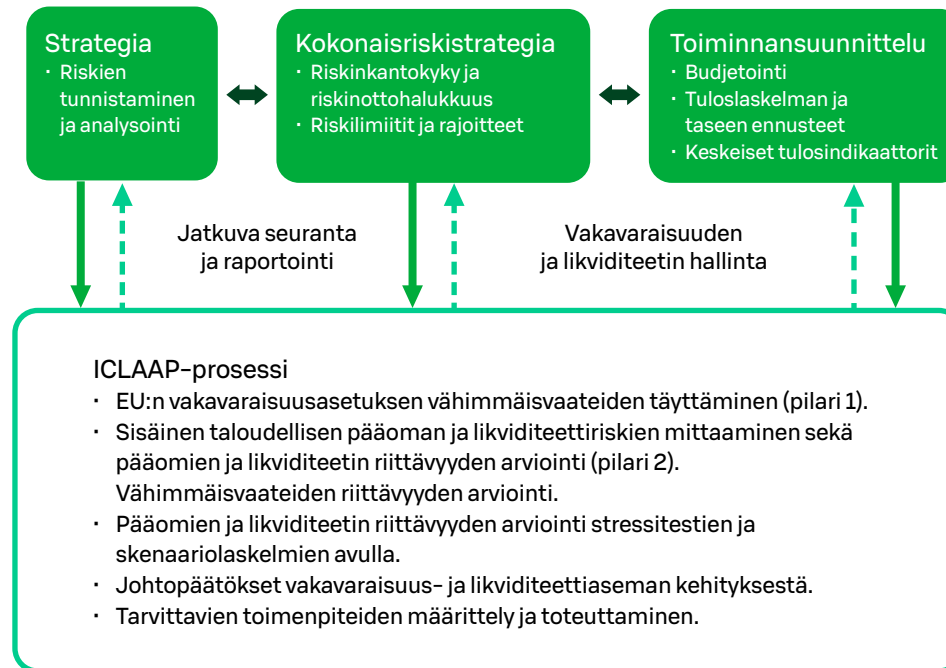
YLEINEN RISKIRAPORTOINTI S-PANKISSA



LIIKETOIMINNOISTA RIIPPUMATON RISKIRAPORTOINTI



VAKAVARAISUUDEN JA LIKVIDITEETIN HALLINNAN VIITEKEHYS



Vakavaraisuuden ja likviditeetin hallinta

Vakavaraisuuden ja likviditeetin hallinta ovat riskienhallintaprosessin keskeisiä osia. Vakaan pääoman ja likviditeetin hallinnan tavoitteena on varmistaa, että S-Pankilla on jatkuvasti tarkoituksenmukainen pääoma- ja likviditeettiasema strategisten liiketoimintatavoitteidensa

saavuttamiseksi. Lisäksi tavoitteena on varmistaa, että S-Pankin pääoma- ja likviditeettipuskurit ovat riittävällä tasolla suhteessa mahdollisiin odottamattomiin tapahtumiin. Vakavaraisuuden ja likviditeetin hallinta perustuu ennakoivaan lähestymistapaan, jossa huomioidaan S-Pankin strategia, toiminnansuunnittelu ja kokonaisriskistrategia.

ICLAAP-prosessi

Säännöllisten ICAAP- (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ja ILAAP- prosessien (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) lopputulemat on yhdistetty ICLAAP-raporttiin, jonka S-Pankki laatii vähintään vuosittain ja tarpeen mukaan useammin. Prosessi alkaa strategisilla ja kokonaisvaltaisilla riskianalyysillä. S-Pankki hyödyntää erilaisia stressiskenaarioita sen arvioimiseksi, miten mahdolliset epäsuotuisat muutokset saattaisivat vaikuttaa konsernin tai sen yksittäisen yhtiön vakavaraisuuden, kannattavuuden sekä likviditeetin kehittymiseen tietyllä aikajänteellä. Huomioitavia tekijöitä ovat erilaiset kehitysmuutokset liiketoiminnassa, makrotaloudessa ja kilpailuympäristössä. Prosessi sisältää myös ennusteet pääomavaatimuksista, käytettävissä olevasta pääomasta sekä sääntelymuutosten vaikutuksista. Lisäksi skenaarioihin sisältyvät oletettavat muutokset S-Pankin liiketoiminnan volyyymeissa ja asiakkaiden käyttäytymisessä.

Sisäinen pääoman riittävyyden arviointi ja vakavaraisuuden hallintaprosessi (ICAAP) sisältää kattavan katsauksen S-Pankin pääomien ja riskipositioiden kehittymiseen erilaisissa stressatuissa skenaarioissa. Skenaarioanalyysin tulosten perusteella tunnistetaan ja kuvataan tarvittavat sopeuttamistoimenpiteet, joilla varmistetaan pääomien riittävyys ja vakavaraisuusasema. Likviditeettistressitestit toteutetaan osana likviditeetin riittävyyden arviointia (ILAAP), joka antaa kattavan kuvan S-Pankin likviditeettiriskiasemasta erilaisissa stressatuissa liiketoiminta- ja markkinaskenaarioissa.

Likviditeetin stressitestien tarkoituksena on varmistaa likvidien varojen riittävyys huomioiden odottamattomat likviditeetin ulosvirtaukset sekä maksuvalmiuden (Liquidity Coverage Ratio, LCR)- ja pysyvän varainhankinnan riittävyyden (Net Stable Funding Ratio, NSFR)-suhdelukujen pysyminen riskinottohaluk-

menpöteet, joilla varmistetaan pääomien riittävyys ja vakavaraisuusasema. Likviditeettistressitestit toteutetaan osana likviditeetin riittävyyden arviointia (ILAAP), joka antaa kattavan kuvan S-Pankin likviditeettiriskiasemasta erilaisissa stressatuissa liiketoiminta- ja markkinaskenaarioissa.

ICLAAP-PROSESSI



kuuden rajoissa. S-Pankki on varautunut kestämaan odottamattomia ja voimakkaita rahan ulosvirtauksia ja palauttamaan likviditeettipuskurinsa stressa- tuissa olosuhteissa. Stressitestien tuloksia hyödynnetään likviditeetin, vakavaraisuuden, kannattavuuden ja taseen hallinnassa sekä riskinottohaluk- kuuden rajojen määrittämisessä.

Taloudellinen pääoma

Taloudellisen pääoman laskenta on osa S-Pankin kokonaisvaltaista riskienhal- lintaprosessia. Taloudellista pääomaa käytetään arvioimaan riittävä riskipe- rusteinen pääoman määrä, joka tarvi- taan kattamaan mahdolliset tappiot liiketoimintaan ja toimintaympäristöön liittyvistä riskeistä. Lisäksi sen avulla arvioidaan pääomien riittävyyttä pitkällä aikavälillä sekä normaalioloissa että stressatussa toimintaympäristössä osana ICLAAP-prosessia. Taloudellisen pääoman laskennan tuloksia voidaan hyödyntää myös pääoman kohdentami- sessa ja riskilimiittien asettamisessa.

S-Pankin taloudellisen pääoman tulee kattaa riskit sekä normatiivisesta että taloudellisesta näkökulmasta. Normatii- vinen näkökulma varmistaa pääomien riittävyyden suhteessa sääntelyn ja viranomaisten asettamiin vaateisiin. Taloudellinen näkökulma puolestaan perustuu Pilari 1 -riskien lisäksi muiden olennaisten riskien tunnistamiseen ja mittaamiseen, joille konserni strategi- aansa toteuttaessaan altistuu ja jotka voivat johtaa taloudellisiin tappioihin sekä sisäisen pääoman vähenemiseen. Taloudellisesta näkökulmasta tulee huomioida Pilari 1 riskien lisäksi vähin- täänkin rahoitustaseen korkoriski, liike- toimintariski, keskittymäriski sekä muut riskit, jotka voivat vaikuttaa oleellisesti pääomien riittävyyteen seuraavan 12 kuukauden aikana. Taloudellisen pääoman laskentamenetelmien päivi- tystarve arvioidaan vähintään vuosittain ja tarvittaessa useammin.

Taloudellisen pääoman vähimmäis- määrän määrittämisessä käytetään sisäisiä malleja sekä Pilari 1 mukaisia laskentamenetelmiä. Laskennassa otetaan huomioon vähintään seuraavat keskeiset osa-alueet:

- Kaikki olennaiset riskilajit, joille pankki toiminnassaan altistuu.
- Pilari 1 laskennan tuottamien riskitaso- jen arviointi ja tarvittaessa niiden mukauttaminen taloudellisen pääoman näkökulman huomioimiseksi hyödyn- täen sisäisiä malleja.
- Pilariin 1 kuulumattomien riskien osalta vähimmäismäärä lasketaan sisäisillä malleilla ja menetelmillä.
- Sääntelyn mukaiset makrovakaussaa- timukset, jotka on asetettu kriisitilan- teiden sekä rahoitusjärjestelmän rakenteellisten riskien ja haavoittu- vuuksien varalle, normatiivisen näkö- kulman kattamiseksi.
- ICLAAP-laskentaprosessiin sisältyvien stressitestien perusteella määritetyt riskilisät, joilla varmistetaan pääomien riittävyys myös epäsuotuisassa makro- taloudellisessa toimintaympäristössä

S-Pankki mittaa sisäisillä malleillaan markkinariskejä, rahoitustaseen korko- riskiä, liiketoiminta- ja strategista riskiä, keskittymäriskiä, luottoriskiä sekä opera- tiivista riskiä. Taloudellinen pääomavaade katetaan sisäisellä pääomalla. S-Pankissa sisäisen pääoman määri- telmä on sama kuin vakavaraisuusase- tuksen mukaisesti lasketut omat varat. S-Pankki seuraa ja monitoroi jatkuvasti, että sen omat varat riittävät kattamaan taloudellisen pääoman vähimmäis- määrän huomioiden sekä toimintaympä- ristön muutokset, että sääntelystä tulevat velvoitteet.

Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan, mikä voi johtaa luottotappioon S-Pankille. Luottoriskin kasvuun voivat vaikuttaa myös ulkoiset tekijät tai puutteet pankin omissa menettelytavoissa, jotka voivat heikentää riskienhallinnan tehokkuutta. S-Pankin keskeiset luottoriskin lähteet ovat henkilöasiakkaiden kiinteistö- ja vakuudettomat kortti- ja kulutusluotot sekä luotonanto asunto-osakeyhtiöille ja yritysasiakkaille. Lisäksi johdannaissopimuksiin liittyy vastapuoliriskiä.

Riskinottohalukkuutensa mukaisesti S-Pankki on valmis ottamaan kohtalaista luottoriskiä henkilöasiakasluotoksessa, ja muiden luottoriskien osalta riskinottohalukkuus on matala.

Hallitus hyväksyy luottoriskien hallintaan liittyvät periaatteet ja strategiat, jotka noudattavat hyvää pankki- ja luotonantotapaa sekä ulkoista sääntelyä. Luottoriskistrategia sisältää keskeiset luotonannon tavoitteet ja rajat, jotka tukevat S-Pankin strategiaa ja riskinottohalukkuutta. Luottoriskien hallinnan periaatteissa kuvataan luottosalkun hallintaan, luotonmyöntöprosessiin ja vakuuksien hallintaan liittyvät periaatteet henkilö- ja yritysasiakkaiden osalta.

Luottoriskien keskeisimpien hallintakeinojen avulla varmistetaan, että otettuihin riskeihin on varattu riittävästi pääomia ja että riskinottohalukkuuden sekä riskienhallinnan tavoitteet toteutuvat. Näitä keinoja ovat luotonmyöntöön, luottosalkun hallintaan, vakuuksien hallintaan, luottoriskin tunnistamiseen, mittaamiseen ja raportointiin sekä vastapuoliriskin hallintaan liittyvät menetelmät ja toimintatavat.

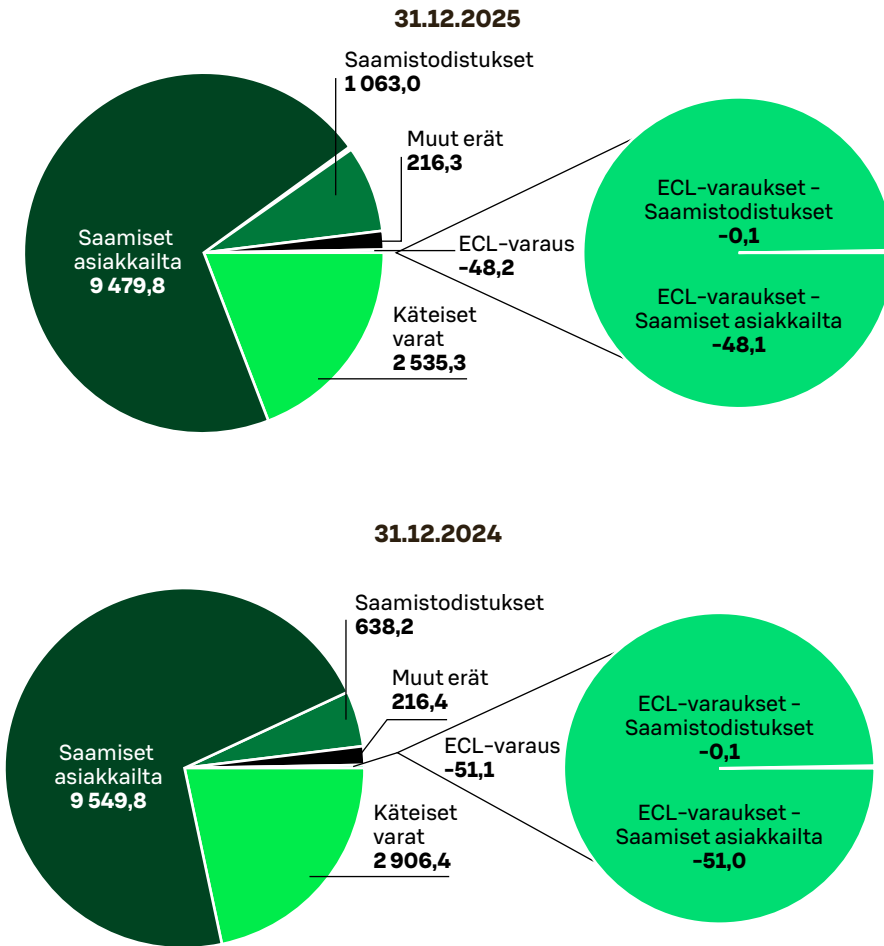
S-Pankin toteuttamassa ESG-riskien olennaisuusarvioinnissa on tunnistettu, että kiinteistö- ja ympäristöriskejä keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Fyysiset riskit, kuten sään ääri-ilmiöiden lisääntyminen, sekä ilmastomuutokseen liittyvät siirtymäriskit, kuten energiatehokkuutta koskeva sääntely, voivat heikentää vakuutena olevien kiinteistöjen arvon kehitystä. Vaikutukset voivat realisoitua pankkiin myös välillisesti asiakkaiden taloudellisen tilanteen heikkenemisen kautta.

Luottoriskiasema

S-Pankin taseen luottoriskivastuut muodostuvat pääasiassa saamisista asiakkailta, saamistodistuksista sekä käteisistä varoista. Näiden erien brutto-kirjanpitoarvo taseessa oli vuoden lopussa yhteensä 13 294,4 miljoonaa euroa (13 310,8). Taseen luottoriskivastuihin liittyvät odotettavissa olevat luottotappioihin liittyvät varaukset olivat 48,2 miljoonaa euroa (51,1).

S-Pankin olennaisimmat luottoriskivastuut, 71 prosenttia (72) tase-erien bruttokirjanpitoarvosta, muodostuvat saamiset asiakkailta tase-erästä. Saamiset asiakkailta -erä koostuu pääosin henkilö- ja yritysasiakkaiden luottojen kirjanpitoarvosta sisältäen niiden kertyneet korot. Kyseiseen erään kohdistuu myös merkittävin ECL-varaus, jonka jakaumaa havainnollistetaan oheisessa kuviossa. Suurin osa saamiset asiakkailta erän ECL-varauksesta kohdistuu henkilöasiakkaiden vakuudelliseen ja vakuudettomaan luotonantoon.

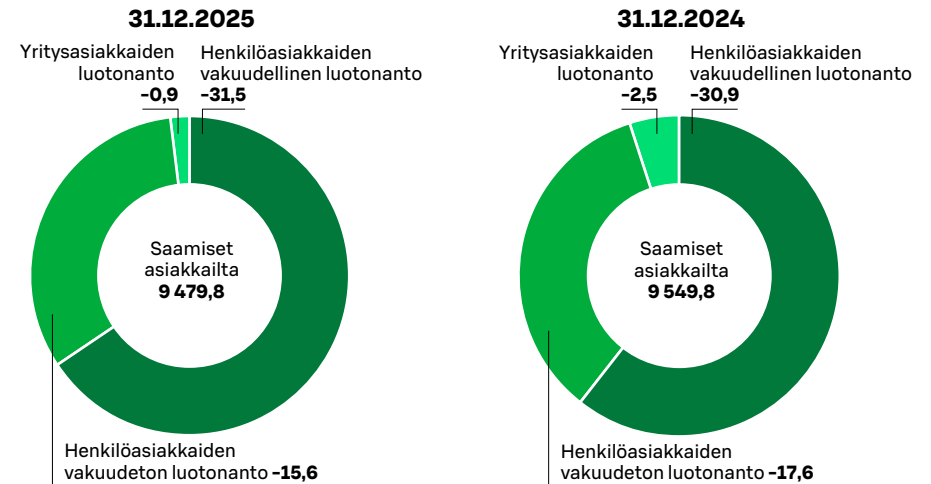
TASEEN LUOTTORISKIVASTUUT JA ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (M€)



Saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot 0,1 miljoonaa euroa (0,1) kirjataan käyvän arvon rahaston kautta, kun taas muilta osin ECL-varaus 48,1 miljoonaa euroa (51,0), vähennetään suoraan saamiset asiakkailta -erän bruttokirjanpitoarvosta.

Odotettavissa oleviin luottotappioihin liittyvä kokonaisvaraus, johon sisältyy myös taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvä ECL-varaus, laski tilikauden lopussa 49,3 miljoonaa euroon (52,3). Koko lainasalkun kattavuusaste oli 0,38 prosenttia (0,42) tasolla ja pysyi S-Pankin hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden puitteissa.

SAAMISET ASIAKKAILTA JA ERÄÄN LIITTYVÄT ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT LUOTTOSALKUITAIN (M€)



Rahoitusvarojen sopimusmuutokset

Lyhennysvapaan tai muun maksuohjelman muutoksen kohteena olevien henkilöasiakasluottojen määrä oli 496,7 miljoonaa euroa (482,6), joka vastaa 6,0 prosentin (5,8) osuutta kaikista henkilöasiakasvastuista. Alkuperäisestä maksusuunnitelmasta poikkeavia lyhennysvapaita on ensisijaisesti myönnetty henkilöasiakkaille. S-Pankin yritysvastuissa ei ole erityisiä asiakas- tai toimialakeskittymiä, joille olisi tehty lyhennysvapaita tai muita muutoksia alkuperäiseen maksuohjelmaan.

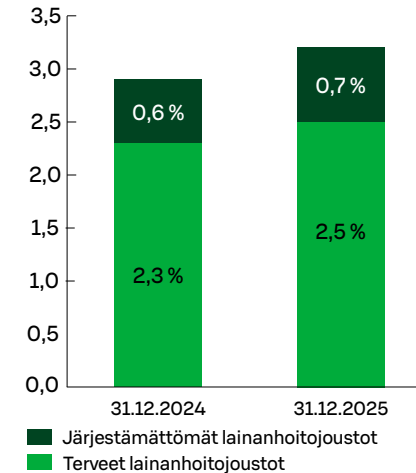
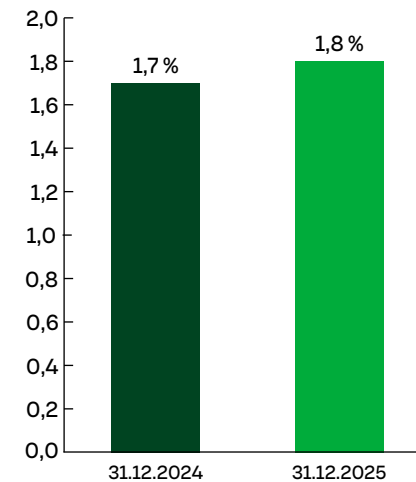
Lainanhoitojoustot ja järjestämättömät saamiset

Lainanhoitojoustot ovat luottosopimuksille tehtäviä myönnytyksiä (esimerkiksi lyhennysvapaat), joilla pyritään auttamaan asiakasta selviytymään väliaikaisista taloudellisista vaikeuksista. Lainanhoitojoustot edellyttävät olennaisten sääntelyvaateiden täyttämistä, kuten asiakkaan taloudellisen tilanteen arviointia. Lainanhoitojouston määritelmä on kuvattu tarkemmin Konsernin liitetiedossa 1.

Bruttomääräiset lainanhoitojoustolliset saamiset taseessa olivat yhteensä 305,8 miljoonaa euroa (275,9) tilikauden lopussa. Terveiden lainanhoitojoustojen määrä suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin oli 2,5 prosentin tasolla (2,3). Järjestämättömien lainanhoitojoustojen vastaava suhdeluku oli 0,7 prosentin tasolla (0,6).

Järjestämättömien saamisten määrä taseessa oli 169,5 miljoonaa euroa (164,3), josta yritysasiakkaiden osuus oli 0,0 miljoonaa euroa (9,0). Järjestämättömiä saamisia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde oli 1,8 prosenttia (1,7).

S-Pankki soveltaa yhdenmukaista määritelmää maksukyvyttömiin saamiin, järjestämättömiin saamiin sekä IFRS 9 -standardin mukaisiin luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneisiin saamiin. Määritelmä on kuvattu tarkemmin Konsernin liitetiedossa 1.

LAINANHOITOJOUSTOT**NPL-SUHDE**

Saamisten arvonalentumiset

S-Pankissa luottotappioita muodostuu eniten henkilöasiakkaiden vakuudettomista luotoista, jotka kirjataan luottotappioiksi jo aikaisessa vaiheessa (4–7 kuukauden sisällä saatavan erääntymisestä). Perintätoimistot kohdistavat kyseisiin luottoihin kuitenkin perintätoimenpiteitä, jotka lopulta palautusten kautta pienentävät tuloslaskelmaan kirjattuja luottotappiota. Tilikauden aikana kirjattiin lopullisina luottotappioina yhteensä 31,1 miljoonaa euroa (33,5) rahoitusvaroja, joihin edelleen kohdistuu perintätoimenpiteitä.

Saamisten arvonalentumisia käsitellään tarkemmin Konsernin liitetiedossa 11. Rahoitusinstrumenttien ryhmitelyä, arvonalentumista, ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamenetelmiä on käsitelty Konsernin liitetiedossa 1.

Riskikeskittymät

Keskittymisriskiä voi muodostua, mikäli S-Pankin vastuut ovat keskittyneet tiettyihin asiakkuuksiin, toimialoihin, maantieteellisiin alueisiin tai tiettyjä vakuuksia vastaan. Keskittymäriskejä hallitaan asetettujen limiittien avulla ja niitä seurataan säännöllisesti osana johdon riskiraporttia. Lisäksi keskittymäriskejä arvioidaan stressitestien avulla pääoma- ja likviditeettisuunnitelman (ICLAAP) yhteydessä ja ne huomioidaan taloudellisen pääomavaatteen (pilari 2) laskennassa.

Asiakkuuksiin liittyvää keskittymäriskiä aiheuttavat pääasiassa suuret luottolaitos- ja yritysasiakaskokonaisuudet ja sitä hallitaan arvioimalla yritysasiakkaiden väliset yhteydet, asettamalla rajat asiakaskokonaisuuksien vastuille ja seuraamalla kyseisten vastuiden kehitystä huomioiden lähipiiriluoista aiheutuvat keskittymät.

Pääosa S-Pankin vastuista on henkilöasiakasluottoja, joilla ei ole toimialaluokkaa, mikä vähentää toimialakohtaista keskittymäriskiä. Yritysluotonanto kohdistuu asunto-osakeyhtiöiden rahoittamiseen, jossa luottoriski jakautuu asunto-osakeyhtiön omistajien kesken.

TASE-ERIEN JA TASEEN ULKOPUOLISTEN VASTUIDEN JAKAUTUMINEN TOIMIALOITTAIN

Vastuut 31.12.2025 (M€)	Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaaliturva							Yhteensä
	Rahoitus- ja vakuutustoiminta	Kiinteistöalan toiminta	Tukku- ja vähittäiskauppa	Valmistus	Muut toimialat	Ei toimialaa		
Käteiset varat	2 535,3	—	—	—	—	—	—	2 535,3
Saamiset luottolaitoksilta	28,0	—	—	—	—	—	—	28,0
Saamiset asiakkailta	57,1	1 157,2	0,2	0,3	13,1	8 203,9	—	9 431,8
Saamistodistukset	810,4	—	221,7	22,8	1,5	—	—	1 056,4
Osakkeet ja osuudet	15,8	0,0	—	—	0,4	—	—	16,3
Johdannaiset	62,1	—	—	—	—	—	—	62,1
Muut erät	—	—	0,2	—	—	109,8	—	110,0
Taseen ulkopuoliset	54,0	57,3	—	113,1	—	15,6	2 409,9	2 649,9
Yhteensä	3 562,7	1 214,5	221,9	113,3	23,1	30,6	10 723,6	15 889,7

Vastuut 31.12.2024 (M€)	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta							Yhteensä
	Rahoitus- ja vakuutustoiminta	Kiinteistöalan toiminta	Tukku- ja vähittäiskauppa	Valmistus	Muut toimialat	Ei toimialaa		
Käteiset varat	2 906,4	—	—	—	—	—	—	2 906,4
Saamiset luottolaitoksilta	21,6	—	—	—	—	—	—	21,6
Saamiset asiakkailta	71,2	1 138,6	0,3	0,3	8,7	5,6	8 274,0	9 498,8
Saamistodistukset	562,0	8,7	—	33,8	0,9	22,6	—	628,1
Osakkeet ja osuudet	18,9	0,0	—	—	—	0,4	—	19,3
Johdannaiset	69,6	—	—	—	—	—	—	69,6
Muut erät	—	—	—	—	—	0,1	105,7	105,8
Taseen ulkopuoliset	54,0	38,9	116,5	—	10,4	6,1	2 116,3	2 342,3
Yhteensä	3 703,8	1 186,2	116,8	34,1	20,1	34,8	10 496,1	15 591,9

Maantieteellisesti suurin osa, noin 95 prosenttia (96), S-Pankin vastuista kohdistuu Suomeen ja toiseksi eniten muihin Pohjoismaihin, noin 3 prosenttia (2). Maantieteellistä keskittymäriskiä ei pidetä merkityksellisenä. Suomen ulkopuolella sijaitsevat vastuut ovat pääasiassa Treasury salkun sijoituksia.

Luottoriskistrategia ohjaa luotto-salkun jakautumista tuotteittain ja alueellisesti. Erityisesti vakuudellisten luottojen luotonmyöntöä kohdenneetaan suuriin kaupunkeihin ja niiden työssäkäyntialueille.

Kiinteistövakuudet ovat S-Pankin merkittävin vakuuslajiryhmä keskittymäriskien näkökulmasta. Asuntojen hintakehitys vaikuttaa S-Pankin riskiasemaan, koska merkittävä osa kiinteistövakuuksista on asuntovakuuksia. Alueellista keskittymäriskiä Suomen sisällä pienentää luottosalkun hajautuminen suureen määrään yksittäisiä luottoja ja vakuuksia laajan asiakaskunnan ansiosta. Vakuuksien arvoja seurataan ja päivitetään luoton elinkaaren aikana ja niiden ominaisuuksista ylläpidetään tietoa mahdollisten riskikeskittymien tunnistamiseksi ja hallin-

noimiseksi. Kiinteistövakuuksien mahdollisten arvomuutosten vaikutuksia arvioidaan osana stressitestejä.

Vakuudet ja muut luoton laatua parantavat järjestelyt

S-Pankki käyttää vakuuksia ja muita luoton laatua parantavia järjestelyjä luottoriskien hallinnassa. Luoton laatua parantavina järjestelyinä ovat vakuuksien lisäksi pääasiassa tavanomaiset takausmuodot, kuten valtiontakaus, institutionaaliset takauksituumukset sekä henkilötakaukset.

Käytettävien vakuuksien ja takausten hyväksyttävyyden, sitovuuden, kattavuuden ja realisoitavuuden varmistetaan luotonmyöntöohjeissa ja luottoriskien hallinnan periaatteissa määritellyillä tavoilla. Periaatteena on, että luottoja myönnetään vain asiakkaille, joiden takaisinmaksukyky on riittävän hyvä riippumatta mahdollisista vakuuksista. Vakuudet arvostetaan vakuuslajista riippuen markkina-arvoon tai käypään arvoon. Luottoprosesseissa huomioidaan vakuuden arvoa pienentävä arvonalikkaus, jonka suuruus vahvistetaan riippumattoman arvioijan toimesta.

Kiinteistövakuuksien arvoja seurataan ja päivitetään säännöllisesti luoton elinkaaren aikana. Vakuuksien arvomäärittämisessä yhdistyy tilastollinen mallinnus sekä riippumattomien arvioijien asiantuntemus. Vakuuksien arvoja seurataan säännöllisesti ja merkittävät arvonaliskut päivitetään sen perusteella. Tiettyä ennalta määritetyt vakuusryhmät arvioidaan säännöllisesti riippumattoman arvioijan toimesta. Arvomäärittämisprosessi on tarkasti dokumentoitu ja vakuuskannan läpinäkyvyys varmistetaan monitoroinnilla.

S-Pankki ei ota omistukseensa vakuutena hallussaan olevia pantteja. Mikäli asiakas todetaan maksukyvyttömäksi, S-Pankki tekee yhteistyötä asiakkaan kanssa vakuuden myymiseksi ja jäljellä olevan velan kattamiseksi.

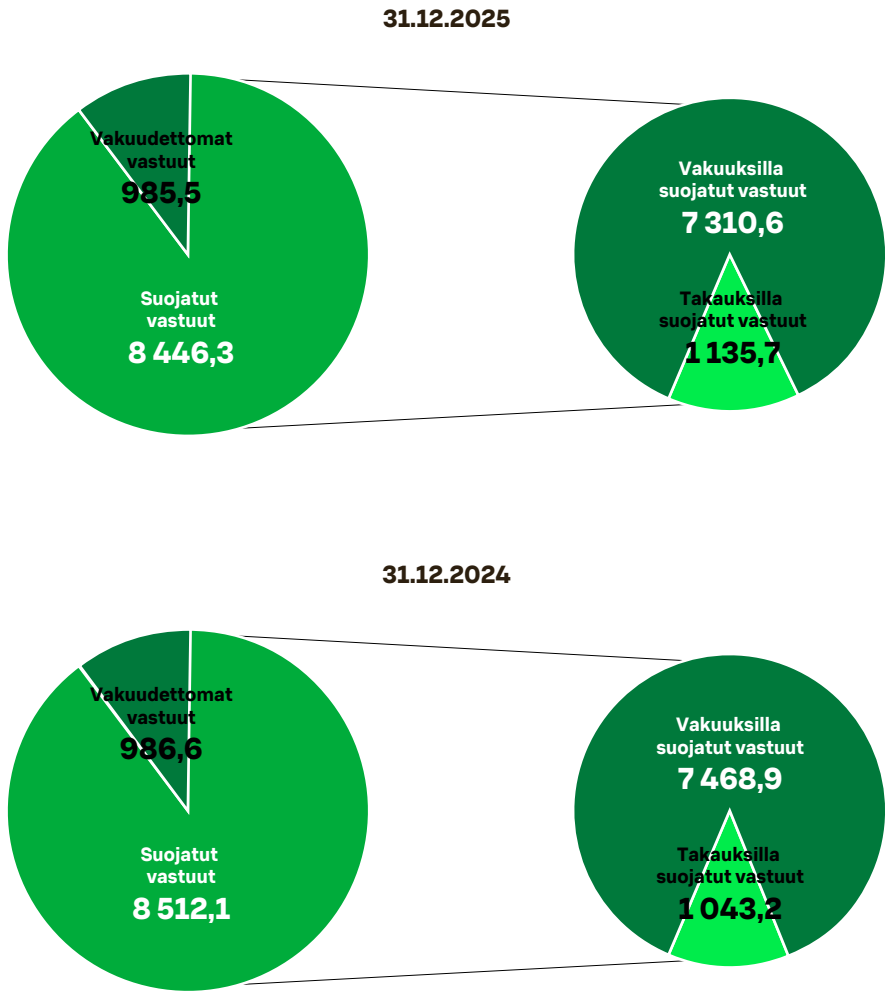
Luottoriskin vakavaraisuuslaskennassa riskiä vähentävinä tekijöinä on käytetty pääasiassa kiinteistövakuuksia ja takauksen luonteisia luottosuoja vakavaraisuusasetuksen mukaisesti (esimerkiksi valtiontakaukset opinto- ja asuntolainoissa sekä ulkopuolisen palveluntarjoajan henkilöasiakkaiden asuntolainaan

kohdistuvat S-Asuntotakaukset). Tämän ohella S-Pankki käyttää muita vakuuksia ja takauksia luottoriskin vähentämiseksi, mutta niitä ei huomioida vakavaraisuuslaskennassa.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa takausten ja vakuuksien vaikutus sekä niiden realisointiin liittyvä epävarmuus ja kustannukset huomioidaan tappio-osuutta (LGD = Loss Given Default) kuvaavien parametrien kautta perustuen historialliseen toteumaan.

Noin 89,6 prosenttia (89,6) saamiset asiakkailta -erän kirjanpitoarvosta on suojattu vakuuksilla ja takauksilla. Kiinteistövakuudella suojattujen vastuiden osuus on noin 86,6 prosenttia (87,7) ja takauksilla suojattujen puolestaan noin 13,4 prosenttia (12,3) suojatuista vastuista. Suomen valtio on merkittävin yksittäinen takaaja. Takauksiin sisältyvä myös asuntolainoihin kohdistuvat takausvakuutukset.

VAKUUKSIEN JA TAKAUSTEN JAKAUMA (M€)



Luototussuhdejakauma (Loan-to-Value, LTV) kuvaa jäljellä olevaa kotitalouksien kiinteistövakuudellisten lainojen määrää prosentteina suhteessa lainan vakuutena olevan kiinteistövakuuden arvoon luotonmyöntöhetkellä. Lasken-

taan sisältyvät asuntolainoihin kohdistuvat takausvakuutukset. Luototussuhdetta seurataan säännöllisesti vakuuksien alkuperäisen sekä nykyhetken käyvän arvon mukaan.

HENKILÖASIAKKAIDEN KIINTEISTÖVAKUUDELLISTEN LAINOJEN LUOTOTUSSUHTEEN (LTV) JAKAUMA

LTV-luokka 31.12.2025	Osuus vastuista	LTV-luokka 31.12.2024	Osuus vastuista
0 – 50 %	23 %	0 – 50 %	22 %
50 – 60 %	16 %	50 – 60 %	15 %
60 – 70 %	20 %	60 – 70 %	20 %
70 – 80 %	27 %	70 – 80 %	26 %
80 – 90 %	11 %	80 – 90 %	13 %
90 – 100 %	2 %	90 – 100 %	2 %
yli 100 %	1 %	yli 100 %	1 %
Yhteensä	100 %	Yhteensä	100 %

Taulukko Vakuudet, jotka liittyvät arvoltaan alentuneisiin vastuisiin (vaihe 3) havainnollistaa luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen osalta määrällistä informaatiota lainojen vakuutena olevista vakuuksista. Vaiheessa 3 olevien vastuiden vakuuksien käypä arvo ylittää vastuiden bruttokirjanpitoarvon.

Vastapuoliriski
Johdannaisten vastapuoliriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että liiketoimen vastapuoli saattaa tulla maksukyvyttömäksi ennen kuin sopimuksen kassavirrat on lopullisesti selvitetty. S-Pankille muodostuu vastapuoliriskiä johdannais-sopimuksista, joita pankki käyttää rahoitustaseen korkoriskin suojaukseen. Vuoden 2025 toisen vuosineljänneksen aikana S-Pankki vaihtoi vastapuoliriskin laskennassa käyttämäänsä menetelmää alkuperäisen hankinta-arvon menetelmästä yksinkertaistettuun

vastapuoliriskin standardimenetelmään. Laskentamenetelmän vaihto johtui S-Pankin johdannaisposition kasvusta.

Vastapuoliriskiä hallitaan nettoutussopimuksilla sekä selvittämällä johdannaiset ehdot täyttävän keskusvastapuolen kanssa. S-Pankki tekee johdannaisvastapuoliensa kanssa ISDA- (International Swaps and Derivatives Association) ja CSA-sopimukset (Credit Support Annex), jotka vähentävät vastapuoliriskiä. Nettoutussopimuksissa sovitaan yleisistä johdannaisiin liittyvistä ehdoista ja vakuuksien käytöstä vastapuolten välillä. Johdannaisia ja niiden riskienhallintaa käsitellään tarkemmin kappaleessa Markkinariskit.

Vuoden aikana johdannaisten nimellismäärä kasvoi korkotuloriskin suojaamisen takia. Tilikauden päättyessä vastapuoliriskin vastuuarvo oli 16,2 miljoonaa euroa (25,8). Vastuuarvon pieneneminen selittyy osittain vuoden 2025 aikana toteutetulla laskentamenetelmän muutoksella, joka pienensi myös vastapuolirisktiin liittyvää pääomavaadetta. Johdannaisten vastapuoliriski muodostui sekä keskus-

vastapuoliselvitetävistä että kahdenvälisistä johdannaisista. Kahdenvälisiä johdannaisia käytettiin liikkeeseen laskettujen katettujen joukkolainojen korkoriskin suojaamiseen, kun taas kaikki muut johdannais-sopimukset selvitettiin keskusvastapuolen kautta.

Johdannais-sopimukseen liittyy myös vastuun arvon oikaisuriski (CVA = Credit Valuation Adjustment), joka viittaa johdannais-sopimusten käyvän arvon oikaisuun vastapuolen luottoriskin huomioon ottamiseksi. Kyseinen oikaisu pitää sisällään vastapuolen luottomarginaalin sekä markkinariskitekijät, jotka ohjaavat johdannaisten arvostusta ja siten myös riskiä. Keskusvastapuolen kanssa selvitetävät johdannaiset eivät ole vastuun arvon oikaisuriskin (CVA) laskennan piirissä, minkä vuoksi CVA-riskin määrä oli vähäinen tilikauden lopussa.

Johdannaisten luokittelua sekä arvostamista on kuvattu Konsernin liitetiedossa 1. Johdannaisia ja suojauslaskentaa käsitellään myös Konsernin liitetiedossa 22 ja S-Pankki Oyj:n liitetiedossa 16.

VAKUUKSET, JOTKA LIITTYVÄT ARVOLTAAN ALENTUNEISIIN VASTUISIIN (VAIHE 3)

Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 31.12.2025 (M€)	Bruttokirjanpitoarvo	ECL-varaus	Netto-kirjanpitoarvo	Vakuuden käypä arvo
Henkilöasiakkaiden luotonanto	169,4	21,4	148,0	297,5
Yritysassiakkaiden luotonanto	–	–	–	–
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat yhteensä	169,4	21,4	148,0	297,5

Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 31.12.2024 (M€)	Bruttokirjanpitoarvo	ECL-varaus	Netto-kirjanpitoarvo	Vakuuden käypä arvo
Henkilöasiakkaiden luotonanto	155,1	21,3	133,8	251,7
Yritysassiakkaiden luotonanto	8,9	1,0	8,0	18,0
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat yhteensä	164,0	22,2	141,8	269,7

Luottoriskin seuranta ja raportointi

Pankkiliiketoiminnan liiketoimintayksiköt vastaavat luottoriskien hallinnasta yhdessä luottoriskien hallintatiimin kanssa. Liike- ja tukitoimintojen raporteilla seurataan säännöllisesti muun muassa asetettujen tavoitteiden ja riskitasojen toteutumista, luottokannan jakautumista riskiluokkiin, luottojen alueellista jakautumista, riskikeskittymiä, vakuuksien arvoja, marginaalien toteutumista, riskiluokittelumallien toimivuutta ja luotonhallintaprosessien toimivuutta sekä ongelmasaamisia ja odotettavissa olevia luottotappioita.

Tämän ohella Riskienvalvonta seuraa ja varmistaa, että liiketoiminnot toimivat kokonaisriskistrategian ja riskilajikohtaisesti määriteltujen periaatteiden, asetettujen limiittien ja päätösvaltuuksien mukaisesti. Riskienvalvonta raportoi säännöllisesti S-Pankin luottoriskiprofiilista ja riskienhallinnan toteutumisesta S-Pankin toimivalle johdolle, Riskikomitealle, Riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Likviditeettiriskit

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä, että pankki ei kykenisi hoitamaan maksuvelvoitteitaan ajallaan tai kykenisi hoitamaan ne normaalia korkeimmilla kustannuksilla. Likviditeettiriski muodostuu lyhyemmän aikavälin maksuvalmiusriskistä sekä rahoitusriskistä, eli pidemmän aikavälin epävarmuudesta varainhankinnan pysyvyyteen, laatuun ja saatavuuteen. Lisäksi rahoitukseen tarvittavien vakuuksien riittävyyden hallinta on osa likviditeettiriskin hallintaa. Likviditeettiriskin toteutumisen taustalla olevat syyt voivat olla pankki- tai markkinakohtaisia.

S-Pankki altistuu likviditeettiriskille asiakkaiden luotonannon, talletusten, sijoitustoiminnan ja varainhankinnan yhteydessä. S-Pankin likviditeettiriskin kannalta merkittävimpiä riskitekijöitä ovat talletuspako eri asiakassegmenteissä, rahoituslimiittien äkillinen käyttöasteen nousu, saatavakannan nopea kasvu, likviditeettireserviin kuuluvien sijoitusten markkina-arvojen lasku, markkinaehtoisien rahoituksen saatavuuden heikkeneminen ja mahdollisten

vakuusvaateiden kasvu. S-Pankin likviditeettiasema on vahva ja hallituksen asettama riskinottohalukkuus on matala, mikä heijastaa varovaisuutta ja vakaan toiminnan turvaamista.

Likviditeettiriskin hallinta

Likviditeettiasemaa ylläpidetään aktiivisilla riskienhallintatoimenpiteillä ja jatkuvalla seurannalla. Treasury-yksikön sijoitustoiminnan päätavoitteena on varmistaa, että S-Pankin likviditeettiasema ylittää jatkuvasti sääntelyn ja sisäisesti asetettujen tavoitteiden vähimmäistasot. Maksuvalmiusriskin hallinnan lähtökohtana on varmistaa, että S-Pankin likvidien varojen määrä ylittää likviditeettitarpeen, jolla maksuvalmius turvataan normaalissa ja stressatussa toimintaympäristössä lyhyellä (0–2 päivää), keskipitkällä (0–30 päivää) ja pitkällä (yli 30 päivää) aikavälillä. LCR-suhdeluvun ja sisäisten maksuvalmiusindikaattoreiden avulla seurataan S-Pankin likvidejä varoja ja hallinnoidaan maksuvalmiusriskiä lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Pidemmän aikavälin likviditeettimittaria (NSFR-suhdeluku) on käytetty mittaamaan pankkitoiminnan rakenteellista likviditeettiriskiä.

Sopimuksellisiin maturiteetteihin perustuva rahoitusvelkajakautuma painottuu S-Pankin henkilöasiakastalletuksiin pohjautuvan rahoituksen johdosta 0–3 kuukauden maturiteettiluokkaan, kuten Konsernin liitetiedosta 16 ilmenee. Likviditeettiriskin näkökulmasta nämä talletukset ovat kuitenkin hyvin hajautunutta ja suurelta osin pysyvää rahoitusta. Johdannaisvelkojen osalta maturiteetti painottuu 1–5 vuoden luokkaan.

Likviditeetin riskikeskittymät liittyvät tallettajien ja rahoituslimiittien asiakassegmenttien sekä likviditeettipuskurin keskittyneisyyteen. Asiakassegmenttiin liittyviä maksuvalmiuden keskittymisriskejä mitataan sekä sisäisen mallin että LCR-sääntelyn mukaisin segmenttikohtaisin ulosvirtauskertoimin. Riskikeskittymien kasvu maksuvalmiuden kannalta riskillisessä segmentissä otetaan aina huomioon varaamalla kasvanutta keskittyneisyyttä vasten enemmän likvidejä varoja. Maksuvalmiuspuskurin keskittyneisyyttä rajaavat puolestaan vastapuolikohtaiset limiitit sekä LCR-sääntelyn mukaiset puskurin rakenteelle asetetut vaatimukset.

S-Pankin sisäinen likviditeettimallinnus on olennainen osa vuosittaista likviditeetin riittävyysarviointiprosessia (ILAAP). Sen yhteydessä laaditaan skenaarioanalyysien pohjalta ennusteita S-Pankin likviditeettiaseman muutoksista erilaisissa stressatuissa liiketoiminta- ja markkinaskenaarioissa ja arvioidaan näiden muutosten vaikutusta likviditeetin tunnuslukuihin. Prosessin tulokset raportoidaan S-Pankin johdolle ja hallitukselle. Likviditeetin stressites-

tejä on käsitelty luvussa Vakavaraisuuden ja likviditeetin hallinta. S-Pankin likviditeetin hallinta sisältää myös likviditeetin jatkuvuussuunnitelman, joka määrittelee toimenpiteet likviditeetin riittävyyden varmistamiseksi normaalissa ja stressaantuneessa markkinaympäristössä.

S-Pankin likviditeettiriskin hallinnointi on delegoitu Treasury-yksikölle, joka vastaa lyhyen aikavälin maksuvalmiuden ja pysyvän rahoituksen riittävyydestä.

Likviditeetin hallinnan vähimmäisvaatimuksiin lukeutuu maksuvalmiusvaatimuksen (LCR) ja pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (NSFR) lisäksi myös keskuspankin vähimmäisvarantovelvoitteen täyttäminen. Lisäksi likviditeetin hallintaan kuuluu vakuushallinta, eli huolehtiminen siitä, että S-Pankilla on käytettävissä riittävä määrä vakuuskelpoisia instrumentteja kattamaan mahdolliset vakuustarpeet normaalissa ja stressaantuneessa toimintaympäristössä.

S-Pankin likviditeettiriskiasema

S-Pankin likviditeettiasema vahvistui katsauskaudella. Maksuvalmiutta mittaava LCR-suhdeluku oli 318,1 prosenttia (285,4). LCR-maksuvalmiuspuskuri koostuu panttaamattomista, laadukkaista ja hyvin nopeasti myytävistä sijoituksista, joista 95,8 prosenttia (95,4) on erittäin korkean likviditeetin tason 1 varoja ja 4,2 prosenttia (4,6) tason 2 varoja. Maksuvalmiuspuskurin kokonaismäärä laski hieman kauden aikana. Keskuspankkitalletuksen määrää laski ja saamistodistusten määrää kasvatettiin. Saamistodistuksissa suurin kasvu tapahtui katetuissa joukkolainoissa ja kuntatodistuksissa.

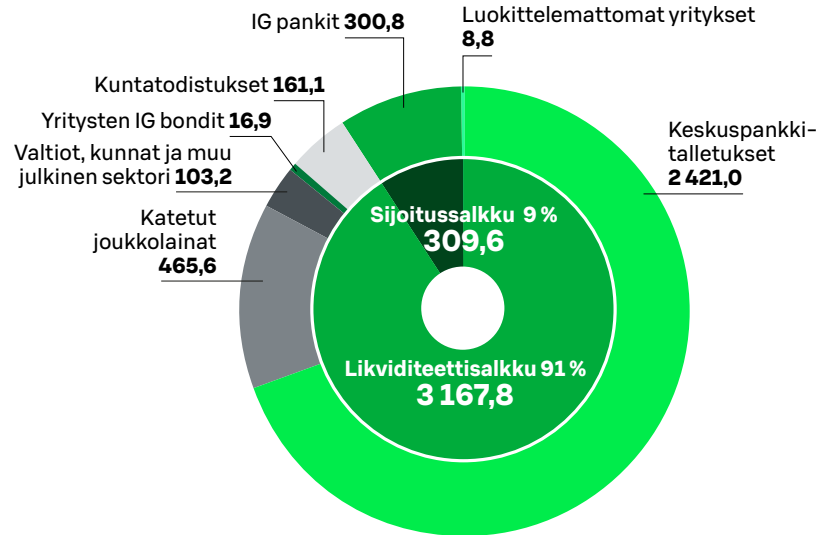
Treasuryn salkku koostuu likviditeettisalkusta (LCR-maksuvalmiuspuskuri) ja sijoitussalkusta. Salkun kokonaismäärä kasvoi hieman ja oli yhteensä 3 477,4 miljoonaa euroa (3 457,3). Keskuspankkitalletuksen määrää laski katsauskaudella, mihin vaikutti erityisesti Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittyvän rahoituksen takaisinmaksu. Saamistodistusten määrää kasvatettiin sekä likviditeetti- että sijoitussalkussa. Suurin kasvu tapahtui likviditeettisalkun katetuissa joukkolainoissa ja kuntatodistuksissa.

MAKSUVALMIUSVAATIMUKSEN PÄÄERÄT

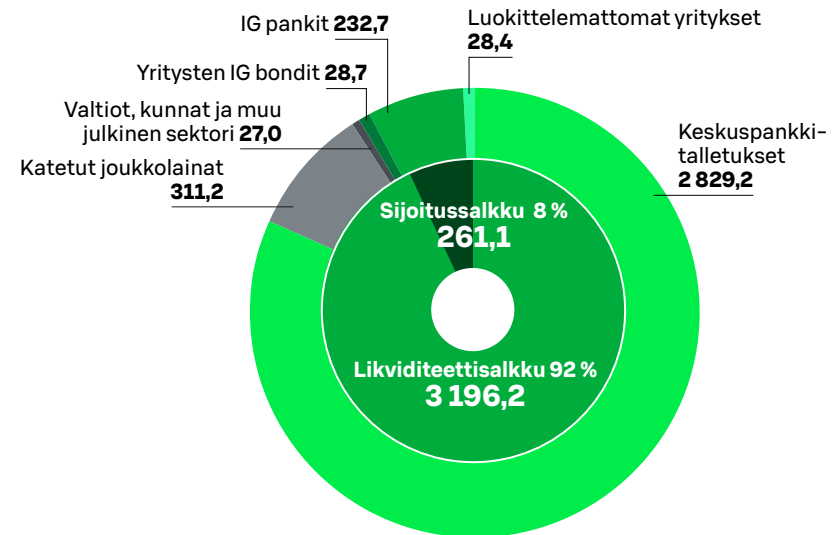
Maksuvalmiusvaatimus (LCR) (M€)	31.12.2025		31.12.2024	
	Markkina-arvo	Puskuriarvo	Markkina-arvo	Puskuriarvo
Taso 1a	2 685,3	2 685,3	2 856,2	2 856,2
Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta olevat varat	188,5	188,5	10,6	10,6
Keskushallinnoilta olevat varat	75,8	75,8	16,4	16,4
Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot	2 421,0	2 421,0	2 829,2	2 829,2
Taso 1b	320,8	298,3	157,0	146,0
Erittäin laadukkaat katetut joukkolainat	320,8	298,3	157,0	146,0
Taso 2A	144,8	123,1	154,3	131,1
Laadukkaat katetut joukkolainat (kolmas maa, luottoluokka 1)	117,9	100,2	126,8	107,8
Laadukkaat katetut joukkolainat (luottoluokka 2)	26,9	22,9	27,5	23,4
Yritysten joukkolainat (luottoluokka 1)	–	–	–	–
Taso 2B	16,9	8,4	28,7	14,4
Yritysten joukkolainat (luottoluokka 2 ja 3)	16,9	8,4	28,7	14,4
Yhteensä	3 167,8	3 115,2	3 196,2	3 147,7
Likviditeetin ulosvirtaukset yhteensä		1 063,9		1 181,3
Likviditeetin sisäänvirtaukset yhteensä		84,5		78,3
Maksuvalmiusvaatimus (%)		318,1 %		285,4 %

LIKVIDITEETTI- JA SIOITUSSALKUN JAKAUMA SIOITUSKOHTEIDEN PERUSTEELLA (M€)

31.12.2025

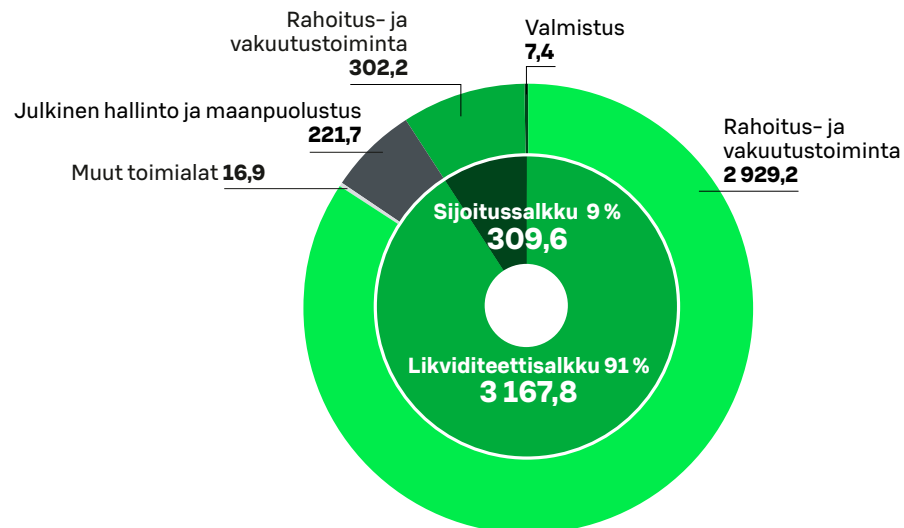


31.12.2024

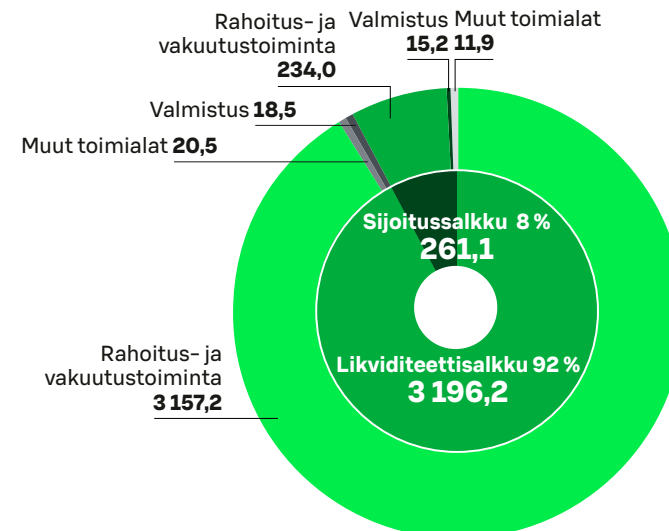


LIKVIDITEETTI- JA SIOITUSSALKUN JAKAUMA TOIMIALOJEN PERUSTEELLA (M€)

31.12.2025



31.12.2024



Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) mittaa pankin rakenteellista likviditeettiä ja pysyvän rahoituksen riittävyyttä. Pysyvän varainhankinnan erien kasvua selittää talletuskannan kasvu ja pankin omien varojen vahvistuminen. Pysyvää varainhankintaa edel-

lyttäviä eriä kasvatti vuoden alusta voimaan tulleen CRR3-sääntelyn muutokset kiinteistövakuudellisten luottojen riskipainoihin. Lisäsisäisämis-todistusten määrä kasvoi vuoden aikana. S-Pankin NSFR -suhdeluku on yleisesti vakaalla ja vahvalla tasolla.

PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUKSEN PÄÄERÄT

	31.12.2025	31.12.2024
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (M€)	Puskuriarvo	Puskuriarvo
Pysyvän varainhankinnan erät yhteensä	11 845,6	11 088,3
Pysyvää varainhankintaa edellyttävät erät yhteensä	7 353,1	7 111,2
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	161,1 %	155,9 %

Rahoitusrakenne ja varainhankinta

S-Pankin varainhankinta perustuu ensisijaisesti talletuksiin ja pääasiallisena varainhankintalähteenä ovat avistaehtoiset henkilöasiakkaiden käyttö- ja säästötilit. S-Pankilla on joukkolainaohjelma, jonka puitteissa pankki voi laskea liikkeeseen Senior Preferred, Senior Non-Preferred ja katettuja joukkovelkakirjalainoja sekä AT1-instrumentteja. Joukkovelkakirjalainaohjelman puitteissa on tilikauden lopussa laskettuna liikkeelle 1 000 miljoonan euron nimellis-arvosta katettuja joukkolainoja, 452 miljoonan euron nimellis-arvosta Senior Preferred MREL Eligible Notes -joukkovelkakirjalainoja ja 150 miljoonan euron nimellis-arvosta Senior Non-Preferred Notes -joukkovelkakirjalainoja. Muina rahoituslähteinä voidaan käyttää tukku-markkinatalletuksia yrityksiltä ja muilta luottolaitoksilta sekä sijoitustodistuksia.

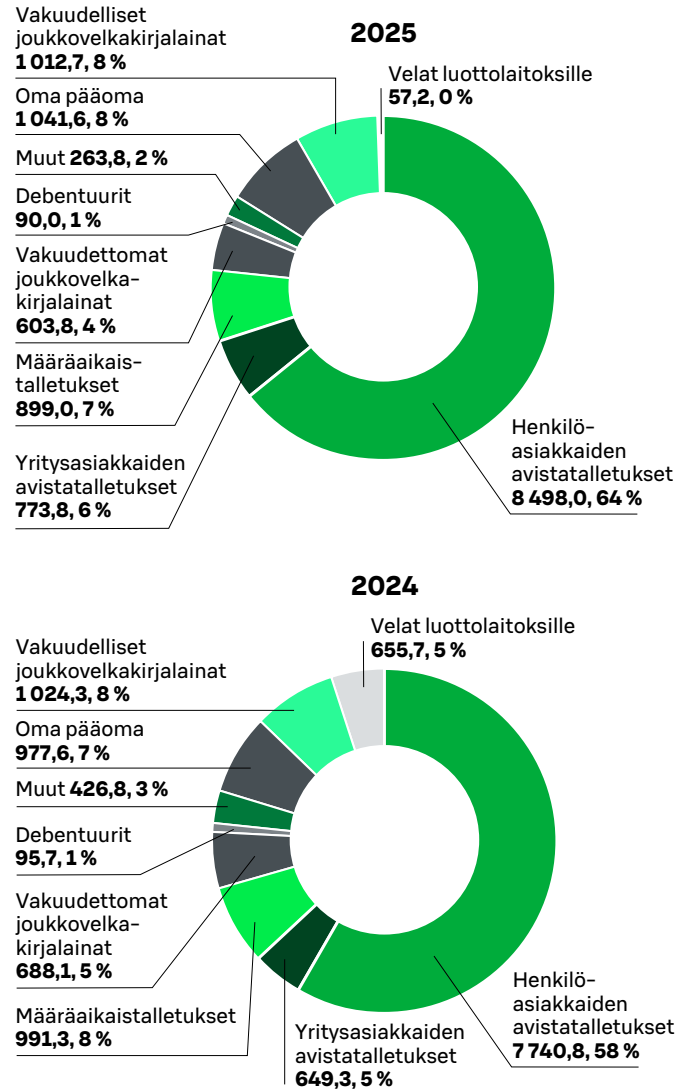
S-Pankin rahoitusrakenne oli vuoden 2025 lopussa 13 239,8 miljoonaa euroa (13 249,6). Talletuskanta vahvistui vuoden aikana ja erityisesti henkilöasiakkaiden talletukset kasvoivat. Vaikka S-Pankin varainhankinta keskittyy henkilöasiakas-

talletuksiin, se on hajautettua, koska yksittäiset talletukset ovat keskimäärin pieniä. S-Pankki laski liikkeelle Senior Non-Preferred Notes -joukkovelkakirjalainan, jonka nimellisarvo on 150 miljoonaa euroa. Pankki teki myös vapaaehtoisen takaisinostotarjouksen 150 miljoonan euron Senior Preferred MREL Eligible Notes -joukkovelkakirjalainastaan, joka erääntyy marraskuussa 2026. Lopullinen takaisinostettava määrä oli nimellisarvoltaan yhteensä 97,9 miljoonaa euroa. Vuoden aikana pankki maksoi lisäksi kokonaisuudessaan takaisin 590,0 miljoonan euron siltarahoituksen ja 148,4 miljoonan euron loppukauppahintamaksun Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittyen.

Seuranta ja raportointi

S-Pankki mittaa likviditeettiä viranomaisten määrittämällä LCR- ja NSFR-suhdeluvuilla, MREL-vaateilla ja taseen sitoutumisen suhdelluvulla sekä sisäisillä indikaattoreilla. Sisäisiin likviditeetti-indikaattoreihin kuuluu lyhyen aikavälin likviditeettipuskuri, selviytymishorisontti ja pitkäaikaisen markkinarahoituksen erääntymisrakenne. S-Pankki on

RAHOITUSRAKENNE (M€)



asettanut myös sisäiset rajat katettujen joukkovelkakirjalainojen määrälle suhteessa kokonaisvarainhankintaan ja taseen loppusummaan. Riskinottohalukkuuden viitekehysellä varmistetaan, että likviditeettiasema täyttää jatkuvasti sisäisesti asetetut rajat sekä sääntelyn asettamat vähimmäisvaatimukset.

Päivänsisäistä likviditeettiasemaa hallitaan kassavirtaennusteella ja likviditeettiasemaa raportoidaan päivittäin LCR:n, lyhyen aikavälin likviditeettipuskurin ja selviytymishorisontin osalta. Kuukausittaiseen raportointiin sisältyy NSFR, MREL-vaateet, taseen sitoutumisen suhdeluku ja muut sisäiset indikaattorit. Riskienvalvonta valvoo S-Pankin likviditeettiriskien hallintaa ja validoi käytössä olevia riskimalleja. Keskeisimmät likviditeettiriskeihin liittyvät kokonaisuudet raportoidaan S-Pankin johdolle, Riskikomitealle, Riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Markkinariskit

Yleisesti markkinariskillä tarkoitetaan arvopapereiden hintojen, markkinakorkojen, valuuttakurssien muutosten tai tase-erien markkina-arvon vaihteluiden vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. S-Pankin pankkiliiketoiminnan markkinariski koostuu pääasiassa rahoitustaseen rakenteellisesta korkoriskistä ja saamistodistusten luottopreemioriskistä. S-Pankki ei altistu pankkiliiketoiminnassaan merkittävästi muille suorille markkinariskeille, kuten osake-, valuutta- tai kiinteistöriskeille.

Markkinariskien hallinnassa S-Pankin tavoitteena on hallita markkinahintojen heilahteluista aiheutuvat odottamatomat muutokset S-Pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen sekä ylläpitää oman pääoman tuotto riskinottohalukkuuden puitteissa. Hallinnassa korostuu erityisesti ulkoisen toimintaympäristön seuranta ja ennakointi. S-Pankki hyväksyy strategiansa mukaisesti kohtalaisen korkoriskin rahoitustaseessaan, ja muiden markkinariskien osalta riskinottohalukkuus on matala. Hallitus hyväksyy markkinariskien hallintaan liittyvät periaatteet sekä riskirajat eri markkinariskilajeille, joita seurataan ja raportoidaan aktiivisesti S-Pankin johdolle.

Markkinariskejä tarkastellaan rahoitustaseen nykyarvo- ja korkotuloriskin sekä luottopreemioriskin kannalta. Markkinariskejä mitataan herkkyyslukujen, allokaatiojakautuman, stressitestien ja skenaarioanalyysien avulla. Korkokäyrämuutosten vaikutuksia S-Pankin korkoriskiasemaan seurataan päivittäin markkinahintojen heilahduksille alttiiden tase-erien nykyarvomenetelmällä sekä kuukausittain tai tarvittaessa tiheämmin tuloriski- ja nykyarvomene- telmällä. Lisäksi rahoitustaseen korkoriskiä seurataan kuukausittain kassavirtojen gap-analyysillä, jossa velat ja saamiset on ryhmitelty aikaperiodeihin korkosidonnaisuuden perusteella. Markkinariskikeskittymiä hallitaan konserni- ja liiketoimintason limiiteillä, jotka määritellään rahamääräisinä markkinariskiherkkyyksinä tai enimmäismäärinä. Treasury-yksikkö on vastuussa konsernin markkinariskien operatiivisesta hallinnasta saamiensa valtuuksien puitteissa.

Vakavaraisuusasetuksen mukaiseen pieneen kaupankäyntisalkkuun sisällytettävien erien määrä on riskinottohalukkuuden rajojen mukaisesti vähäinen, eikä S-Pankille siten muodostu pilari 1:n mukaista markkinariskin pääomavaa-

detta. Markkinariskiä mitataan sisäisillä riskimalleilla osana taloudellista pääomavaadetta (pilari 2). Markkinariskilajit sekä niiden keskinäisiin korrelaatioihin perustuvat kokonaismarkkinariskiä vähentävät hajautushyödyt huomioidaan sisäisessä pääomien ja likviditeetin riittävyyden arviointiprosessissa (ICLAAP).

Rahoitustaseen korkoriski

Pääosa S-Pankin markkinariskistä syntyy rahoitustaseen korkoriskistä (IRRBB, interest rate risk in the banking book). Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutoksen vaikutusta pankin taseen nykyarvoon tai tulokseen. Rahoitustaseen korkoriskiä muodostuu anto- ja ottolainauksesta, sijoitustoiminnasta ja varainhankinnasta. S-Pankki käyttää johdannaisia suoja- tessaan rahoitustaseen korkoriskiä. Johdannaisia ja suojauslaskentaa on kuvattu Konsernin liitetiedossa 22.

Rahoitustaseen rakenteellinen korkoriski aiheutuu saamisten ja velkojen toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista ja maturiteeteista. Tulo- ja nykyarvoriski mittaavat korkotason muutosten vaikutuksia eri näkökulmista. Nykyarvoriski mittaa taseen velkojen ja

saatavien netto nykyarvon muutosta eli teoreettisen oman pääoman taloudellisen arvon muutosta. Korkotuloriski mittaa pankin tuloksen mahdollista muutosta määrätyn ajanjakson aikana. Korkotuloriski lasketaan yhden prosenttiyksikön välittömän laskun vaikutuksena seuraavan 12 kuukauden korkokatteeseen, johon lisätään markkina-arvon muutokset. Korkotuloriski -100bps korkoskenaariossa oli -10,1 miljoonaa euroa (-29,1), josta markkina-arvon muutoksista johtuva riskin osuus oli 12,6 miljoonaa euroa. Korkotuloriski laski katsauskauden aikana, mikä pääosin johtui johdannaisuuksien sekä kiinteäkorkoisten saamistodistusten määrän kasvusta. S-Pankki laskee nykyarvoriskiä koko taseen erien lisäksi käypään arvoon arvostettaville erille. Korkokäyrän nopea ja hetkellinenkin muodonmuutos voi synnyttää välittömän tappion käyvin arvoin arvostettaville erille, mikä näkyy muutoksena joko käyvän arvon rahastossa tai tuloksessa. Arvostettavien erien korkoriski +100bps korkoskenaariossa oli -18,1 miljoonaa euroa (-4,9). Nykyarvoriski kasvoi salkun sijoitusten määrän kasvun seurauksena.

Korkoriskin hallinta

Korkoriskiä hallitaan taseen rakenteen ja korkosidonnaisuuksien suunnittelulla sekä korkojohdannaissopimuksilla. Korkoriskin suojauksen tavoitteena on rajoittaa korkotason muutosten aiheuttamaa korkokatteen laskua ja markkina- arvojen vaihtelua. Hallitus on asettanut enimmäismäärän arvostettavien erien nykyarvoriskille ja koko rahoitustaseen korkotuloriskille. Treasury-yksikkö vastaa korkoriskin operatiivisesta hallinnasta.

Oheinen taulukko havainnollistaa taseen nykyarvon ja korkokatteen herkkyyttä positiivisessa ja negatiivisessa korkoskenaariossa. Käytetty herkkyyssanalyysi kuvastaa sovellettavan markkinakorkokäyrän yhden prosentin tasomuutoksen vaikutusta taseen eriin kaikissa korkokäyrän maturiteeteissa sääntelyn mukaiset korkolattiat huomioiden. Nykyarvoherkkyyttä mitataan divestoidulla taseella. Korkokateherkkyden laskenta perustuu dynaamisen taseen oletukseen ja 12 kuukauden horisonttiin. Tuloriskissä huomioidaan myös markkina-arvon muutokset.

Vuoden 2025 aikana taseen nykyarvoriskin muutokseen vaikutti erityisesti käyttelytilien korkopohjan muutos, mikä kasvatti talletusten nykyarvoherkkyyttä. Korkokatteen herkkyyss laski -100 korkopisteen skenaariossa, mikä pääosin johtui johdannaissuojien määrän kasvusta. Lisäksi kiinteäkorkoisten sijoitusten määrän kasvu vaikutti positiivisesti markkina-arvon muutokseen.

Seuraava taulukko kuvaa taseen käypään arvoon arvostettavien erien nykyarvoherkkyyttä skenaariossa, jossa sovelletaan kaikkiin korkokäyrän maturiteetteihin yhden prosentin tasomuutosta. Nykyarvoherkkyyss kasvoi vuoden aikana salkun sijoitusten määrän kasvun seurauksena.

RAHOITUSTASEEN KORKORISKIN HERKKYYSANALYYSI

(M€)	31.12.2025	31.12.2024
Taseen nykyarvoriski (Economic value of equity, EVE)		
+100 korkopistettä	29,2	-2,5
-100 korkopistettä	-23,4	5,4
Tuloriski (Net interest income, NII) "Earnings-based" risk		
+100 korkopistettä	12,7	10,2
-100 korkopistettä	-10,1	-29,1

ARVOSTETTAVIEN ERIEN KORKORISKIN HERKKYYSANALYYSI

Nykyarvoriski, arvostettavat erät (M€)	31.12.2025	31.12.2024
Korkoshokki	Herkkyyss	Herkkyyss
+100 korkopistettä	-18,1	-4,9
-100 korkopistettä	18,9	5,0

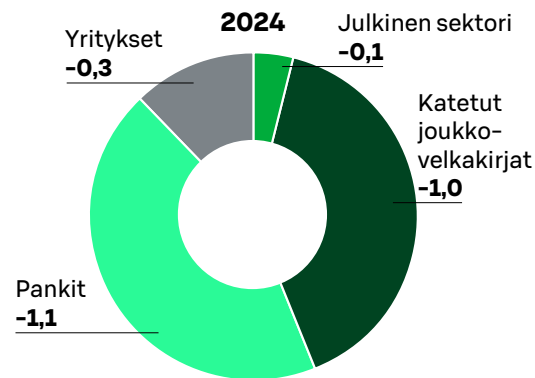
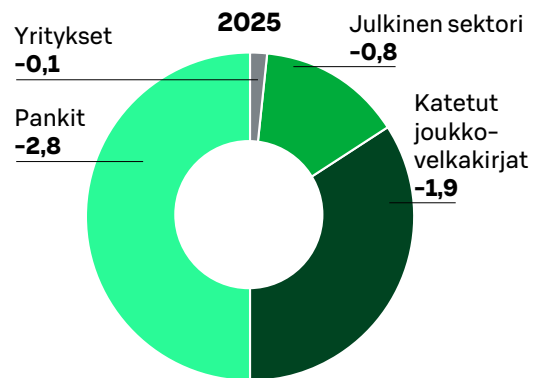
Luottopreemioriski (spread-riski)

Treasuryn salkun arvopaperimuotoisiin sijoituksiin liittyy luottopreemioriski. Luottopreemioriskillä tarkoitetaan sitä, että markkinoiden yleinen näkemys sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuudesta muuttuu tai markkinoiden yleinen suhtautuminen luottoriskiä sisältäviin sijoituksiin muuttuu epäedullisesti, minkä seurauksena sijoitusten arvot heikentyvät. Luottopreemioriskin kehitystä seurataan säännöllisesti osana päivittäistä korkoriskiraportointia.

Luottopreemioriskiä mitataan S-Pankin sisäisen riskimallin mukaisesti huomioiden EBAn luottomarginaaliriskiä (CSRBB) koskevat ohjeet. Spread-riskimallissa käytettävät luottopreemioparametrit perustuvat historiassa toteutuneisiin luottoriskilisien muutoksiin. Mallissa sovelletaan 12 kuukauden tarkasteluhorisonttia ja 99,5 prosentin turvaavuustasoa. Spread-riskimallin pohjalta lasketaan spread-riskin sisäinen riskilimiitti ja taloudellisen pääoman pääomavaade.

S-Pankin hallitus on asettanut enimmäismäärän luottopreemioriskille. Vastapuolilimiittien määrittelyssä arvioidaan vastapuolten luottoriskiä perustuen pääasiassa ulkoisten luottoluokituslaitosten luottoluokitustietoihin. Sijoitustoiminta on varovaista ja varoja sijoitetaan hyvän luottoluokituksen omaaviin ja likvideihin kohteisiin.

Oheinen kuvio havainnollistaa altistumista saamistodistusten luottopreemioriskille, mikä sisäisellä riskimallilla laskettuna oli yhteensä -5,6 miljoonaa euroa (-2,6) tilikauden lopussa. Muutosta selittää Treasuryn salkun saamistodistusten määrän kasvu.

LUOTTOPREEMIORISKIN JAKAUMA (M€)

Muut markkinariskit

Konsernin rahoitustaseessa on pienissä määrin suoraa osake-, valuutta- ja kiinteistöriskiä. Riskinottoa hallinnoidaan riskinottohalukkuuden rajoilla ja riskit pidetään matalana. Osake- ja rahastoriskejä syntyy osana Treasuryn sijoitus toimintaa. Osakkeiden ja rahastojen markkinahintojen muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti.

S-Pankille voi muodostua valuuttakursisiriskiä osana sijoitustoimintaa sekä valuuttatilien käytön yhteydessä. Hallitus on asettanut maltillisen valuuttariskimitin kokonaisnettopositiolle ja lähtökohtaisesti valuuttariskit suojataan.

Seuranta ja raportointi

S-Pankissa Treasury-yksikkö seuraa markkinariskiä päivittäin ja Tasehallintakomitea vastaa markkinariskien operatiivisesta mittaamisesta, seurannasta ja raportoinnista organisaation sisällä sovittujen menettelyjen mukaisesti. Myös Riskienvalvonta seuraa markkinariskiasemaa päivittäin. Tämän ohella Riskienvalvonta valvoo S-Pankin markkinariskien hallintaa ja validoi

käytössä olevia markkinariskimalleja. Keskeisimmät markkinariskeihin liittyvät kokonaisuudet, riskienhallinnan toimivuus ja riskien vaikutukset pääomien riittävyyteen raportoidaan S-Pankin johdolle, Riskikomitealle, Riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan epäselvien tai puutteellisten prosessien, puutteellisten järjestelmien, henkilöiden tai ulkoisten tekijöiden aiheuttamaa tappion mahdollisuutta. Toteutuneen operatiivisen riskin seuraukset voivat ilmetä rahallisena tappiona tai ylimääräisinä kuluina tai S-Pankin maineen, arvostuksen ja luottamuksen heikkenemisenä. S-Pankissa operatiivisia riskejä ovat työntekijäkäytäntöihin ja työturvallisuuteen liittyvät riskit, sisäiset ja ulkoiset väärinkäytökset, turvallisuuteen, toiminnan jatkuvuuteen, toimeksiantojen toteutukseen ja prosesseihin, teknologiaan, ulkoistukseen ja hankintoihin, tietoturvaan, lakisääteiseen raportointiin ja tiedonhallintaan liittyvät riskit sekä malliriski.

S-Pankin operatiivisen riskin toteutumiin vuonna 2025 vaikuttivat ulkoiset väärinkäytökset, järjestelmähäiriöt, toimeksiantojen toteuttamiseen ja prosesseihin liittyvät poikkeamat sekä viranomaisseuraamukset vuoden 2022 järjestelmähaavoittuvuudesta. Operatiivisen riskin toteutuneet tappiot vuonna 2025 olivat 11,1 miljoonaa euroa (1,8). Summasta 9,5 miljoonaa euroa johtuu viranomaisten vuoden 2022 järjestelmähaavoittuvuudesta antamista seuraamusmaksuista. S-Pankki on jättänyt asiaan liittyvän valituksen Helsingin hallinto-oikeuteen lokakuussa 2025.

S-Pankin operatiivisen riskin hallinnan tavoitteena on taloudellisten tappioiden sekä negatiivisten mainevaikutusten välttäminen tunnistamalla liiketoiminnan operatiiviset riskit ja niiden vaatimat kontrollit. Tavoitteena on myös toiminnan jatkuvuuden varmistaminen varautumalla mahdollisiin keskeytyksiin tunnistamalla mahdolliset häiriöt ja uhat ennakkoon sekä rajoittamalla niiden vaikutusta tai lyhentämällä niiden kesto.

Operatiivisten riskien hallinta tukee S-Pankin arvojen, strategian ja tavoitteiden, hyvän pankki- ja luotonantotavan sekä hyvän arvopaperimarkkinatavan noudattamisen toteutumista. Riskienhallinta kattaa S-Pankin kaikkien toimintaan liittyvät olennaiset operatiiviset riskit.

Tavoitteiden toteutumisen tueksi operatiivista riskiä hallitaan koko organisaatiossa seuraavien toimenpiteiden avulla:

- tunnistetaan, arvioidaan, hallitaan riskiperusteisesti ja raportoidaan S-Pankin liiketoimintaan liittyvät olennaiset riskit sekä niiden vaikutukset riskinkantokykyyn ja riskinottohalukkuuteen
- määritetään riskeille hallintakeinot ja varmistetaan niiden toimivuus, tarkoituksenmukaisuus, kustannustehokkuus ja riittävyys S-Pankin riskinottohalukkuus ja sisäisen valvonnan toimenpiteet huomioon ottaen
- suojataan asianmukaisesti S-Pankin tieto- ja ICT-omaisuutta (ICT = information and communication technology) riskeiltä, vahingoittumiselta sekä luvatt

tomalta pääsylvä ja käytöltä ja pyritään siten pitämään tieto-omaisuuden saatavuus, aitous, eheys ja luottamuksellisuus korkealla tasolla

- hyödynnetään tehokkaita keinoja häiriöiden, poikkeavan toiminnan ja puutteiden havaitsemiseksi mahdollisimman nopeasti sekä reagoidaan häiriöihin, poikkeavaan toimintaan ja puutteisiin nopeasti, tehokkaasti ja kattavasti
- varaudutaan vakaviin häiriöihin ja poikkeamiin vaikutusanalyysien ja jatkuvuussuunnitelmien avulla sekä testataan niitä säännöllisesti toimintakyvyn varmistamiseksi
- varmistetaan johdon ja henkilöstön riittävä osaaminen, riskienhallinnan resurssit (henkilö, taloudelliset ja tekniset resurssit), parhaiden käytänteiden soveltaminen sekä jatkuva riskitietoisuuden kasvattaminen
- sisällytetään jatkuva, kokonaisvaltainen ja tehokas riskienhallinta osaksi S-Pankin johtamisjärjestelmää, päätöksentekoa ja toimintatapoja.

Operatiivisen riskin hallinnassa noudatetaan edellä (Konsernin riskit ja niiden hallinta) kuvattua kolmen puolustuslinjan periaatetta.

Operatiivista riskiä mitataan hallituksen, toimivan johdon ja Riskikomitean määrittämällä mittareilla, jotka on asetettu S-Pankin riskinottohalukkuuden mukaisesti. Operatiiviset riskit tunnistetaan kokonaisvaltaisesti, ennakkoivasti ja systemaattisesti. Tunnistetut riskit arvioidaan niiden toteutumisen todennäköisyyden ja toteutumisen aiheuttaman seurauksen perusteella. Arvioinnin tuloksena saadaan kullekin riskille arvio riskin merkittävydestä. Tunnistetuille riskeille määritetään ja otetaan käyttöön kontrollit. Kontrollit arvioidaan niiden riittävyyden ja toimivuuden perusteella.

Operatiivisen riskin raportoinnissa noudatetaan edellä kuvattuja yleisen ja liiketoiminnoista riippumattoman riski-raportoinnin malleja. Operatiivisia riskejä mitataan, seurataan, valvotaan ja raportoidaan siten, että S-Pankin hallituksella ja toimivalla johdolla on riittävä ja olennainen tieto toiminnan operatiivisista riskeistä ja niiden hallinnasta. Riskiasema, operatiivisten riskien hallintaa koskevat periaatteet sekä näiden muutokset raportoidaan hallitukselle

säännöllisesti, jotta se voi arvioida riskinoton määrää sekä toteutettuja toimenpiteitä riskitason hallitsemiseksi.

Operatiivisesta riskistä raportoidaan viranomaisille sääntelyn ja viranomaisohjeistuksen mukaisesti. Raportointi kattaa muun muassa laajavaikutteiset poikkeamat, maksupalveluiden operatiiviset ja turvallisuusriskit sekä maksupalveluihin liittyvät petostiedot.

S-Pankin operatiivisen riskin hallinta koostuu riskien tunnistamisesta ja arvioinnista, riskien hallinnasta, ennakoinnista ja varautumisesta, suojaamisesta ja ehkäisemisestä, reagoinnista häiriöiden tai poikkeamien toteutuessa ja vahinkojen rajoittamisesta sekä seurannasta ja valvonnasta. Kaikissa vaiheissa pyritään tunnistamaan riskienhallinnan kehittämiskohteita.

Operatiivisia riskejä pyritään tunnistamaan, arvioimaan ja hallitsemaan eri menettelyjen avulla. Uudet tuotteet ja palvelut hyväksytetään määrämuotoisen hyväksymismenettelyn mukaisesti

sesti ennen kuin tuote tai palvelu otetaan käyttöön tai sitä tarjotaan asiakkaalle. Vastaavanlaisella menettelyllä hyväksytään uudet vastapuolet ja sopimuskumppanit ennen kuin niiden kanssa ryhdytään toimimaan. Toiminnan merkittäviin häiriöihin varaudutaan jatkuvuussuunnittelulla. Toteutuneita operatiivisia riskejä hallitaan poikkeamienhallinnan menettelyjen avulla. Mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin varaudutaan vakuutuksilla esimerkiksi väärinkäytösten, omaisuusvahinkojen tai rikollisen toiminnan aiheuttamista vahingoista.

Riskien tunnistaminen ja arviointi on jatkuva, iteratiivinen prosessi, joka on osa liiketoiminnan päivittäisiä prosesseja ja toimintoja. Riskejä, kontrollien toimivuutta ja kehitystoimenpiteiden etene- mistä seurataan aktiivisesti ja riskit ja erilaiset riskikartoitukset kehitystoimenpiteineen päivitetään riskiperusteisesti aina, kun toiminnassa tai toimintaympäristössä tapahtuu muutoksia, kuitenkin vähintään vuosittain.

Riskien toteutuminen tai niistä aiheutuvat seuraukset pidetään hyväksyttävällä tasolla. Riskeille määritellään riskiperusteisesti hallintakeinot ja varmistetaan niiden toimivuus, tarkoituksenmukaisuus, kustannustehokkuus ja riittävyys S-Pankin riskinottohalukkuus ja sisäisen valvonnan toimenpiteet huomioon ottaen.

Riskille määritellään kehittämistoimenpiteitä, kun riskin merkittävyys ja/tai kontrollien heikko laatu edellyttää riskin merkittävyyden pienentämistä ja/tai riskienhallinnan parantamista. Kehitystoimenpiteet priorisoidaan ja yhdistetään toiminta- ja kehityssuunnitelmiin.

Compliance-riskit

Compliance-riskillä tarkoitetaan riskiä, joka syntyy sääntelyn, viranomaisvelvoitteiden, sisäisten ohjeiden tai eettisten toimintatapojen noudattamattomuudesta. Compliance-riskit kuuluvat ns. laadullisiin riskeihin yhdessä edellä kuvattujen operatiivisten riskien kanssa. Toteutuneista compliance-riskiestä aiheutuvat seuraukset ovatkin usein osittain päällekkäisiä toteutuneiden operatiivisten riskien kanssa.

Compliance-riskien hallinnan tavoitteena on turvata toiminnan sääntelyn- ja vaatimustenmukaisuus. S-Pankin toiminnan ja päätösten on oltava pankin eettisten arvojen mukaisia, eikä toiminnasta tai päätöksistä saa aiheutua haittaa pankin maineelle. Päätöksenteossa täytyy noudattaa hyväksyttyjä valtuuksia ja menettelytapoja, jotka määritellään S-Pankin hallituksen ja konsernin johtoryhmän hyväksymissä toimintaperiaatteissa ja muissa päätöksentekoa ohjaavissa dokumenteissa.

Seuranta ja raportointi

Toiminnan sääntelyn- ja vaatimustenmukaisuutta valvotaan ns. kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti. Ensimmäisessä puolustuslinjassa toimiva liiketoiminta ja jokainen työntekijä osaltaan vastaa oman toimintansa sääntelyn- ja vaatimustenmukaisuudesta ja suorittaa siihen liittyvää jatkuvaa sisäistä valvontaa huomioiden sisäiset compliance-riskien raportointiprosessit.

Toisessa puolustuslinjassa toimiva liike-toiminnoista riippumaton Compliance-toiminto valvoo säännösten ja ohjeiden noudattamista, antaa suosituksia kehit-

tämistoimenpiteistä ja valvoo edellä mainittujen toimenpiteiden toteuttamista. Compliance-toiminto kohdistaa valvontaansa eri toimintoihin riskiperusteisen, hallituksen hyväksymän vuosisuunnitelmansa mukaisesti ja raportoi havainnoistaan säännöllisesti sekä ylimmälle että toimivalle johdolle.

Kolmannessa puolustuslinjassa toimiva Sisäinen tarkastus puolestaan arvioi pankin sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan riittävyttä osana toteuttamiaan tarkastuksia huomioiden havaitsemansa compliance-riskit.

Kestävyysriskit (ESG-riskit)

Kestävyysriskillä tai ESG-riskillä tarkoitetaan laitokseen kohdistuvien kielteisten taloudellisten vaikutusten riskiä, joka johtuu ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvien tekijöiden nykyisistä tai tulevista vaikutuksista. Kestävyysriskejä tarkastellaan kaikkiin perinteisiin luokkiin kuuluvien taloudellisten riskien mahdollisena aiheuttajana pikemminkin kuin omana riskilajinaan. Kestävyysriskien vaikutukset määrällisiin ja laadullisiin riskeihin tunnistetaan olennaisuusarvion perusteella, jonka

pohjalta myös riskienhallinnan toimenpiteet kohdistetaan. S-Pankissa kestävyysriskeille altistumisen kannalta olennaisimmiksi riskilajeiksi on tunnistettu luottoriski ja pääomariski, mutta lyhyellä aikavälillä kestävyysriskien vaikutukset ovat vähäiset. S-Pankki arvioi kuitenkin sen altistumista kestävyysriskeille vähintään vuosittain.

S-Pankki raportoi kestävyysriskeistään EU:n kestävyysraportointistandardien mukaisesti osana vuosikertomusta. Kestävyysraportilla kuvataan S-Pankin omaan toimintaan ja sen arvoketjuun kohdistuvat olennaiset ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet.

Lisäksi S-Pankki raportoi tilinpäätöksessään rahoitustoimintaan liittyviä eriä EU-taksonomian (EU Taxonomy Regulation, EU 2020/852) mukaisesti toimintakertomuksen osiossa Vastuullinen rahoitus.

KONSERNIN LIITETIETO 3: SEGMENTTIRAPORTTI

S-Pankki-konsernin toimintasegmentit ovat Pankkiliiketoiminta ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta. Liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta raportoidaan Muissa toiminnoissa. Konserni raportoi segmenttitiedot IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaisesti. Liiketoimintasegmenttien raportointi on yhdenmukainen johdolle toimitettavan sisäisen raportoinnin kanssa. S-Pankin ylin operatiivinen päätöksentekijä on konsernin johtoryhmä.

Pankkiliiketoiminta kattaa S-Pankin pankkipalvelut ja niiden kehittämisen henkilöasiakkaille ja valikoiduille yritysasiakkaille. Liiketoiminta tarjoaa asiakkailleen tuotteita ja palveluita muun muassa päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen. Pankkiliiketoimintaan kuuluvat myös konsernin treasury-toiminnot.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta vastaa S-Pankin varainhoitopalveluiden tuottamisesta, asiakkuuksista sekä liiketoiminnan kehittämisestä. Liiketoiminta tarjoaa säästämisen ja sijoittamisen palveluita henkilöasiakkaille, yksityispankkipalveluita sekä palveluita institutionaalisille sijoittajille.

SEGMENTTIEN TULOSLASKELMA

(t€)	2025					2024				
	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Eliminoinnit	Konserni yhteensä	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Eliminoinnit	Konserni yhteensä
Korkokate	278 096	942	-448	0	278 591	305 933	1 587	-629	–	306 891
Nettopalkkiotuotot	55 635	47 990	0		103 626	53 327	39 396	0		92 723
Sijoitustoiminnan nettotuotot	726	-4	–		722	-739	17	0		-722
Osingot	46		42		88	52		33		86
Liiketoiminnan muut tuotot	20 191	344	3 732	-14 551	9 715	19 897	196	32 597	-12 693	39 996
Tuotot yhteensä	354 695	49 273	3 326	-14 551	392 742	378 469	41 196	32 001	-12 693	438 973
Henkilöstökulut	-31 986	-19 968	-49 251		-101 205	-24 432	-18 545	-41 151		-84 129
Muut kulut *	-187 820	-27 763	35 151	14 551	-165 881	-160 962	-25 874	27 197	12 693	-146 946
Kulut yhteensä	-219 806	-47 732	-14 100	14 551	-267 086	-185 395	-44 419	-13 954	12 693	-231 075
Saamisten arvonalentumiset	-19 258		0		-19 258	-42 678		–		-42 678
Osuus osakkuusyritysten tuloksista				0	0				-2	-2
Liikevoitto (-tappio)	115 631	1 541	-10 774	0	106 398	150 396	-3 223	18 047	-2	165 218

Ulkoiset tuotot Pankkiliiketoiminnasta olivat 344 590 tuhatta euroa (370 646) ja Varallisuudenhoitoliiketoiminnasta 48 294 tuhatta euroa (39 642).

* Tuki- ja esikuntatoimintojen nettokustannukset allokoidaan Muista toiminnoista liiketoimintasegmentteihin Pankkiliiketoiminta ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta. Tämä kustannusten allokointi sisältyy segmenttien Muut kulut -erään.

Muihin toimintoihin kuuluvat konsernin tuki- ja esikuntatoiminnot. Pääosa tuki- ja esikuntatoimintojen nettokustannuksista allokoidaan Pankkiliiketoiminta- ja Varallisuudenhoito liiketoiminta-liiketoimintasegmentteihin. Tämä kustannusten allokointi sisältyy segmenttien Muut kulut -erään. Muiden toimintojen tulos muodostuu eristä, joita ei vyörytetä liiketoiminnoille.

Muihin toimintoihin jää konsernin yhteisiä kustannuksia, kuten tilinpäätökseen, tilintarkastukseen, hallitukseen ja yhtiökokoukseen liittyvät kustannukset sekä tuki- ja esikuntatoimintoihin kuuluvan johdon, mukaan lukien toimitusjohtajan, kustannukset. Lisäksi uudelleenjärjestelyjen kohteena olevien toimintojen tuotot ja kulut sisältyvät Muihin toimintoihin.

SEGMENTTIEN TASE

(t€)	31.12.2025				31.12.2024			
	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Konserni yhteensä	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Konserni yhteensä
Saamiset asiakkailta	9 407 636			9 407 636	9 466 806			9 466 806
Pankkitoiminnan likvidit ja sijoitusvarat	3 654 538			3 654 538	3 619 112			3 619 112
Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet	7 209	30 214	35 211	72 634	12 326	28 281	35 716	76 323
Muut saamiset	71 828	8 290	24 829	104 948	62 790	6 047	18 547	87 384
Varat yhteensä	13 141 212	38 504	60 040	13 239 756	13 161 033	34 329	54 263	13 249 625
Pankkitoiminnan velat	12 009 658			12 009 658	11 925 978			11 925 978
Varaukset ja muut velat	96 452	7 592	84 498	188 542	113 585	6 109	226 335	346 029
Oma pääoma			1 041 557	1 041 557			977 618	977 618
Velat ja oma pääoma yhteensä	12 106 109	7 592	1 126 055	13 239 756	12 039 563	6 109	1 203 953	13 249 625

Taseesta Pankkiliiketoiminnalle ja Varallisuudenhoito liiketoiminnalle kohdistetaan olennaiset asiakasliiketoiminnan erät sekä liiketoimintojen aineelliset ja aineettomat hyödykkeet ja näihin liittyvät vuokrasopimusvelat. Loput tase-erät, mukaan lukien oma pääoma, kohdistetaan Muihin toimintoihin.

KONSERNIN LIITETIETO 4: KORKOKATE

(t€)	2025	2024	(t€)	2025	2024
Korkotuotot			Korkokulut		
Käteiset varat	57 637	106 698	Velat luottolaitoksille	-8 941	-1 659
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			Velat asiakkaille	-106 716	-127 914
käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien			Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-64 354	-59 762
kautta arvostettavat	16 431	11 787	Johdannaiset	-57 759	-43 557
Saamiset luottolaitoksilta	444	380	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-4 343	-5 851
Saamiset asiakkailta	375 024	391 712	Muut korkokulut	-647	-5 829
Saamistodistukset			Korkokulut vuokrasopimuksista	-423	-296
käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien					
kautta arvostettavat	228	752	Korkokulut yhteensä efektiivisen koron menetelmällä	-184 354	-195 186
käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	1 322	164	Muut korkokulut	-58 829	-49 681
Johdannaiset	70 649	40 243	Korkokulut yhteensä	-243 183	-244 867
Muut korkotuotot	39	21			
			Korkokate	278 591	306 891
Korkotuotot yhteensä efektiivisen koron menetelmällä	449 764	511 329			
Muut korkotuotot	72 010	40 428			
Korkotuotot yhteensä	521 773	551 758			
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	6 158	4 776			

KONSERNIN LIITETIETO 5: NETTOPALKKIOTUOTOT

(t€)	2025	2024	(t€)	2025	2024
Palkkiotuotot segmenteittäin			Palkkiokulut		
Palkkiotuotot Pankkiliiketoiminnasta			Rahastoista	-3 250	-3 330
Luotonannosta	10 673	9 652	OmaisuuDENhoidosta	-67	-119
Ottolainauksesta	848	790	Arvopaperinvälityksestä	-1 172	-1 228
Maksuliikenteestä	9 303	10 130	Korttiliiketoiminnasta	-12 591	-11 411
Korttiliiketoiminnasta	44 203	41 456	Kiinteistötoiminnasta	-59	-84
Lainopillisista tehtävistä	894	670	Pankkikulut	-373	-447
Vakuutusten välityksestä	2 695	2 274	Muut kulut	-205	-89
Takausten myöntämisestä	7	13	Palkkiokulut yhteensä	-17 718	-16 708
Palkkiotuotot Pankkiliiketoiminnasta yhteensä	68 624	64 984			
Palkkiotuotot Varallisuudenhoitoliiketoiminnasta			Nettopalkkiotuotot	103 626	92 723
Rahastoista	40 126	38 029			
OmaisuuDENhoidosta	5 276	2 288			
Kiinteistötoiminnasta	2 464	2 553			
Palkkiotuotot Varallisuudenhoitoliiketoiminnasta yhteensä	47 867	42 870			
Palkkiotuotot muista toiminnoista					
Arvopaperinvälityksestä	416	657			
Muut palkkiotuotot	4 437	920			
Palkkiotuotot muista toiminnoista yhteensä	4 853	1 577			
Palkkiotuotot yhteensä	121 343	109 432			

KONSERNIN LIITETIETO 6: SIOJITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

(t€)	2025	2024
Nettotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	10	7
Käyvän arvon muutokset	10	-6
Osakkeet ja osuudet		
Myyntivoitot ja -tappiot	–	25
Käyvän arvon muutokset	-2 299	24
Johdannaiset		
Käyvän arvon muutokset	-25	-417
Nettotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavista rahoitusvaroista yhteensä	-2 305	-367
Nettotuotot käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	13	–
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	1	-636
Osakkeet ja osuudet		
Myyntivoitot ja -tappiot	1 663	1 311
Muut tuotot ja kulut	-8	-16
Nettotuotot käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista yhteensä	1 668	659
Valuuttatoiminnan nettotuotot	494	413

(t€)	2025	2024
Suojauslaskennan nettotulos		
Saamistodistukset		
Suojausinstrumenttien nettotulos	-2 658	-5 577
Suojauskohteiden nettotulos	2 510	5 727
Velat asiakkaille		
Suojausinstrumenttien nettotulos	-5 860	8 568
Suojauskohteiden nettotulos	6 103	-9 385
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Suojausinstrumenttien nettotulos	-13 733	14 170
Suojauskohteiden nettotulos	14 503	-14 930
Suojauslaskennan nettotulos	864	-1 427
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	722	-722

Suojattavien erien suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään Suojauslaskennan nettotulos. Muusta kuin suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu käyvän arvon rahastoon. Suoja-

uslaskentaan kuuluvien suojaavien erien käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojauksen ollessa tehokas käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa ja nettotulos on lähellä nollaa.

KONSERNIN LIITETIETO 7: LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(t€)	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot	9 715	39 996
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	9 715	39 996

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan esimerkiksi S-ryhmältä veloittettavat hallintopalvelutuotot.

KONSERNIN LIITETIETO 8: HENKILÖSTÖKULUT

Henkilöstökulut (t€)	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-83 739	-70 163
Henkilösivukulut	-2 576	-1 782
Eläkekulut		
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	-14 935	-12 240
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	45	55
Henkilöstökulut yhteensä	-101 205	-84 129

Henkilöstön määrä	31.12.2025	31.12.2024
Kokoaikaiset	1 114	1 074
Osa-aikaiset	48	40
Määräaikaiset	40	58
Henkilöstö yhteensä	1 202	1 172

Etuuspohjaiset eläkevastuut on eritelty Konsernin liitetiedossa 32.
Lähipiirin palkat ja palkkiot on esitetty Konsernin liitetiedossa 37.

KONSERNIN LIITETIETO 9: POISTOT JA ARVONALENTUMISET

(t€)	2025	2024
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Aineettomat hyödykkeet	-14 961	-14 154
Aineelliset hyödykkeet	-194	-158
Käyttöoikeusomaisuus	-4 714	-2 633
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä	-19 869	-16 945
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Aineettomat hyödykkeet	—	-166
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä	—	-166
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä	-19 869	-17 111

Arvonalentuminen on kirjattu tietojärjestelmistä ja keskeneräisistä aineettomista hyödykkeistä.
Liikearvon arvonalentumistestauksesta kerrotaan Konsernin liitetiedossa 24.

KONSERNIN LIITETIETO 10: LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(t€)	2025	2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrasopimuksiin liittyvät kulut		
Vuokratkulut lyhytaikaisista vuokrasopimuksista	-1 331	-501
Vuokratkulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-684	-566
Liiketoiminnan muut kulut	-15 128	-11 374
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-17 143	-12 441
Erittely tilintarkastusyhteisölle maksetuista palkkioista		
Lakisääteinen tilintarkastus	-320	-335
Tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot *		
Kestävyyssraportoinnin varmentaminen *	-118	-136
Veroneuvonta	-10	-46
Muut palvelut *	-101	-74
Tilintarkastusyhteisölle maksetut palkkiot yhteensä	-548	-592
Erittely Rahoitusvakuusviraston maksuista		
Talletussuojarahaston maksu	-1 112	-6 342
Hallintomaksu	-141	-84
Rahoitusvakuusviraston maksut yhteensä	-1 253	-6 425

* Esitystapaa on muutettu tilinpäätöksen 31.12.2024 julkistamisen jälkeen.

KONSERNIN LIITETIETO 11: SAAMISTEN ARVONALENTUMISET

S-Pankissa luottoriskiä syntyy henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuista, sijoitustoiminnasta (saamistodistukset) sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista. Henkilöasiakkaiden luotot muodostavat suurimman altistuman luottoriskille odotettavissa olevien luottotappioiden muodossa. Henkilöasiakkaiden vastui-

siin lukeutuvat muun muassa asunto- ja kulutuslainat, joista jälkimmäiset vakuudettomina luottotuotteina synnyttävät suhteessa suuremman määrän luottoriskiä. Yritysluottokanta painottuu asunto-osakeyhtiöiden vakuudelliseen rahoittamiseen. Kiinteistövakuudellisina lainoina näiden katsotaan sisältävän vähemmän riskiä, mikä pienentää myös odotettavissa

olevien luottotappioiden määrää. Yritysasiakkaiden ja sijoitustoiminnan muut vastuut painottuvat suuriin yrityksiin, joilla on hyvä luottoluokitus.

ECL-varauksen kokonaismäärä oli tilikauden lopussa 49,3 miljoonaa euroa (52,3). ECL-varauksen kokonaismäärään sisältyi johdon arvioon perustuvia varauksia yhteensä 3,2 miljoonaa euroa (3,8). Koko lainasalkun kattavuusaste oli 0,38 prosentti (0,42) tasolla ja pysyi S-Pankin hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden puitteissa.

ECL-varaus supistui tilikauden aikana 3,1 miljoonaa euroa, josta henkilöasiakkaiden luotonantoon kohdistui 1,4 miljoonaa euroa ja yritysasiakkaiden luotonantoon 1,6 miljoonaa euroa.

Tilikaudella konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 31,9 miljoonaa euroa (51,9). Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 12,6 miljoonaa euroa (9,2). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 19,3 miljoonaa euroa (42,7). Vertailukaudella arvonalentumisia kasvatti liiketoiminta-kaupassa siirtyneeseen luottokantaan liittyvä ECL-varaus yhteensä 11,4 miljoonaa euroa, mukaan lukien siihen liittyvät johdon varaukset.

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JA ARVONALENTUMISTAPPIOT

(t€)	2025	2024
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	-34 949	-36 935
Palautukset poistetuista saamisista	12 638	9 232
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista	3 052	-15 770
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) sijoitustoiminnasta	1	794
Yhteensä	-19 258	-42 678

**ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE:
YHTEENVETO**

	Vaihe 1		Vaihe 2		Vaihe 3		Ostetut arvoltaan alentuneet		Vastuut ja sitoumukset yhteensä	ECL-varaus yhteensä	Kattavuusaste (coverage ratio %)
	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus			
31.12.2025 (t€)											
Henkilöasiakkaiden luotonanto *	7 492 343	-4 741	585 605	-20 942	151 131	-18 888	19 195	-2 542	8 248 275	-47 114	-0,57 %
Yritysassiakkaiden luotonanto *	1 223 156	-920	201	-21	–	–	–	–	1 223 357	-941	-0,08 %
Sijoitustoiminta **	895 300	-125	–	–	–	–	–	–	895 300	-125	-0,01 %
Taseen ulkopuoliset sitoumukset ***	2 557 935	-138	76 732	-840	1 885	-99	–	–	2 636 552	-1 077	-0,04 %
Yhteensä	12 168 733	-5 924	662 538	-21 804	153 016	-18 987	19 195	-2 542	13 003 483	-49 258	-0,38 %

	Vaihe 1		Vaihe 2		Vaihe 3		Ostetut arvoltaan alentuneet		Vastuut ja sitoumukset yhteensä	ECL-varaus yhteensä	Kattavuusaste (coverage ratio %)
	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus			
31.12.2024 (t€)											
Henkilöasiakkaiden luotonanto *	7 630 621	-6 125	526 860	-21 107	132 083	-18 079	23 108	-3 200	8 312 671	-48 512	-0,58 %
Yritysassiakkaiden luotonanto *	1 182 675	-510	27 897	-1 027	8 927	-968	–	–	1 219 499	-2 505	-0,21 %
Sijoitustoiminta **	628 072	-126	–	–	–	–	–	–	628 072	-126	-0,02 %
Taseen ulkopuoliset sitoumukset ***	2 259 030	-160	70 043	-942	1 389	-66	–	–	2 330 462	-1 167	-0,05 %
Yhteensä	11 700 397	-6 921	624 800	-23 076	142 399	-19 113	23 108	-3 200	12 490 704	-52 310	-0,42 %

*ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään saamiset asiakkailta tase-erää

**ECL-varaus kirjataan käyvän arvon rahastoon, muun laajan tuloksen eriin

***ECL-varaus kirjataan tase-erään muut velat

**ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE:
HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTONANTO**

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
		Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
31.12.2025 (t€)	12 kk ECL				Yhteensä
Luokka 1	3 997 970	7 444	–	261	4 005 675
Luokka 2	623 030	5 765	–	100	628 895
Luokka 3	767 665	19 141	–	33	786 839
Luokka 4	417 469	19 463	–	22	436 954
Luokka 5	1 560 428	97 657	–	216	1 658 301
Luokka 6	125 412	220 501	–	101	346 013
Luokka 7	369	215 634	–	218	216 221
Maksukyvytön	–	–	151 131	18 245	169 376
Bruttokirjanpitoarvo	7 492 343	585 605	151 131	19 195	8 248 275
ECL-varaus *	-4 741	-20 942	-18 888	-2 542	-47 114
Nettokirjanpitoarvo	7 487 602	564 662	132 243	16 653	8 201 160

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
		Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
31.12.2024 (t€)	12 kk ECL				Yhteensä
Luokka 1	2 593 206	3 378	–	–	2 596 583
Luokka 2	573 724	1 841	–	–	575 565
Luokka 3	2 499 853	14 505	–	75	2 514 434
Luokka 4	315 498	17 292	–	–	332 791
Luokka 5	1 523 627	100 547	–	–	1 624 174
Luokka 6	119 689	172 712	–	–	292 400
Luokka 7	5 023	216 585	–	–	221 608
Maksukyvytön	–	–	132 083	23 032	155 115
Bruttokirjanpitoarvo	7 630 621	526 860	132 083	23 108	8 312 671
ECL-varaus *	-6 125	-21 107	-18 079	-3 200	-48 512
Nettokirjanpitoarvo	7 624 495	505 753	114 004	19 907	8 264 160

* ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta.

ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE:**YRITYSASIAKKAIDEN LUOTONANTO, SIOJITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIDEN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
		Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
31.12.2025 (t€)	12 kk ECL				Yhteensä
Luokka 1	3 418 480	11	—	—	3 418 491
Luokka 2	258 008	1 931	—	—	259 939
Luokka 3	249 013	10 294	—	—	259 307
Luokka 4	175 623	15 636	—	—	191 259
Luokka 5	484 407	16 390	—	—	500 797
Luokka 6	90 854	29 240	—	—	120 094
Luokka 7	4	3 433	—	—	3 437
Maksukyvytön	—	—	1 885	—	1 885
Bruttokirjanpitoarvo	4 676 390	76 933	1 885	—	4 755 208
ECL-varaus *	-1183	-862	-99	—	-2143

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
		Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
31.12.2024 (t€)	12 kk ECL				Yhteensä
Luokka 1	2 783 658	42	—	—	2 783 700
Luokka 2	640 342	1 659	—	—	642 001
Luokka 3	238 475	15 066	—	—	253 542
Luokka 4	79 211	15 345	—	—	94 556
Luokka 5	207 548	32 464	—	—	240 012
Luokka 6	120 527	30 077	—	—	150 604
Luokka 7	16	3 287	—	—	3 303
Maksukyvytön	—	—	10 316	—	10 316
Bruttokirjanpitoarvo	4 069 777	97 940	10 316	—	4 178 032
ECL-varaus *	-796	-1 969	-1 034	—	-3 799

* Yritysassiakkaiden ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta.

Sijoitustoiminnan ECL-varaus kirjataan käyvän arvon rahastoon, muun laajan tuloksen eriin.

Taseen ulkopuolisten saamisten ECL-varaus kirjataan tase-erään Muut velat.

**ODOTETTAVISSA OLEVIENTUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTYSLASKELMA:
HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTONANTO**

(t€)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	Yhteensä
	12kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
ECL 1.1.2025	6 125	21 107	18 079	—	48 512
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-638	9 624	—	—	8 985
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-171	—	4 667	—	4 496
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	208	-4 209	—	—	-4 001
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	—	-2 854	5 805	—	2 951
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	10	—	-516	—	-506
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	—	921	-3 079	-114	-2 272
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	-984	-1 424	-2 037	-178	-4 623
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	1 028	634	509	—	2 170
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-794	-1 768	-1 154	-331	-4 047
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-43	-1 087	-3 386	-35	-4 551
ECL:n nettomuutos	-1 384	-164	809	-658	-1 397
ECL 31.12.2025	4 741	20 942	18 888	2 542	47 114

(t€)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	Yhteensä
	12kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
ECL 1.1.2024	2 489	13 128	15 729	—	31 346
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-648	12 418	—	—	11 770
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-95	—	5 401	—	5 307
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	111	-2 875	—	—	-2 763
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	—	-2 242	4 620	—	2 378
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	10	—	-479	—	-469
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	—	573	-2 497	—	-1 923
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	1 645	903	-3 202	—	-654
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	2 939	2 470	2 866	3 200	11 475
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-209	-673	-1 435	—	-2 317
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-117	-2 597	-2 925	—	-5 638
ECL:n nettomuutos	3 637	7 978	2 351	3 200	17 166
ECL 31.12.2024	6 125	21 107	18 079	3 200	48 512

ODOTETTAVISSA OLEVIENTUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTSLASKELMA:
YRITYSASIAKKAIDEN LUOTONANTO, SIOITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIDEN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(t€)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	Yhteensä
	12kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
ECL 1.1.2025	796	1969	1 034	—	3 799
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-10	132	—	—	122
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-1	—	27	—	26
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	17	-1132	—	—	-1115
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	—	-35	13	—	-23
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	1	—	-980	—	-979
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	—	12	-15	—	-3
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	216	-163	-3	—	50
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	294	323	40	—	657
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-129	-82	-13	—	-224
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-1	-163	-3	—	-167
ECL:n nettomuutos	387	-1108	-935	—	-1 655
ECL 31.12.2025	1 183	862	99	—	2 143

(t€)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
ECL 1.1.2024	1 201	4 716	71	—	5 989
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-80	999	—	—	918
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-5	—	994	—	989
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	47	-2 524	—	—	-2 476
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	—	-48	5	—	-43
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0	—	-15	—	-15
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	—	3	-12	—	-9
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	-377	-500	-10	—	-886
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	152	387	26	—	564
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-127	-723	-24	—	-874
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-15	-341	-1	—	-358
ECL:n nettomuutos	-406	-2 747	963	—	-2 190
ECL 31.12.2024	796	1 969	1 034	—	3 799

KONSERNIN LIITETIETO 12: OSUUS OSAKKUUSYRITYSTEN TULOISTA

Tilikauden lopussa S-Pankilla on yksi osakkuusyhtiö S-Crosskey Ab.

S-Crosskey Ab on S-Pankki Oyj:n ja Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n yhteisöyhtiö. S-Pankki Oyj omistaa yhtiöstä 40 prosenttia ja Crosskey 60 prosenttia. Yhtiö harjoittaa pankkitoimintaan ja siihen liittyvään toimintaan tarkoitettujen pankkitietojärjestelmien myyntiä sekä konsultointipalveluiden tarjoamista kyseisillä toimialoilla. Yhtiö tarjoaa palveluja pääsääntöisesti vain S-Pankki Oyj:lle.

OSAKKUUSYHTIÖT

	Kotipaikka	Omistusosuus	
		31.12.2025	31.12.2024
S-Crosskey Ab	Maarianhamina	40 %	40 %

Osakkuusyhtiöt on yhdistelty konserniin pääomaosuusmenetelmää käyttäen.

YHTEENVETO TALOUDELLISESTA INFORMAATIOSTA OLENNAISISSA OSAKKUUSYRITYKSISSÄ

S-Crosskey Ab (t€)	2025	2024
Varat yhteensä 31.12.	1 413	1 692
Velat yhteensä 31.12.	1 377	1 656
Liikevaihto	16 497	17 229
Tilikauden voitto (-tappio)	1	-5

OSAKKUUSYHTIÖN TALOUDELLISEN INFORMAATION TÄSMÄYTYS TASEEN KIRJANPITOARVOON

S-Crosskey Ab (t€)	31.12.2025	31.12.2024
Osakkuusyhtiön nettovarot	36	36
Konsernin omistusosuus	40 %	40 %
Oikaisut	-9	-9
Osakkuusyhtiön tasearvo konsernin taseessa	5	5

KONSERNIN LIITETIETO 13: TULOVEROT

VEROSAAMISET JA -VELAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Verosaamiset		
Laskennalliset verosaamiset	2 775	3 864
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset	194	87
Verosaamiset yhteensä	2 969	3 951
Verovelat		
Laskennalliset verovelat	4 644	5 829
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat	3 584	5 515
Verovelat yhteensä	8 228	11 344

TULOVEROT

(t€)	2025	2024
Tilikauden verot	-23 639	-33 268
Aikaisempien tilikausien verot	40	-40
Laskennallisten verojen muutos	319	231
Tuloverot yhteensä	-23 279	-33 078

VOIMASSA OLEVAN VEROKANNAN MUKAAN LASKETTUJEN VEROJEN TÄSMÄYTYS TULOSLASKELMASSA ESITETTYIHIN VEROIHIN

(t€)	2025	2024
Tulos ennen veroja	106 398	165 218
Tuloveroprosentti	20 %	20 %
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-21 280	-33 044
Pysyvät erot	-577	3 371
Verovapaat tuotot	1	4
Vähennyskelvottomat kulut	-1 463	-3 369
Aikaisempien tilikausien verot	40	-40
Tuloverot yhteensä	-23 279	-33 078
Keskimääräinen efektiivinen veroaste	22 %	20 %

LASKENNALLISET VEROT LAAJASSA TULOSLASKELMASSA

(t€)	2025	2024
Laskennalliset verot rahoitusvaroista	-223	-1 773
Laskennalliset verot etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	0	16
Laskennalliset verot laajassa tuloslaskelmassa yhteensä	-223	-1 757

LASKENNALLISTEN VEROSAAMISTEN JA -VELKOJEN MUUTOKSET

(t€)	31.12.2024	Muiden laajan tuloksen erien kautta	Tuloksen kautta	31.12.2025
Laskennalliset verosaamiset				
Käypään arvoon arvostettavista	397	-205	23	215
Palkkiojaksotuksista	458		23	481
Yritysjärjestelyistä	242		-196	46
Vuokrasopimuksista	2 721		-724	1 998
Muut erät *	45	0	-9	36
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	3 864	-205	-884	2 775
Laskennalliset verovelat				
Käypään arvoon arvostettavista	60	18		77
Yritysjärjestelyistä	382		-78	304
Aineettomista hyödykkeistä	626		-157	469
Tilinpäätössiirroista **	980		158	1 138
Varauksista ja luottojen arvonalentumisista	1 093		-382	711
Vuokrasopimuksista	2 689		-744	1 945
Laskennalliset verovelat yhteensä	5 829	18	-1 203	4 644
(t€)	31.12.2023	Muiden laajan tuloksen erien kautta	Tuloksen kautta	31.12.2024
Laskennalliset verosaamiset				
Käypään arvoon arvostettavista	2 096	-1 773	74	397
Palkkiojaksotuksista	497		-38	458
Yritysjärjestelyistä	438		-196	242
Vuokrasopimuksista	1 415		1 306	2 721
Muut erät *	40	16	-11	45
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	4 486	-1 757	1 135	3 864
Laskennalliset verovelat				
Käypään arvoon arvostettavista	60	—		60
Yritysjärjestelyistä	469		-88	382
Aineettomista hyödykkeistä	808		-182	626
Tilinpäätössiirroista **	990		-10	980
Varauksista ja luottojen arvonalentumisista	1 192		-99	1 093
Vuokrasopimuksista	1 406		1 282	2 689
Laskennalliset verovelat yhteensä	4 925	—	904	5 829

* Muihin eriin kuuluvat kirjaukset muun muassa työsuhde-etuuksien muutoksista.

** Tilinpäätössiirtoihin kuuluvat kirjaukset poistoerojen muutoksista.

KONSERNIN LIITETIETO 14: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN RYHMÄT

Rahoitusvarojen ryhmät (t€)	31.12.2025					31.12.2024				
	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat			Yhteensä	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat			Yhteensä
		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset			Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset	
Käteiset varat	2 535 316				2 535 316	2 906 420				2 906 420
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		854 227			854 227		564 844			564 844
Saamiset luottolaitoksilta	27 930				27 930	21 578				21 578
Saamiset asiakkailta	9 407 636				9 407 636	9 466 806				9 466 806
Saamistodistukset		30 263	161 083		191 346		57 966	—		57 966
Johdannaissopimukset			—	29 466	29 466			8	48 973	48 981
Osakkeet ja osuudet		996	15 257		16 253		907	18 416		19 322
Yhteensä	11 970 883	885 486	176 340	29 466	13 062 175	12 394 805	623 717	18 423	48 973	13 085 918

Rahoitusvelkojen ryhmät (t€)	31.12.2025				31.12.2024			
	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		Yhteensä	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		Yhteensä
		Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset			Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset	
Velat luottolaitoksille	57 197			57 197	655 700			655 700
Velat asiakkaille	10 241 514			10 241 514	9 460 439			9 460 439
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 616 468			1 616 468	1 712 456			1 712 456
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	89 999			89 999	95 666			95 666
Johdannaissopimukset		17	4 462	4 479		—	1 717	1 717
Vuokrasopimusvelat	9 988			9 988	13 607			13 607
Yhteensä	12 015 167	17	4 462	12 019 646	11 937 867	—	1 717	11 939 585

KONSERNIN LIITETIETO 15: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄN ARVON HIERARKIA

RAHOITUSINSTRUMENTTIEN RYHMITTELY ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

	31.12.2025					31.12.2024				
Rahoitusvarojen käyvät arvot (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat										
Käteiset varat		2 535 316		2 535 316	2 535 316		2 906 420		2 906 420	2 906 420
Saamiset luottolaitoksilta		28 215		28 215	27 930		21 809		21 809	21 578
Saamiset asiakkailta		10 033 956		10 033 956	9 407 636		9 979 893		9 979 893	9 466 806
Yhteensä		12 597 487		12 597 487	11 970 883		12 908 122		12 908 122	12 394 805
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat										
Saamistodistukset		161 083		161 083	161 083		—		—	—
Johdannaisopimukset		29 466		29 466	29 466		48 981		48 981	48 981
Osakkeet ja osuudet	5 852	9 405		15 257	15 257	7 869	10 547		18 416	18 416
Yhteensä	5 852	199 954		205 806	205 806	7 869	59 527		67 396	67 396
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat										
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	864 928	—		864 928	854 227	558 927	10 695		569 623	564 844
Saamistodistukset	30 372			30 372	30 263	58 450			58 450	57 966
Osakkeet ja osuudet		928	68	996	996		840	67	907	907
Yhteensä	895 300	928	68	896 296	885 486	617 377	11 535	67	628 979	623 717
Varojen käyvät arvot yhteensä	901 152	12 798 369	68	13 699 589	13 062 175	625 246	12 979 184	67	13 604 498	13 085 918

Rahoitusvelkojen käyvät arvot (t€)	31.12.2025					31.12.2024				
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat										
Velat luottolaitoksille		57 197		57 197	57 197		659 194		659 194	655 700
Velat asiakkaille		10 130 099		10 130 099	10 241 514		10 034 634		10 034 634	9 460 439
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 662 395			1 662 395	1 616 468	1 754 682			1 754 682	1 712 456
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		90 772		90 772	89 999		96 663		96 663	95 666
Yhteensä	1 662 395	10 278 068		11 940 463	12 005 179	1 754 682	10 790 490		12 545 172	11 924 260
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvelat										
Johdannaissopimukset		4 479		4 479	4 479		1 717		1 717	1 717
Yhteensä		4 479		4 479	4 479		1 717		1 717	1 717

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitustodistusten, yritystodistusten tai johdannaissopimusten (pois lukien futuurit) käyvät arvot määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat, osakkeet, sijoitusrahasto-osuudet ja futuurit arvostetaan markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat arvostetaan käyttäen ostokurssia ja rahoitusvelat käyttäen myyntikursseja.

Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat luokitellaan kolmeen luokkaan käyvän arvon määrittämisen mukaan. Tason 1 käyvät arvot määritetään käyttämällä toimivilla markkinoilla täysin samanlaisista rahoitusvaroista ja -veloista noteerattuja oikaisemattomia hintoja. Tason 2 käyvät arvot määritetään yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla, joiden syöttötiedot perustuvat merkittäviltä osin todennettaviin markkinahintoihin. Tason 3 markkinahinnat perustuvat omaisuuserää tai velkaa koskeviin syöttötietoihin, jotka eivät perustu todennettavissa olevaan markkinatietoon, vaan merkittäviltä osin johdon arvioihin.

Siirrot tasojen 1 ja 2 välillä

Siirtoja tasojen välillä tapahtuu, kun on havaittavissa, että markkinaoletukset ovat muuttuneet, esimerkiksi jos instrumenteilla ei käydä enää aktiivisesti kauppaa. Kauden aikana ei ole tapahtunut siirtoja tasojen 1 ja 2 välillä.

Muutokset tasolla 3

Tasoon 3 käypään arvoon kirjattujen rahoitusinstrumenttien arvoon sisältyvät ne instrumentit, joiden käypä arvo arvioidaan kokonaan tai osittain ei todennettaviin markkinahintoihin tai -kursseihin perustuvilla arvostusmenetelmillä.

Muutokset tasolla 3 (t€)	Osakkeet ja osuudet
Osakkeet ja osuudet, kirjanpitoarvo 1.1.2025	67
Osakkeet ja osuudet, kirjanpitoarvo 31.12.2025	67

KONSERNIN LIITETIETO 16: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA

31.12.2025 (t€)	0-3 kk	3-12 kk	1-5 v	Yli 5 v	Yhteensä
Käteiset varat	2 535 316	–	–	–	2 535 316
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	69 486	55 597	698 512	30 632	854 227
Saamiset luottolaitoksilta	27 930	–	–	–	27 930
Saamiset asiakkailta	274 342	580 821	2 203 896	6 348 578	9 407 637
Saamistodistukset	161 083	4 911	25 352	–	191 346
Johdannaissopimukset	71	1 802	27 593	–	29 466
Rahoitusvarat yhteensä	3 068 228	643 131	2 955 352	6 379 210	13 045 921
Velat luottolaitoksille	57 197	–	–	–	57 197
Velat asiakkaille	9 660 146	573 872	7 495	1	10 241 514
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	18 504	52 100	1 545 864	–	1 616 468
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	–	10 767	67 732	11 500	89 999
Johdannaissopimukset	–	72	4 407	–	4 479
Vuokrasopimusvelat	5	1 261	8 721	–	9 988
Rahoitusvelat yhteensä	9 735 852	638 073	1 634 220	11 501	12 019 646

31.12.2024 (t€)	0-3 kk	3-12 kk	1-5 v	Yli 5 v	Yhteensä
Käteiset varat	2 906 420	–	–	–	2 906 420
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	35 657	129 214	399 974	–	564 844
Saamiset luottolaitoksilta	21 578	–	–	–	21 578
Saamiset asiakkailta	233 057	583 009	2 290 196	6 360 545	9 466 806
Saamistodistukset	16 467	11 726	29 773	–	57 966
Johdannaissopimukset	294	306	39 832	8 548	48 981
Rahoitusvarat yhteensä	3 213 473	724 255	2 759 774	6 369 093	13 066 596
Velat luottolaitoksille	65 700	590 000	–	–	655 700
Velat asiakkaille	8 835 262	616 839	8 338	1	9 460 439
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	33 007	133 699	1 048 558	497 192	1 712 456
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	–	5 667	61 899	28 100	95 666
Johdannaissopimukset	–	–	1 717	–	1 717
Vuokrasopimusvelat	21	84	13 502	–	13 607
Rahoitusvelat yhteensä	8 933 989	1 346 289	1 134 015	525 292	11 939 585

KONSERNIN LIITETIETO 17: KÄTEISET VARAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Kassa	6 580	6 491
Saamiset keskuspankeilta	2 528 735	2 899 929
Käteiset varat yhteensä	2 535 316	2 906 420

KONSERNIN LIITETIETO 18: KESKUSPANKKIRAHOITUKSEEN OIKEUTTAVAT SAAMISTODISTUKSET

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat		
Julkisyhteisöiltä	60 116	7 086
Luottolaitoksilta	766 544	527 448
Muilta rahoituslaitoksilta	10 905	10 561
Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä	16 662	19 750
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	854 227	564 844

Saamistodistuksiin kohdistuva luottoriski sekä odotettavissa olevien luottotappioiden vaikutukset on kuvattu Konsernin liitetiedossa 2.

KONSERNIN LIITETIETO 19: SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Vaadittaessa maksettavat	3 435	2 972
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	24 495	18 606
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	27 930	21 578

Saamisiin luottolaitoksilta kohdistuva luottoriski sekä odotettavissa olevien luottotappioiden vaikutukset on kuvattu Konsernin liitetiedossa 2.

KONSERNIN LIITETIETO 20: SAAMISET ASIAKKAILTA

(t€)	31.12.2025	Tappioita koskeva vähennyserä*
Henkilöasiakkaat	8 200 721	47 114
Vakuudelliset luotot	7 356 672	31 527
Vakuudettomat luotot	844 049	15 587
Yritysasiakkaat	1 206 916	941
Saamiset asiakkailta yhteensä	9 407 636	48 055

(t€)	31.12.2024	Tappioita koskeva vähennyserä*
Henkilöasiakkaat	8 263 743	48 512
Vakuudelliset luotot	7 412 297	30 893
Vakuudettomat luotot	851 447	17 619
Yritysasiakkaat	1 203 063	2 505
Saamiset asiakkailta yhteensä	9 466 806	51 017

* Tappioita koskeva vähennyserä on kuhunkin erään sisältyvä odotettavissa oleva luottotappio. Saamisiin asiakkailta kohdistuva luottoriski sekä odotettavissa olevien luottotappioiden vaikutukset on kuvattu Konsernin liitetiedossa 2.

KONSERNIN LIITETIETO 21: SAAMISTODISTUKSET

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat		
Saamistodistukset		
Luottolaitoksilta	21 535	21 247
Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä	8 728	36 719
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat yhteensä	30 263	57 966
joista julkisesti noteerattuja	30 263	57 966
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		
Kuntatodistukset		
Julkisyhteisöiltä	161 083	–
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat yhteensä	161 083	–
Saamistodistukset yhteensä	191 346	57 966

Saamistodistuksiin kohdistuva luottoriski sekä odotettavissa olevien luottotappioiden vaikutukset on kuvattu Konsernin liitetiedossa 2.

KONSERNIN LIITETIETO 22: JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

Johdannaisia, suojauslaskentaa ja sen tehokkuuden arviointia on käsitelty Konsernin liitetiedon 1 luvussa Johdannaiset ja suojauslaskenta. Samassa liitetiedossa on myös käsitelty johdannaisien arvostusta luvussa Rahoitusinstrumenttien arvostus käypään arvoon.

Riskienhallinnan periaatteita on kuvattu Konsernin liitetiedossa 2. Markkinariskit ja erityisesti Rahoitustaseen korkoriski -osiot sisältävät tietoja johdannaisien käytöstä suojauslaskennassa ja sen vaikutuksista S-Pankin taloudelliseen asemaan ja tulokseen.

JOHDANNAISTEN NIMELLISARVOT JA KÄYVÄT ARVOT

Korkojohdannaiset (t€)	31.12.2025			31.12.2024		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Koronvaihtosopimukset						
Suojauslaskennassa olevat						
Saamistodistukset	227 200	4 630	-428	307 200	7 512	-651
Velat asiakkaille	2 280 000	6 742	-4 035	1 140 000	9 634	-1 067
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 400 000	18 093	–	1 400 000	31 826	–
Yhteensä	3 907 200	29 466	-4 462	2 847 200	48 973	-1 717
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	10 000	–	-17	10 000	8	–
Johdannaiset yhteensä	3 917 200	29 466	-4 479	2 857 200	48 981	-1 717

JOHDANNAISTEN MATURITEETIT

Korkojohdannaiset (t€)	31.12.2025				31.12.2024			
	Alle yksi vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Alle yksi vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskennassa olevat								
Saamistodistukset	70 000	157 200	–	227 200	70 000	237 200	–	307 200
Velat asiakkaille	480 000	1 800 000	–	2 280 000	–	1 140 000	–	1 140 000
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	–	1 400 000	–	1 400 000	–	900 000	500 000	1 400 000
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	10 000	–	–	10 000	10 000	–	–	10 000
Johdannaiset yhteensä	560 000	3 357 200	–	3 917 200	80 000	2 277 200	500 000	2 857 200

Suojattavien erien suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään Suojauslaskennan nettotulos. Muusta kuin suojattavasta riskistä

johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu käyvän arvon rahastoon. Suojauslaskentaan kuuluvien suojaavien erien käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään Suojaus-

laskennan nettotulos. Suojauksen ollessa tehokas käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, ja nettotulos on lähellä nollaa.

SUOJAUSKOHEIDEN NIMELLIS- JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄT ARVOT

31.12.2025 (t€)		Kirjanpitoarvo		Käypä arvo		Kumulatiivinen arvonmuutos taseessa	
Suojauskohteen sisältävä taseen erä	Nimellisarvo	Varat	Velat	Varat	Velat	Varat	Velat
Saamistodistukset	799 800	793 803	–	793 803	–	4 188	–
Velat asiakkaille	2 280 000	–	-2 280 000	–	-2 283 282	–	-3 282
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 400 000	–	-1 414 368	–	-1 395 864	–	-18 504
Yhteensä		793 803	-3 694 368	793 803	-3 679 147	4 188	-21 786

31.12.2024 (t€)		Kirjanpitoarvo		Käypä arvo		Kumulatiivinen arvonmuutos taseessa	
Suojauskohteen sisältävä taseen erä	Nimellisarvo	Varat	Velat	Varat	Velat	Varat	Velat
Saamistodistukset	553 006	541 836	–	541 836	–	6 698	–
Velat asiakkaille	1 140 000	–	-1 140 000	–	-1 149 385	–	-9 385
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 400 000	–	-1 428 757	–	-1 395 750	–	-33 007
Yhteensä		541 836	-2 568 757	541 836	-2 545 135	6 698	-42 392

SUOJAUSLASKENNAN TEHOTON OSUUS

31.12.2025 (t€)

Suojauskohteet tase-erittäin	Suojausinstrumentti	Suojaussuhteen voitto (tappio)		Suojaussuhteen tehoton osuus	Tuloslaskelmarivi, jolle tehoton osuus on kirjattu
		Suojauskohde	Suojausinstrumentti		
Saamistodistukset	Korkojohdannaiset	2 510	-2 658	-148	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Velat asiakkaille	Korkojohdannaiset	6 103	-5 860	243	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	Korkojohdannaiset	14 503	-13 733	769	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos

31.12.2024 (t€)

Suojauskohteet tase-erittäin	Suojausinstrumentti	Suojaussuhteen voitto (tappio)		Suojaussuhteen tehoton osuus	Tuloslaskelmarivi, jolle tehoton osuus on kirjattu
		Suojauskohde	Suojausinstrumentti		
Saamistodistukset	Korkojohdannaiset	5 727	-5 577	150	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Velat asiakkaille	Korkojohdannaiset	-9 385	8 568	-817	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	Korkojohdannaiset	-14 930	14 170	-760	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos

KONSERNIN LIITETIETO 23: OSAKKEET JA OSUUDET

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat		
Muilta rahoituslaitoksilta	18	18
Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä	978	889
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat yhteensä	996	907
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat		
Luottolaitoksilta	3 725	5 807
Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä	11 532	12 609
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat yhteensä	15 257	18 416
joista julkisesti noteerattuja	15 257	18 416
Osakkeet ja osuudet yhteensä	16 253	19 322

Osakkeiden ja osuuksien käypien arvon hierarkiatasot on eritelty Konsernin liitetiedossa 15.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat osakkeet ja osuudet sisältävät konsernin tytäryhtiöillä olevat omistukset, Suomen Luotto-osuuskunnan, SWIFT:n, Digitaalinen Asuntokauppa DIAS:n sekä APV Sijoitustutkinnot Oy:n osakkeita.

KONSERNIN LIITETIETO 24: AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

AINEETTOMIEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET

2025 (t€)	Aineettomat oikeudet	Tietojärjestelmät	Keskeneräiset projektit	Liikearvo	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	5 039	138 680	12 476	37 997	194 192
Lisäykset	3 400	109	11 703	—	15 212
Vähennykset	—	—	-109	—	-109
Siirrot erien välillä	—	11 506	-11 506	—	—
Hankintameno 31.12.	8 439	150 294	12 564	37 997	209 295
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 130	-115 950	—	-12 748	-131 828
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	—	—	—	—	—
Poistot	-617	-14 344	—	—	-14 961
Arvonalennukset	—	—	—	—	—
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 747	-130 294	—	-12 748	-146 789
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 910	22 729	12 476	25 250	62 365
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 692	20 000	12 564	25 250	62 506

2024 (t€)	Aineettomat oikeudet	Tietojärjestelmät	Keskeneräiset projektit	Liikearvo	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	5 039	128 088	12 716	37 997	183 841
Lisäykset	—	54	11 033	—	11 087
Vähennykset	—	-707	-10	—	-716
Siirrot erien välillä	—	11 245	-11 264	—	-19
Hankintameno 31.12.	5 039	138 680	12 476	37 997	194 192
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 692	-102 801	—	-12 748	-118 240
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	—	726	—	—	726
Poistot	-438	-13 716	—	—	-14 154
Arvonalennukset	—	-159	—	—	-159
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 130	-115 950	—	-12 748	-131 828
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 347	25 287	12 716	25 250	65 600
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 910	22 729	12 476	25 250	62 365

Aineettomat hyödykkeet sisältävät konsernin liiketoimintojen kannalta olennaiset tietojärjestelmät sekä näiden tietojärjestelmien kehittämiseen liittyvän aktivointikelpoisen keskeneräisen työn.

Tilikaudella 2025 merkittävimmät lisäykset keskeneräisissä projekteissa johtuvat työstä liittyen S-mobiiliin ja digitaalisten palveluiden kehitysprojekteihin. Aineettomat hyödykkeet, pääasiassa

IT-projektit, arvioidaan vuosittain budjetointiprosessin yhteydessä. Arvioinnin perusteella arvonalentumista ei kirjattu tilikaudelle (159 tuhatta euroa).

Liikearvon arvonalentumistestaus

Liikearvo on kohdistettu seuraavalle rahavirtaa tuottavalle yksikölle:

LIKEARVO

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Varallisuudenhoitoliiketoiminta	25 250	25 250
Liikearvo, yhteensä	25 250	25 250

S-Pankki-konsernissa liikearvo kohdistuu Varallisuudenhoitoliiketoiminta-segmenttiin.

Arvonalentumiset

S-Pankki-konserni on testannut liikearvon 31.12.2025 ja 31.12.2024 tilanteista, eikä tarvetta arvonalentumiskirjauksille ole todettu.

Testaus ja herkkyysanalyysi

Arvonalennustestauksessa verrataan rahavirtaa tuottavan yksikön tasearvoa kyseessä olevasta liiketoiminnasta kerrytettävissä olevaan rahamäärään. Varallisuudenhoitoliiketoiminnan kerrytettävissä oleva rahamäärä perustuu käyttöarvolaskelmaan, jossa liiketoiminnan arvioidut vastaiset rahavirrat diskontataan nykyarvoonsa käyttäen diskonttauskorkoa, joka kuvastaa kyseisen rahavirtaa tuottavan yksikön pääomakustannusta ennen veroja.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan ennakoitua rahavirrat perustuvat johdon hyväksymiin taloudellisiin suunnitelmiin, jotka kattavat kolmen vuoden ajanjakson. Tämän ajanjakson jälkeiset rahavirrat on extrapoloitu käyttämällä 2 prosentin kasvutekijää, joka arvion mukaan ei ylitä toimialan pitkän aikavälin toteutunutta kasvua. Diskonttauskorkona käytettyyn pääomakustannukseen ennen veroja (WACC) vaikuttavat riskitön korko, markkina- ja maariskipreemio, toimialan beta, vieraan pääoman kustannus sekä pääomarakenne. Diskonttauskorko 31.12.2025 oli 9,9 prosenttia ja 31.12.2024 8,9 prosenttia.

Keskeiset muuttujat arvonalennustestauksessa ovat Varallisuudenhoitoliiketoiminnan tulos, diskonttauskorko sekä kolmen vuoden ennustejakson jälkeinen kasvutekijä. Rahavirrat perustuvat kolmen vuoden taloudelliseen suunnitelmaan, jonka jälkeinen kassavirran terminaaliarvo on laskettu perustuen em. kolmen vuoden rahavirtojen keskiarvoon. Arviomme mukaan diskonttauskoron +3 %-yksikön tai kolmen vuoden jälkeisen kasvutekijän -1 %-yksikön muutos voisi olla mahdollinen. Tällainen muutos ei johtaisi tilanteeseen, joka aiheuttaisi arvonalennustarpeen.

KONSERNIN LIITETIETO 25: AINEELLISET HYÖDYKKEET

AINEELLISTEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET

2025 (t€)	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	Käyttöoikeus-omaisuus	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1184	1553	—	15 737	18 473
Lisäykset	—	—	82	575	657
Vähennykset	-76	—	—	-1 057	-1 132
Sopimusmuutokset	—	—	—	159	159
Siirrot erien välillä	—	—	—	-326	-326
Hankintameno 31.12.	1108	1553	82	15 088	17 831
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-873	-1 354	—	-2 293	-4 520
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	76	—	—	1 643	1 719
Poistot	-140	-54	—	-4 714	-4 908
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-937	-1 408	—	-5 364	-7 709
Kirjanpitoarvo 1.1.	311	198	—	13 444	13 953
Kirjanpitoarvo 31.12.	171	145	82	9 724	10 122

2024 (t€)	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	Käyttöoikeus-omaisuus	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	865	1553	—	8 247	10 664
Lisäykset	319	—	—	7 539	7 859
Vähennykset	—	—	—	-98	-98
Sopimusmuutokset	—	—	—	514	514
Siirrot erien välillä	—	—	—	-466	-466
Hankintameno 31.12.	1184	1553	—	15 737	18 473
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-863	-1 207	—	-1 214	-3 283
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	—	—	—	1 555	1 555
Poistot	-10	-148	—	-2 633	-2 791
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-873	-1 354	—	-2 293	-4 520
Kirjanpitoarvo 1.1.	2	346	—	7 032	7 381
Kirjanpitoarvo 31.12.	311	198	—	13 444	13 953

Käyttöoikeusomaisuuserät ja vuokrasopimusvelat

Käyttöoikeusomaisuuserät koostuvat vuokrasopimusten toimitiloista, leasingautoista, tietojärjestelmistä ja -laitteista.

KÄYTTÖOIKEUSOMAISUUDEN MUUTOKSET

(t€)	2025			2024		
	Rakennukset ja rakennelmat	Koneet ja kalusto	Yhteensä	Rakennukset ja rakennelmat	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	14 664	1 073	15 737	7 381	866	8 247
Lisäykset	64	511	575	7 043	497	7 539
Vähennykset	-950	-107	-1 057	—	-98	-98
Sopimusmuutokset	213	-54	159	645	-130	514
Siirrot erien välillä	-154	-172	-326	-404	-62	-466
Hankintameno 31.12.	13 838	1 250	15 088	14 664	1 073	15 737
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 886	-407	-2 293	-818	-396	-1 214
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	1 306	337	1 643	1 239	315	1 555
Poistot	-4 359	-355	-4 714	-2 307	-326	-2 633
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-4 940	-424	-5 364	-1 886	-407	-2 293
Kirjanpitoarvo 1.1.	12 778	666	13 444	6 562	470	7 032
Kirjanpitoarvo 31.12.	8 898	826	9 724	12 778	666	13 444

VOUKRASOPIMUKSIIN LIITTYVÄT LASKENNALLISET VEROT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Laskennalliset verosaamiset	1 998	2 721
Laskennalliset verovelat	1 945	2 689
Nettoverovaikutus	53	33

VOUKRASOPIMUSVELAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Pitkäaikainen vuokrasopimusvelka	5 659	8 968
Lyhytaikainen vuokrasopimusvelka	4 328	4 639
Vuokrasopimusvelat yhteensä	9 988	13 607

Vuokrasopimusvelat sisältyvät muiden velkojen ryhmään.
Vuokrasopimusvelkojen maturiteettijakauma on esitetty Konsernin liitetiedossa 16.

TULOSLASKELMAAN KIRJATUT ERÄT

(t€)	2025	2024
Korkokulut vuokrasopimuksista	-372	-296
Vuokrakulut lyhytaikaisista vuokrasopimuksista	-1 331	-501
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-734	-565
Poistot käyttöoikeusomaisuudesta, rakennukset	-4 359	-2 307
Poistot käyttöoikeusomaisuudesta, koneet ja kalusto	-355	-326
Tuloslaskelmaan kirjatut erät yhteensä	-7 151	-3 996

RAHAVIRTAVAIKUTUS VUOKRASOPIMUKSISTA

(t€)	2025	2024
Rahavirtavaikutus vuokrasopimuksista yhteensä	-7 805	-3 914

KONSERNIN LIITETIETO 26: SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Korkosaamiset	70 018	60 911
Palkkiosaamiset	10 122	7 950
Muut saamiset	16 552	8 934
Ennakkomaksut	109	265
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	96 801	78 060

Muihin saamisiin kirjataan jaksotettuihin ostolaskuihin, henkilöstökuluihin ja muihin saamisiin liittyvät siirtosaamiset.

KONSERNIN LIITETIETO 27: MUUT VARAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Myyntisaamiset	3 017	4 043
Muut saamiset	2 161	1 330
Muut varat yhteensä	5 178	5 373

KONSERNIN LIITETIETO 28: VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Velat luottolaitoksille		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	57 197	655 700
Velat luottolaitoksille yhteensä	57 197	655 700
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	9 268 487	8 380 718
Vaadittaessa maksettavat, arvostus	3 282	9 385
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	899 013	991 322
Muut velat		
Vaadittaessa maksettavat	67 587	74 378
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	3 146	4 635
Velat asiakkaille yhteensä	10 241 514	9 460 439
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	10 298 711	10 116 139

KONSERNIN LIITETIETO 29: YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETUT VELKAKIRJAT

Joukkovelkakirjalainat (t€)	31.12.2025		31.12.2024		Korko	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Vakuudelliset						
S-Bank Plc's Covered Bond	511 717	500 000	518 154	500 000	Kiinteä 3,75 %	26.9.2028
S-Bank Plc's Covered Bond	500 990	500 000	506 170	500 000	Kiinteä 3,00 %	16.4.2030
Vakuudelliset yhteensä	1 012 707	1 000 000	1 024 324	1 000 000		
Vakuudettomat						
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2021, Tranche 1	—	—	84 375	83 900	Euribor 3 kk + 0,75 %	4.4.2025
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2021, Tranche 2	—	—	49 324	50 000	Euribor 3 kk + 0,75 %	4.4.2025
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2023	52 100	52 100	150 000	150 000	Euribor 3 kk + 2,30 %	23.11.2026
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2024, Tranche 1	301 662	300 000	304 433	300 000	Kiinteä 4,875 % 8.3.2027 asti, jonka jälkeen Euribor 3 kk + 1,95 %	8.3.2028
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2024, Tranche 2	100 000	100 000	100 000	100 000	Kiinteä 4,875 % 8.3.2027 asti, jonka jälkeen Euribor 3 kk + 1,95 %	8.3.2028
S-Bank Plc's Senior Non-Preferred Notes 1/2025	150 000	150 000	—	—	Euribor 3 kk + 1,35 %	11.12.2029
Vakuudettomat yhteensä	603 762	602 100	688 132	683 900		
Joukkovelkakirjalainat yhteensä	1 616 468	1 602 100	1 712 456	1 683 900		

KONSERNIN LIITETIETO 30: VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

Debentuurit (t€)	31.12.2025		31.12.2024		Korko	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Debenttuuri I/2016	4 333	4 333	8 667	8 667	Euribor 12 kk + 1,8 %	30.6.2026
Debenttuuri I/2017	2 666	2 666	3 999	3 999	Euribor 12 kk + 1,8 %	18.12.2027
Debenttuuri I/2020	25 500	25 500	25 500	25 500	Euribor 12 kk + 2,0 %	1.12.2030
Debenttuuri I/2021	57 500	57 500	57 500	57 500	Euribor 12 kk + 2,0 %	8.10.2031
Debenttuurit yhteensä	89 999	89 999	95 666	95 666		

Ehdot debentuuriehtoisissa lainoissa

Debentuuriehtoisilla lainoilla on pankin muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus. Vakavaraisuuslaskennassa debentuuriehtoiset lainat on ryhmitelty toissijaiseen pääomaan (Tier 2) CRR-asetuksen mukaisesti.

Debentuuriehtoisten lainojen tarkemmat ehdot on kuvattu pilari 3 -raportin ("Capital and Risk Management Report") taulukossa EU CCA. Raportti julkistetaan tilinpäätöksestä erillisenä asiakirjana ja se on saatavilla S-Pankin verkkosivuilta.

KONSERNIN LIITETIETO 31: SIIRTOVELAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Korkovelat	46 241	57 176
Henkilöstökuluihin liittyvät siirtovelat	26 741	29 849
Muut siirtovelat	27 078	159 654
Siirtovelat yhteensä	100 061	246 679

Muihin siirtovelkoihin kirjataan jaksotettuihin ostolaskuihin liittyvät ja muihin velkoihin kuulumattomat siirtovelat.

KONSERNIN LIITETIETO 31: SIIRTOVELAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Vuokrasopimusvelat	9 988	13 607
Maksujenvälitysvelat	40 625	41 045
Muut	29 460	33 130
Muut velat yhteensä	80 074	87 782
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	179	225
Varaukset yhteensä	179	225
Muut velat ja varaukset yhteensä	80 253	88 007

Vuokrasopimusvelat on eritelty tarkemmin Konsernin liitetiedossa 25.

Muiden velkojen erä Muut sisältää ostovelat, ennakonpidätys- ja lähdeverovelat, palkkiovelat sekä arvonalentumisvelat takauksista ja taseen ulkopuolisista vastuista.

Etuuspohjainen eläkejärjestely

S-Pankki-konsernilla on lakisääteisen eläketurvan (TyEL) lisäksi etuuspohjainen eläkejärjestely. Kyseessä on vapaaehtoinen lisäeläkejärjestely, joka on järjestetty vakuutusyhtiössä ja se rahoitetaan vakuutusyhtiölle suoritettavilla maksuilla. Etuuspohjaisissa eläkejärjestelyissä eläke-etuuden suuruus eläkkeellejäämishetkellä määritetään tiettyjen tekijöiden perusteella kuten esimerkiksi palkan ja työssäolovuosien perusteella. Etuuspohjaisen järjestelyn varat koostuvat pääosin S-Pankin järjestelmään maksamista suorituksista ja niiden tuotosta.

ELÄKEVELKA TASEESSA

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Etuuspohjaisesta järjestelystä johtuvan velvoitteen nykyarvo	1147	1276
Etuuspohjaiseen järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	-968	-1051
Etuuspohjaisesta järjestelystä johtuva nettovelka	179	225

Velvoitteen painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 24 vuotta (25). S-Pankki arvioi odotettavissa olevien maksusuorituksien etuuspohjaiseen järjestelyyn olevan vuonna 2026 noin 125 tuhatta euroa (129).

ETUUSPOHJAISESTA JÄRJESTELYSTÄ JOHTUVAN NETTOVELAN JA SEN OSIEN ALKU- JA LOPPUSALDOJEN VÄLINEN TÄSMÄYTyslaskelma

(t€)	Velvoitteen nykyarvo		Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo		Nettovelka	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Avaava tase 1.1.	1 276	1 093	1 051	893	225	200
Tuloslaskelmaan kirjatut erät						
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	72	66			72	66
Korkokulu/-tuotto	45	47	39	41	6	6
Yhteensä	116	113	39	41	77	71
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät						
Uudelleenmäärittämisestä johtuvat erät:						
Vakuutusmatemaattiset voitot/tappiot (-/+), joiden perustana ovat taloudellisten tekijöiden muutokset	-108	154			-108	154
Vakuutusmatemaattiset voitot/tappiot (-/+), joiden perustana ovat kokemuseräiset muutokset	-37	-2			-37	-2
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto lukuun ottamatta korkotuottoja/-kuluja (+/-)			-144	72	144	-72
Yhteensä	-145	152	-144	72	-1	80
Muut						
Maksetut etuudet	-100	-82	-100	-82	—	—
Maksusuoritukset etuuspohjaiseen järjestelyyn			122	127	-122	-127
Yhteensä	-100	-82	22	45	-122	-127
Päättävä tase 31.12.	1 147	1 276	968	1 051	179	225

**RAPORTOINTIKAUDEN PÄÄTTYMISPÄIVÄNÄ SOVELLETUT
MERKITTÄVIMMÄT VAKUUSMATEMAATTISET OLETUKSET**

	31.12.2025	31.12.2024
Diskonttauskorko	3,90 %	3,50 %
Palkkojen nousu	2,20 %	2,20 %
Inflaatio	2,20 %	2,20 %

Kuolevuutta koskevat oletukset tehdään vakuutusmatemaattikkojen ohjeistusten pohjalta, ja ne perustuvat julkaistuihin tilastoihin ja kokemukseen. Oletusten pohjalta johdetaan odotettavissa oleva keskimääräinen jäljellä oleva elinikä 65-vuotiaana eläkkeelle jäävälle henkilölle.

Seuraavassa taulukossa on esitetty herkkyyssanalyysi järjestelyssä käytetyn diskonttauskoron muutoksen vaikutuksesta etuuspohjaiseen eläkevastuuseen. Herkkyyssanalyysi on laskettu niin, että oletuksen muutoksen vaikutusta laskettaessa on kaikkien muiden oletusten oletettu pysyvän muuttumattomina.

HERKKYYSANALYYSI

(t€)	2025		2024	
	Kasvu	Lasku	Kasvu	Lasku
Muutos, kun diskonttauskorko muuttuu +/- 0,5 %-yksikköä	143	222	181	277

KONSERNIN LIITETIETO 33: OMAN PÄÄOMAN ERÄT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Osakepääoma	82 880	82 880
Rahastot	482 335	481 445
Käyvän arvon rahasto	-1 493	-2 384
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	483 828	483 828
Kertyneet voittovarot	476 341	413 293
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	393 222	281 153
Tilikauden voitto (-tappio)	83 119	132 140
Oma pääoma yhteensä	1 041 557	977 618
Emoyhtiön omistajat	1 041 557	977 618

S-Pankki Oyj:llä on vain yksi osakelaji. Osakelajia ei ole erikseen nimetty eikä yhtiöjärjestyksessä määrätä osakelajia koskevasta enimmäisosakemäärästä tai osakkeen nimellisarvosta. Osakelajia koskevia oikeuksia tai rajoituksia ei ole

yhtiöjärjestyksessä määrätty. S-Pankki ei ole laskenut yleiseen liikkeeseenlas-kuun osakkeitaan eikä S-Pankin tai sen tytäryhteisön hallussa ole yhtiön omia osakkeita.

OSAKKEIDEN LUKUMÄÄRÄ

	31.12.2025	31.12.2024
Kauden alussa ulkona olleet osakkeet	9 123 674	6 680 180
Muutokset	–	2 443 494
Kauden lopussa ulkona olleet osakkeet	9 123 674	9 123 674

OMAN PÄÄOMAN ERIEN KUVAUS

Osakepääoma

Osakepääomaan sisältyvät emoyhtiön omistajien merkitsemät ja maksamat osakkeet. Emoyhtiön omistajien hallussa on myös osakkeita, joiden merkintähinta on kirjattu sijoitetun vapaan pääoman rahastoon.

Käyvän arvon rahasto

Rahasto sisältää käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen ja -velkojen kumulatiivisen käyvän arvon muutoksen laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon muutos realisoituu tuloslaskelmaan, kun näistä rahoitusvaroista tai -veloista luovutaan tai niihin kirjataan arvonalennus. Käypään arvoon arvostetut varat voidaan luokitella kolmelle hierarkiatasolle. Hierarkiatasot on esitetty Konsernin liitetiedossa 15.

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Rahasto on muodostettu omistajien sijoituksista ja rahasto on perustettu yhtiökokouksen päätöksellä. Rahastoon voidaan kirjata uutta pääomaa tai sitä voidaan pienentää vain yhtiökokouksen päätöksellä lain sallimissa rajoissa.

Kertyneet voittovarot

Kertyneet voittovarot ovat konserniyh-tiöiden aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille.

Osingonjako osakkeenomistajille

Vuonna 2025 S-Pankki Oyj maksoi osinkoa 2,20 euroa (1,50) osakkeelta, yhteensä 20 072 082,80 euroa (10 020 270,00).

Hallitus esittää S-Pankki Oyj:n vuoden 2026 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 2,20 euroa osakkeelta, yhteensä 20 072 082,80 euroa.

KONSERNIN LIITETIETO 34: ANNETUT VAKUUDET

(t€)	Muut vakuudet	
	31.12.2025	31.12.2024
Johdannaissopimukset	19 533	15 185
Omasta velasta annetut yhteensä	19 533	15 185
joista käteistä	19 533	15 185
Muusta syystä omasta puolesta annetut	550	557
joista käteistä	550	557

KONSERNIN LIITETIETO 35: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETOTTAMINEN

31.12.2025 (t€)	Taseella netotettujen rahoitusvarojen ja -velkojen bruttosumma	Taseella netotetut rahoitusvarat ja -velat	Taseella esitetty netotettu rahoitusvara ja -velka	Vakuudeksi annettu käteinen	Netto- summa
Rahoitusvarat					
Johdannaissopimukset	25 063	4 403	29 466		
Rahoitusvelat					
Johdannaissopimukset	14 259	-9 780	4 479	37 664	42 143

31.12.2024 (t€)	Taseella netotettujen rahoitusvarojen ja -velkojen bruttosumma	Taseella netotetut rahoitusvarat ja -velat	Taseella esitetty netotettu rahoitusvara ja -velka	Vakuudeksi annettu käteinen	Netto- summa
Rahoitusvarat					
Johdannaissopimukset	46 838	2 143	48 981		
Rahoitusvelat					
Johdannaissopimukset	16 692	-14 974	1 717	50 515	52 233

Rahoitusvarat ja -velat vähennetään toisistaan ja taseessa esitetään nettomäärä silloin, kun kirjattujen määrien vähentämiseen toisistaan on laillisesti täytäntöön pantava oikeus ja suoritus aiotaan toteuttaa nettomääräisesti.

Seuraaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyy täytäntöön pantavissa olevia yleisiä netotussopimuksia:

Vakuudeksi annettu käteinen sisältyy tase-erään Saamiset luottolaitoksilta. Vakuudeksi saatu käteinen sisältyy tase-erään Velat luottolaitoksille.

KONSERNIN LIITETIETO 36: TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Takaukset	547	908
Muut	33	33
Käyttämättömät luottojärjestelyt	149 499	129 512
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	150 080	130 454

Odotettavissa oleva luottotappio, joka kohdistuu taseen ulkopuolisiin eriin, on 1 077 tuhatta euroa (1 167).

Yllä mainittujen lisäksi S-Pankki Oyj on allekirjoittanut 27.11.2025 vuokrasopimuksen n. 2 200 m² toimistotilasta Helsingissä osoitteessa Aleksanterinkatu 48. Vuokraus on 1.12.2026 – 30.11.2031. Hallinnanluovutuspäivänä 15.10.2026 kirjataan sopimuksesta taseeseen IFRS 16 mukaisesti n. 4,4 miljoonan euron käyttöoikeushyödyke ja vuokrasopimusvelka.

KONSERNIN LIITETIETO 37: KONSERNIRAKENNE JA LÄHIPIIRI

S-Pankki-konsernin emoyhtiö on S-Pankki Oyj. S-Pankki on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoinnasta annetun lain (8.8.2014/610) mukaista luottolaitostoimintaa. Pankki harjoittaa lain 5:n luvun 1 §:ssä tarkoitettua liiketoimintaa sekä siihen liittyvää toimintaa. Pankki harjoittaa myös lain kiinnitysluottopankeista ja kateuista joukkolainoista (11.3.2022/151) mukaista kiinnitysluottopankkitoimintaa. Pankki tarjoaa lisäksi sijoituspalvelulain (14.12.2012/747) 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluja. Pankki hoitaa emoyhtiönä konserniin kuuluvien yhtiöiden keskitetysti hoidettavat tehtävät, kuten konsernihallinnon, ohjauksen ja valvonnan. S-Pankilla on kaksi kokonaan omistettua tytäryhtiötä: S-Pankki Rahastoyhtiö Oy ja S-Asiakaspalvelu Oy.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy on S-Pankki Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö, joka toimii rahastoyhtiönä ja vaihtoehtorahastojen hoitajana S-Pankki-rahastoille. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy vastaa kiinteistöihin, pääomarahastoihin ja muihin vaihtoehtoihin sijoituksiin liittyvien vaihtoehtorahastojen salkunhoidosta. Osake-, korko- ja yhdistelmärahastojen salkunhoito on ulkoistettu S-Pankki Oyj:lle.

S-Asiakaspalvelu Oy tuottaa asiakaspalvelua ja tietojenkäsittelyyn liittyviä sekä muita luottolaitoksen pääasialliseen toimintaan liittyviä palveluja luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaisena palveluyrityksenä.

S-Pankki Kiinteistöt Oy on kiinteistöjohtamispalveluihin erikoistunut yhtiö, joka tarjoaa palveluitaan sijoittajille, kiinteistönomistajille ja vuokralaisille. Kiinteistösalkkujen hallinnoinnin, kiinteistöjohtamisen palveluiden ja kiinteistökehityksen lisäksi yhtiö keskittyy joint ventures -hankkeiden toteuttamiseen ja hallintaan.

S-PANKIN TYTÄRYHTIÖT

	Kotipaikka	Omistusosuus	
		31.12.2025	31.12.2024
S-Pankki Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	100 %	100 %
S-Asiakaspalvelu Oy	Helsinki	100 %	100 %
S-Pankki Kiinteistöt Oy	Helsinki	100 %	100 %
S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy	Helsinki	100 %	100 %
FIM Kiinteistö Oy	Helsinki	100 %	100 %
FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy	Helsinki	100 %	100 %
FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy	Helsinki	100 %	100 %
FIM Private Debt Fund I GP Oy	Helsinki	100 %	100 %
FIM SIB Oy	Helsinki	100 %	100 %
S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy	Helsinki	100 %	100 %
S-Pankki Social Finance I GP Oy	Helsinki	100 %	—

Tytäryhtiöt on yhdistelty konserniin hankintamenetelmää käyttäen.

S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy hoitaa vaikuttavuusinvestoimiseen suuntautuvien rahastojen rahoittamien hankekokonaisuuksien operatiivisen toiminnan suunnittelua ja koordinoitua.

FIM Kiinteistö Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy, FIM Private Debt Fund I GP Oy, FIM SIB Oy, S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy sekä S-Pankki Social Finance I GP Oy toimivat vastuullisina yhtiömiehinä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa. Näissä yhtiöissä ei ole muuta liiketoimintaa.

Liiketoimintojen yhdistämiset tilikaudella 2025

Liiketoimintojen yhdistämisiä ei tehty tilikaudella 2025. Vertailukaudella 2024 S-Pankki Oy osti 1.12.2024 liiketoimintakaupalla Svenska Handelsbanken AB:n Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnot.

Strukturoitujen konsolidoimattomien yhteisöjen tiedot

S-Pankki toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä kommandiittiyhtiömuotoisissa rahastoissa, jotka ovat luonteeltaan strukturoituja yhteisöjä. S-Pankki-konsernin yrityksillä ei ole kyseisissä rahastoissa sellaisia omistuksia, jotka altistaisivat konsernin merkittävästi rahastojen muuttuville tuotoille, eikä niitä siten yhdistellä konsernitilinpäätökseen.

Strukturoituja yhteisöjä ovat

- S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitus- ja erikoissijoitusrahastot,
- S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat vaihtoehtorahastot, joiden vastuunalaisina yhtiömiehinä toimivat FIM Kiinteistö Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund GP Oy, FIM Infrastructure Mezzanine Debt Fund III GP Oy, FIM Private Debt Fund I GP Oy, FIM SIB Oy, S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy sekä S-Pankki Social Finance I GP Oy.

Hallinnointiyhtiö ohjaa rahastojen merkityksellisiä toimintoja vahvistamalla rahastojen säännöt ja sijoituspolitiikan. Salkunhoito tekee sijoituspäätökset rahastojen sääntöjen mukaisesti. Konsernin maksimitappioriski rahastoissa rajoittuu konsernin suoriin sijoituksiin rahastoissa, rahastoille myönnettyihin luottoihin ja pääomapanokseen vastuunalaisessa yhtiömiehessä. Pääasiassa konserni toimii hallinnointiyhtiön roolissa rahastoissa. Konsernilla on suoria sijoituksia viiteen rahastoon.

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYMÄTTÖMÄT STRUKTUROIDUT YHTEISÖT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Strukturoidut yhteisöt, joissa konsernilla on sijoitus		
Varat yhteensä	483 907	541 229
Konsernin sijoitus	3 630	3 972
Velat yhteensä	480 277	537 257
Strukturoidut yhteisöt, joissa konsernilla ei ole sijoitusta		
Varat yhteensä	5 187 711	4 180 149
Velat yhteensä	5 187 711	4 180 149

Lähipiiriä koskevat tiedot

S-Pankin lähipiiri käsittää johtoon kuuluvat avainhenkilöt, näiden läheiset perheenjäsenet sekä lähipiiriin kuuluvat yhteisöt. Johdon avainhenkilöitä ovat S-Pankin hallituksen jäsenet ja varajäsenet, S-Pankin toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja sekä johtoryhmän jäsenet. Lähipiiriin kuuluvia yhteisöjä ovat S-Pankin tytär- ja osakkuusyri-

tykset, S-Pankista 49,99 prosenttia omistava SOK sekä SOK-yhtymän tytär-, yhteis- ja osakkuusyhtykset. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat yhtiöt, joissa lähipiiriin kuuluvalla henkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta.

Lähipiirille myönnettyjen luottojen ja talletusten ehdoissa noudatetaan normaaleja asiakasehtoja.

JOHTOON KUULUVILLE AVAINHENKILÖILLE MAKSETTU KOMPENSAATIO

(t€)	2025			2024		
	Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	Yhteensä	Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	Yhteensä
Riikka Laine-Tolonen, toimitusjohtaja	381	65	447	315	56	371
likka Kuosa, toimitusjohtajan sijainen *	337	54	391	267	38	305
Hanna Porkka, toimitusjohtajan sijainen **		–	–		87	87
Johtoryhmä pois lukien toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	2 162	176	2 338	1 715	155	1 870
Jari Annala, hallituksen puheenjohtaja	62		62	54		54
Jorma Vehviläinen, hallituksen varapuheenjohtaja	46		46	39		39
Tom Dahlström, hallituksen jäsen	44		44	38		38
Kati Hagros, hallituksen jäsen	47		47	39		39
Veli-Matti Liimatainen, hallituksen jäsen	41		41	37		37
Hillevi Mannonen, hallituksen jäsen	47		47	39		39
Tarja Tikkanen, hallituksen jäsen	40		40	25		25
Olli Vormisto, hallituksen jäsen	13		13	36		36
Niklas Österlund, hallituksen jäsen	28		28	–		–
Johtoon kuuluville avainhenkilöille maksettu kompensatio yhteensä	3 250	295	3 545	2 604	336	2 940

* 1.4.2024 alkaen.

** 29.9.2023 asti.

Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet sisältävät hallituksen jäsenille maksetut kokous- ja kuukausipalkkiot. Pitkäaikaiset maksupohjaiset eläkejärjestelyt sisältyvät työsuhteen päättymisen jälkeisiin etuuksiin.

LIIKETOIMET JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN KANSSA

(t€)	2025			2024		
	Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	Muut johtoryhmän jäsenet	Hallitus	Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	Muut johtoryhmän jäsenet	Hallitus
Varat						
Luotot 1.1.	—	1 399	515	157	1 041	349
Tilikauden lisäykset	2	45	60	3	988	193
Tilikauden vähennykset	-2	-87	-67	-160	-630	-27
Luotot 31.12.	0	1 356	509	—	1 399	515
Taseen ulkopuoliset sitoumukset						
Luottolupaukset	10	76	43	10	69	43

LIIKETOIMET LÄHIPIIRIN KANSSA

(t€)	2025				2024			
	Omistajayhteisö	Osakkuusyhtiöt	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt	Muut lähipiiriin kuuluvat	Omistajayhteisö	Osakkuusyhtiöt	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt	Muut lähipiiriin kuuluvat
Varat								
Luotot	—	—	1 865	869	—	—	1 914	1 523
Muut saamiset	—	5	—	—	—	5	—	—
Myyntisaamiset	17	—	—	—	55	—	—	—
Velat								
Talletukset	12 678	—	1 873	447	16 896	—	1 947	503
Ostovelat	1 603	—	—	—	1 930	—	—	—
Taseen ulkopuoliset sitoumukset								
Luottolupaukset	70 000	—	129	66	70 000	—	122	68
Tuotot ja kulut								
Korkotuotot	58	—	53	26	92	—	52	62
Palkkiotuotot	67	—	0	0	44	—	0	0
Palvelumyynnit	1 836	—	—	—	1 825	—	—	—
Korkokulut	262	—	61	7	1 242	—	52	7
Palveluostot	33 811	16 669	—	—	29 483	16 543	—	—

**KONSERNIN LIITETIETO 38:
TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN
JÄLKEISET TAPAHTUMAT**

S-Pankki tiedotti 12.1.2026, että Anu Nurro on nimitetty S-Pankin henkilöstöjohtajaksi ja konsernin johtoryhmän jäseneksi. Hän aloittaa tehtävässään 1.3.2026.

S-Pankki kertoi 15.1.2026 S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallituksen päättäneen rajoittaa S-Pankki Asunto Erikoissijoitusrahastoon tehtyjen lunastusten maksua rahaston osuudenomistajien ja rahaston etujen turvaamiseksi. Rajoitus koskee 28.2.2025–29.8.2025 jätettyjä yli 3 000 euron lunastustoimeksiantoja. Lunastukset maksetaan enintään 3 000 euroon saakka, jolloin noin 40 prosenttia lunastustoimeksiannoista toteutetaan täysimääräisesti.

S-Pankki julkaisi 21.1.2026 positiivisen tulosvaroituksen, jonka mukaan S-Pankki-konsernin liikevoitto vuonna 2025 oli ennakoitua parempi. Positiivisen tulosvaroituksen taustalla oli ennakoitua parempi kannattavuus vuoden 2025 jälkimmäisellä puoliskolla.

S-PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖS

S-PANKKI OYJ – TULOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	2025	2024
Korkotuotot	2	521 764	551 724
Korkokulut	2	-243 765	-246 257
KORKOKATE		277 999	305 467
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	3	2 091	85
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		2 004	–
Muista yrityksistä		87	85
Palkkiotuotot	4	106 205	93 267
Palkkiokulut	4	-15 816	-14 903
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	5	-946	-1 381
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	6	1 668	659
Liiketoiminnan muut tuotot	7	12 525	41 999
Henkilöstö- ja hallintokulut		-224 557	-195 178
Henkilöstökulut		-89 834	-72 363
Palkat ja palkkiot		-74 261	-60 330
Henkilösivukulut		-15 573	-12 033
Eläkekulut		-13 268	-10 471
Muut henkilösivukulut		-2 305	-1 562
Muut hallintokulut		-134 723	-122 815
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	9	-13 431	-12 584
Liiketoiminnan muut kulut	8	-21 108	-14 227
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	10	-19 258	-42 678
LIIEVOITTO (-TAPPIO)		105 373	160 526
Tilinpäätössiirrot		1 664	2 047
Tuloverot		-23 091	-32 235
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		83 946	130 339

S-PANKKI OYJ – TASE

VASTAAVAA (t€)	Liitetieto	31.12.2025	31.12.2024
Käteiset varat	11, 28, 29, 30	2 535 316	2 906 420
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11, 28, 29, 30	854 227	564 844
Muut		854 227	564 844
Saamiset luottolaitoksilta	11, 12, 28, 29, 30	27 855	21 262
Vaadittaessa maksettavat		3 360	2 656
Muut		24 495	18 606
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11, 13, 28, 29, 30	9 407 636	9 466 806
Vaadittaessa maksettavat		5 053	6 074
Muut		9 402 583	9 460 732
Saamistodistukset	11, 14, 28, 29, 30	191 346	57 966
Muilta		191 346	57 966
Osakkeet ja osuudet	11, 15, 28, 29	16 207	19 275
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	11, 15, 28, 29	3	3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	11, 15, 28, 29	55 938	55 938
Johdannaissopimukset	11, 16, 28, 29, 30	29 466	48 981
Aineettomat hyödykkeet	17, 29	30 366	32 444
Aineelliset hyödykkeet	18, 29	260	363
Muut aineelliset hyödykkeet		260	363
Muut varat	19, 29	4 419	4 392
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	20, 29	95 012	77 735
Laskennalliset verosaamiset	21, 29	482	687
VASTAAVAA YHTEENSÄ		13 248 533	13 257 117

VASTATTAVAA (t€)	Liitetieto	31.12.2025	31.12.2024
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	11, 28, 29, 30	57 197	655 700
Luottolaitoksille		57 197	655 700
Muut		57 197	655 700
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	11, 28, 29, 30	10 294 974	9 515 421
Talletukset		10 224 242	9 436 408
Vaadittaessa maksettavat		9 322 729	8 442 585
Muut		901 513	993 822
Muut velat		70 732	79 013
Vaadittaessa maksettavat		67 587	74 378
Muut		3 146	4 635
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11, 22, 28, 29, 30	1 616 468	1 712 456
Joukkovelkakirjalainat		1 616 468	1 712 456
Johdannaissopimukset	11, 16, 28, 29, 30	4 479	1 717
Muut velat	23, 29	69 057	72 844
Muut velat		69 057	72 844
Siirtovelat ja saadut ennakot	24, 29	97 685	247 759
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	11, 25, 28, 29, 30	89 999	95 666
Muut		89 999	95 666
Laskennalliset verovelat	21, 29	77	60
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		12 229 937	12 301 622
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		5 179	4 844
Verotusperäiset varaukset		17 000	19 000
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		22 179	23 844

VASTATTAVAA (t€)	Liitetieto	31.12.2025	31.12.2024
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma	26, 27	82 880	82 880
Muut sidotut rahastot	26	-1 493	-2 384
Käyvän arvon rahasto		-1 493	-2 384
Käypään arvoon arvostamisesta		-1 493	-2 384
Vapaat rahastot	26	483 828	483 828
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		483 828	483 828
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	26	347 255	236 988
Tilikauden voitto (-tappio)	26	83 946	130 339
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		996 416	931 651
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		13 248 533	13 257 117
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET (t€)			
	33	31.12.2025	31.12.2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		580	941
Takaukset ja pantit		547	908
Muut		33	33
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		149 499	129 512
Muut		149 499	129 512

S-PANKKI OYJ – RAHOITUSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	2025	2024
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden voitto (-tappio)		83 946	130 339
Poistot ja arvonalentumiset		13 431	12 584
Luottotappiot		31 897	52 705
Muut tuotot ja kulut, joihin ei liity maksua		1 463	1 022
Tilinpäätössiirrot		-1 664	-2 047
Tuloverot		23 091	32 235
Muut oikaisut		102	-28 209
Rahoitustuottojen ja -kulujen oikaisut		-18 110	24 968
Tuloksen oikaisut yhteensä		50 210	93 257
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta		134 156	223 596
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys (-/+)			
Saamiset luottolaitoksilta, muut kuin vaadittaessa maksettavat	12	-5 889	-11 507
Saamiset asiakkailta	13	26 353	-120 920
Sijoitusomaisuus	14, 15	-420 122	92 505
Muut varat	19, 20	-8 290	12 045
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys		-407 948	-27 876
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys (+/-)			
Velat luottolaitoksille	28, 29	-8 503	31 469
Velat asiakkaille	28, 29	785 656	344 177
Muut velat	23, 24	7 178	11 437
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys		784 331	387 084
Maksetut verot		-24 730	-41 085
Liiketoiminnan rahavirta		485 810	541 718

(t€)	Liitetieto	2025	2024
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	17, 18	-11 259	-10 584
Liiketoimintakaupoista maksetut kauppahinnat		-148 375	-1417 407
Investointien rahavirta		-159 634	-1 427 991
Rahoituksen rahavirta			
Maksullinen osakeanti		—	200 000
Lyhytaikaisten lainojen lisäys/vähennys		-590 000	590 000
Velkakirjalainojen ja debenttuurien liikkeeseenlaskusta saadut maksut	22, 25	150 000	898 073
Velkakirjalainojen ja debenttuurien takaisinmaksut	22, 25	-236 490	-91 767
Maksetut osingot		-20 072	-10 020
Rahoituksen rahavirta		-696 562	1 586 286
Rahavarojen muutos		-370 386	700 013
Rahavarat, avaava tase		2 909 076	2 209 052
Rahavarojen muutos		-370 386	700 013
Valuuttakurssien muutosten vaikutus		-13	10
Rahoitusvarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat		2 535 316	2 906 420
Vaadittaessa maksettavat		3 360	2 656
Rahavarat yhteensä		2 538 676	2 909 076
Maksetut korot		-255 361	-210 909
Saadut osingot		2 091	85
Saadut korot		514 421	539 681

S-PANKKI OYJ – TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 1: TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

S-Pankki Oyj toimii S-Pankki-konsernin emoyhtiönä. S-Pankki on talletuspankki, joka harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (8.8.2014/610) mukaista luottolaitostoimintaa. Pankki harjoittaa lain 5:n luvun 1 §:ssä tarkoitettua liiketoimintaa sekä siihen liittyvää toimintaa. Pankki harjoittaa myös lain kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista (11.3.2022/151) mukaista kiinnitysluotto-pankkitoimintaa. Pankki tarjoaa lisäksi sijoituspalvelulain (14.12.2012/747) 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluja. Pankki hoitaa emoyhtiönä konserniin kuuluvien yhtiöiden keskitetysti hoidettavat tehtävät, kuten konsernihallinnon, ohjauksen ja valvonnan.

S-Pankin pääkonttori sijaitsee osoitteessa Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki.

Hallitus on 27.2.2026 hyväksynyt konsernitilinpäätöksen ja emoyhtiön tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2025.

Yleiset laatimisperiaatteet

Tilinpäätös on laadittu noudattaen Suomen kirjanpitolakia ja -asetusta, lakia luottolaitostoiminnasta, valtiovarainministeriön antamaa asetusta luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä Finanssivalvonnan rahoitussektoria koskevia määräyksiä. Tilinpäätöksen laatimisessa on otettu huomioon soveltuvin osin myös kirjanpitolautakunnan (KILA) yleisohjeet.

Lisäksi tilinpäätös on laadittu ottaen huomioon luottolaitosdirektiivi (CRDIV), EU:n vakavaraisuusasetus (575/2013, ”CRR”) ja siihen liittyvät täytäntöönpanoasetukset, Euroopan pankkiviranomaisen (European Banking Authority) sääntely ja Finanssivalvonnan kannanotot.

Tilinpäätöstiedot esitetään tuhansina euroina, jollei toisin mainita.

Tuloutusperiaatteet

Korkotuotot ja -kulut

Korot rahoitusvaroista ja -veloista sekä korkojohdannaisista jaksetaan korkotuotoiksi ja -kuluiksi niille tilikausille, joille ne ajan kulumisen perusteella kohdistuvat. Palkkiot, jotka muodostavat olennaisen osan lainojen, saamisten tai talletusten efektiivisestä korosta kirjataan korkotuottoihin tai -kuluihin.

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot ja -kulut syntyvät asiakkaille tarjotuista palveluista ja näiden palveluiden tuottamiseen käytetyistä resursseista. Palkkiotuotot tuloutetaan suoriteperiaatteen mukaisesti. Useammalle vuodelle jakautuvien palveluiden tuotot kohdistetaan asianomaisille vuosille.

Rahoitusvarat ja -velat

S-Pankki noudattaa rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaamisessa ja arvostamisessa ja rahoitusvarojen arvonalentumisen osalta S-Pankki-konsernin laatimisperiaatteita. Emoyhtiön laatimisperiaatteet vastaavat tältä osin konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sillä Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 edellyttävät rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaamista IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu sekä rahoitusvarojen arvonalentuminen on kuvattu Konsernin liitetiedon 1 kohdan Rahoitusvarat ja -velat kappaleissa Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu sekä Rahoitusinstrumenttien arvonalentuminen.

Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet**Aineettomat hyödykkeet**

Aineettomat hyödykkeet muodostuvat pääasiassa sisäisesti aikaansaaduista tietojärjestelmistä, niihin liittyvästä kehitystyöstä sekä lisenssi- ja liittymismaksuista. Aineettomat hyödykkeet merkitään taseeseen hankintamenoon siinä tapauksessa, että hankintameno on määritettävissä luotettavasti ja on todennäköistä, että aineeton hyödyke tuottaa taloudellista hyötyä. Tietojärjestelmiin on aktivoitu myös kustannukset, jotka ovat syntyneet lisensseihin tehdyistä muutostöistä. Aineettomat hyödykkeet poistetaan tasapoistoina arvioituna taloudellisenä vaikutusaikanaan.

Aineettomien hyödykkeiden poistoajat:
Tietojärjestelmät ja lisenssimaksut:
3–5 vuotta
Liikearvo: 5 vuotta

Aineelliset hyödykkeet

Aineelliset hyödykkeet arvostetaan kertyneillä poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenoon. Aineellisista hyödykkeistä tehdään tasapoistot arvioituihin taloudellisiin pitoaikoihin perustuen.

Aineellisten hyödykkeiden poistoajat:
Koneet ja kalusto: 3 vuotta
Holvit ja vastaavat rakennelmat:
10 vuotta
Vuokrahuoneiston perusparannukset:
vuokrasopimuksen voimassaoloaika,
enintään 5 vuotta

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumiset

Tilikauden päättyessä arvioidaan, onko viitteitä siitä, että jonkin omaisuuserän arvo on alentunut. Jos viitteitä ilmenee, arvioidaan objektiivisten kriteerien perusteella kyseisestä omaisuuserästä kerrytettävissä oleva rahamäärä. Kerrytettävissä oleva rahamäärä on omaisuuserän käypä arvo vähennettynä myynnistä aiheutuvilla menoilla tai sitä korkeampi käyttöarvo. Arvonalentumistappio kirjataan, kun omaisuuserän kirjanpitoarvo on suurempi kuin siitä kerrytettävissä oleva rahamäärä. Arvonalentumistappio ja sen muutokset kirjataan tulokseen ja taseeseen arvonalentumistarkastelun kautta.

Tuloverot

Tuloveroihin sisältyvät tilikauden verotettavan tulon perusteella lasketut verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut sekä laskennallisissa verosäämisissä ja -veloissa tapahtuneet muutokset. Suoraan omaan pääomaan kirjattavien erien verovaikutus kirjataan vastaavasti suoraan omaan pääomaan. Verot lasketaan tilinpäätöshetkellä voimassa olevilla verokannoilla ja verokantojen muuttuessa tiedossa olevalla uudella verokannalla.

Muut erät

Muiden erien osalta (pois lukien IFRS 16 Vuokrasopimukset ja IAS 19 Työsuhde-etuudet mukaiset erät) emoyhtiö noudattaa konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteita. Emoyhtiö on sisällyttänyt kirjanpitoonsa verolainsäädännön edellyttämään kirjanpitosidonnaisuuteen perustuvia eriä, jotka on esitetty tilinpäätössiirtoina.

S-PANKKI OYJ – TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 2: KORKOKATE

(t€)	2025	2024
Korkotuotot		
Käteiset varat	57 637	106 698
Saamiset luottolaitoksilta	436	366
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	375 024	391 712
Saamistodistukset	17 981	12 703
Johdannaissopimukset	70 649	40 243
Muut korkotuotot	36	1
Korkotuotot yhteensä	521 764	551 724
 Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	 6 158	 4 776
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	-8 941	-1 659
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-107 769	-129 602
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-64 354	-59 762
Johdannaissopimukset	-57 759	-43 557
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-4 343	-5 851
Muut korkokulut	-599	-5 827
Korkokulut yhteensä	-243 765	-246 257
Korkokate	277 999	305 467

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 3: TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SIOITUKSISTA

(t€)	2025	2024
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	2 004	–
Muista yrityksistä	87	85
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitelluista sijoituksista saadut osinkotuotot	87	85
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista yhteensä	2 091	85

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 4: PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

(t€)	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	10 576	9 531
Ottolainauksesta	848	790
Maksuliikenteestä	9 307	10 134
Korttiliiketoiminnasta	44 203	41 456
Rahastoista	7 741	5 340
OmaisuuDENhoidosta	5 276	2 288
Lainopillisista tehtävistä	894	670
Arvopaperinvälityksestä	416	657
Vakuutusten välityksestä	2 695	2 274
Takausten myöntämisestä	7	13
Muusta toiminnasta	24 241	20 114
Palkkiotuotot yhteensä	106 205	93 267
Palkkiokulut		
Rahastoista	-2 231	-2 404
OmaisuuDENhoidosta	-67	-119
Arvopaperinvälityksestä	-361	-446
Korttiliiketoiminnasta	-12 591	-11 411
Pankkikulut	-361	-434
Muut kulut	-205	-89
Palkkiokulut yhteensä	-15 816	-14 903

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 5: KÄYPÄÄN ARVOON TULOSLASKELMAN KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVÄLINEIDEN NETTOTUOTOT

(t€)	2025	2024
Arvopaperikaupan nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	10	7
Käyvän arvon muutokset	10	-6
Osakkeista ja -osuuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	–	25
Käyvän arvon muutokset	-2 299	24
Johdannaissopimuksista		
Käyvän arvon muutokset	-25	-417
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-2 305	-367
josta myyntivoitot ja -tappiot	10	33
josta käyvän arvon muutokset	-2 314	-400
Valuuttatoiminnan nettotuotot	494	413
Suojauslaskennan nettotulos		
Saamistodistukset		
Suojausinstrumenttien nettotulos	-2 658	-5 577
Suojauskohteiden nettotulos	2 510	5 727
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle		
Suojausinstrumenttien nettotulos	-5 860	8 568
Suojauskohteiden nettotulos	6 103	-9 385
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Suojausinstrumenttien nettotulos	-13 733	14 170
Suojauskohteiden nettotulos	14 503	-14 930
Suojauslaskennan nettotulos yhteensä	864	-1 427
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot yhteensä	-946	-1 381

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 6: KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTOJEN KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT

(t€)	2025	2024
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	1 654	663
Muut tuotot ja kulut muista laajan tuloksen kautta kirjattavista	14	-4
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	1 668	659

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 7: LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(t€)	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot	12 525	41 999
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	12 525	41 999

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan esimerkiksi S-ryhmältä veloittettavat hallintopalvelutuotot.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 8: LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(t€)	2025	2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-7 281	-3 827
Vakuusrahastomaksut	-1 253	-6 425
Muut kulut	-12 574	-3 975
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-21 108	-14 227
Erittely tilintarkastusyhteisölle maksetuista palkkioista		
Lakisääteinen tilintarkastus	-270	-277
Tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot *		
Kestävyysraportoinnin varmentaminen *	-118	-136
Veroneuvonta	-10	-46
Muut palvelut *	-23	-31
Tilintarkastusyhteisölle maksetut palkkiot yhteensä	-421	-491
Erittely Rahoitusvakuusviraston maksuista		
Talletussuojarahaston maksu	-1 112	-6 342
Hallintomaksu	-141	-84
Rahoitusvakuusviraston maksut yhteensä	-1 253	-6 425

* Esitystapaa on muutettu tilinpäätöksen 31.12.2024 julkistamisen jälkeen.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 9: POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETOMISTA HYÖDYKKEISTÄ SEKÄ OSAKKEISTA JA OSUUKSISTA

(t€)	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot		
Aineettomat hyödykkeet	-12 942	-11 988
Liikearvo	-304	-304
Aineelliset hyödykkeet	-185	-149
Suunnitelman mukaiset poistot yhteensä	-13 431	-12 441
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien hyödykkeistä		
Aineettomat hyödykkeet	—	-143
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien hyödykkeistä yhteensä	—	-143
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista yhteensä	-13 431	-12 584

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 10: LOPULLISET JA ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

Luottoriski

Vastuut ja sitoumukset, jotka ovat alttiina luottoriskille olivat yhteensä 13 003,5 miljoonaa euroa (12 490,7). ECL-varaus tilikauden lopussa oli yhteensä 49,3 miljoonaa euroa (52,3). S-Pankin luotto- ja vastapuoliriski on yhteneväinen sekä hallinnointiperiaat-

teiltaan että altistumaltaan konsernista esitettyjen laadullisten ja numeeristen kuvausten kanssa, kun esitetään S-Pankin altistumista luottoriskille sekä odotettavissa olevien luottotappioiden siirtymiä ja muutoksia tilikauden aikana.

LOPULLISET JA ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

31.12.2025 (t€)	Odotettavissa olevat luottotappiot brutto *	Peruutukset **	Tuloslaskelmaan kirjatut peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-4	—	—	—	-4
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-1 585	4 551	12 638	-34 949	-19 345
Saamistodistuksista	1	—	—	—	1
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	-76	167	—	—	91
Yhteensä	-1 665	4 718	12 638	-34 949	-19 258

31.12.2024 (t€)	Odotettavissa olevat luottotappiot brutto *	Peruutukset **	Tuloslaskelmaan kirjatut peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-27	—	—	—	-27
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-22 093	5 638	9 232	-36 935	-44 157
Saamistodistuksista	794	—	—	—	794
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	353	358	—	—	711
Yhteensä	-20 971	5 996	9 232	-36 935	-42 678

* Kauden aikana kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot saamisista

** Raportointikauden aikana luottotappioitujen saamisen avaavassa taseessa ollut odotettavissa oleva luottotappio.

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JA ARVONALENTUMISTAPPIOT

(t€)	2025	2024
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	-34 949	-36 935
Palautukset poistetuista saamisista	12 638	9 232
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista	3 052	-15 770
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) sijoitustoiminnasta	1	794
Yhteensä	-19 258	-42 678

ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE:
YHTEENVETO

	Vaihe 1		Vaihe 2		Vaihe 3		Ostetut arvoltaan alentuneet		Vastuut ja sitoumukset yhteensä	ECL-varaus yhteensä	Kattavuusaste (coverage ratio %)
	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus			
31.12.2025 (t€)											
Henkilöasiakkaiden luotonanto *	7 492 343	-4 741	585 605	-20 942	151 131	-18 888	19 195	-2 542	8 248 275	-47 114	-0,57 %
Yritysasiakkaiden luotonanto *	1 223 156	-920	201	-21	—	—	—	—	1 223 357	-941	-0,08 %
Sijoitustoiminta **	895 300	-125	—	—	—	—	—	—	895 300	-125	-0,01 %
Taseen ulkopuoliset sitoumukset ***	2 557 935	-138	76 732	-840	1 885	-99	—	—	2 636 552	-1 077	-0,04 %
Yhteensä	12 168 733	-5 924	662 538	-21 804	153 016	-18 987	19 195	-2 542	13 003 483	-49 258	-0,38 %

	Vaihe 1		Vaihe 2		Vaihe 3		Ostetut arvoltaan alentuneet		Vastuut ja sitoumukset yhteensä	ECL-varaus yhteensä	Kattavuusaste (coverage ratio %)
	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus	Luottoriskille alttiina olevat vastuut ja sitoumukset	ECL-varaus			
31.12.2024 (t€)											
Henkilöasiakkaiden luotonanto *	7 630 621	-6 125	526 860	-21 107	132 083	-18 079	23 108	-3 200	8 312 671	-48 512	-0,58 %
Yritysasiakkaiden luotonanto *	1 182 675	-510	27 897	-1 027	8 927	-968	—	—	1 219 499	-2 505	-0,21 %
Sijoitustoiminta **	628 072	-126	—	—	—	—	—	—	628 072	-126	-0,02 %
Taseen ulkopuoliset sitoumukset ***	2 259 030	-160	70 043	-942	1 389	-66	—	—	2 330 462	-1 167	-0,05 %
Yhteensä	11 700 397	-6 921	624 800	-23 076	142 399	-19 113	23 108	-3 200	12 490 704	-52 310	-0,42 %

*ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään saamiset asiakkailta tase-erää

**ECL-varaus kirjataan käyvän arvon rahastoon, muun laajan tuloksen eriin

***ECL-varaus kirjataan tase-erään muut velat

**ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE:
HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTONANTO**

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
		Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
31.12.2025 (t€)	12 kk ECL				Yhteensä
Luokka 1	3 997 970	7 444	–	261	4 005 675
Luokka 2	623 030	5 765	–	100	628 895
Luokka 3	767 665	19 141	–	33	786 839
Luokka 4	417 469	19 463	–	22	436 954
Luokka 5	1 560 428	97 657	–	216	1 658 301
Luokka 6	125 412	220 501	–	101	346 013
Luokka 7	369	215 634	–	218	216 221
Maksukyvytön	–	–	151 131	18 245	169 376
Bruttokirjanpitoarvo	7 492 343	585 605	151 131	19 195	8 248 275
ECL-varaus *	-4 741	-20 942	-18 888	-2 542	-47 114
Nettokirjanpitoarvo	7 487 602	564 662	132 243	16 653	8 201 160

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
		Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
31.12.2024 (t€)	12 kk ECL				Yhteensä
Luokka 1	2 593 206	3 378	–	–	2 596 583
Luokka 2	573 724	1 841	–	–	575 565
Luokka 3	2 499 853	14 505	–	75	2 514 434
Luokka 4	315 498	17 292	–	–	332 791
Luokka 5	1 523 627	100 547	–	–	1 624 174
Luokka 6	119 689	172 712	–	–	292 400
Luokka 7	5 023	216 585	–	–	221 608
Maksukyvytön	–	–	132 083	23 032	155 115
Bruttokirjanpitoarvo	7 630 621	526 860	132 083	23 108	8 312 671
ECL-varaus *	-6 125	-21 107	-18 079	-3 200	-48 512
Nettokirjanpitoarvo	7 624 495	505 753	114 004	19 907	8 264 160

* ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta.

ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE:

YRITYSASIAKKAIDEN LUOTONANTO, SIOJITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIDEN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
		Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
31.12.2025 (t€)	12 kk ECL				Yhteensä
Luokka 1	3 418 480	11	—	—	3 418 491
Luokka 2	258 008	1 931	—	—	259 939
Luokka 3	249 013	10 294	—	—	259 307
Luokka 4	175 623	15 636	—	—	191 259
Luokka 5	484 407	16 390	—	—	500 797
Luokka 6	90 854	29 240	—	—	120 094
Luokka 7	4	3 433	—	—	3 437
Maksukyvytön	—	—	1 885	—	1 885
Bruttokirjanpitoarvo	4 676 390	76 933	1 885	—	4 755 208
ECL-varaus *	-1183	-862	-99	—	-2 143

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
		Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
31.12.2024 (t€)	12 kk ECL				Yhteensä
Luokka 1	2 783 658	42	—	—	2 783 700
Luokka 2	640 342	1 659	—	—	642 001
Luokka 3	238 475	15 066	—	—	253 542
Luokka 4	79 211	15 345	—	—	94 556
Luokka 5	207 548	32 464	—	—	240 012
Luokka 6	120 527	30 077	—	—	150 604
Luokka 7	16	3 287	—	—	3 303
Maksukyvytön	—	—	10 316	—	10 316
Bruttokirjanpitoarvo	4 069 777	97 940	10 316	—	4 178 032
ECL-varaus *	-796	-1 969	-1 034	—	-3 799

*Yritysassiakkaiden ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta.
Sijoitustoiminnan ECL-varaus kirjataan käyvän arvon rahastoon, muun laajan tuloksen eriin.
Taseen ulkopuolisten saamisten ECL-varaus kirjataan tase-erään Muut velat.

**ODOTETTAVISSA OLEVIA LUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTSLASKELMA:
HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTONANTO**

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
(t€)	12kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Yhteensä
ECL 1.1.2025	6 125	21 107	18 079	3 200	48 512
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-638	9 624	—	—	8 985
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-171	—	4 667	—	4 496
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	208	-4 209	—	—	-4 001
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	—	-2 854	5 805	—	2 951
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	10	—	-516	—	-506
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	—	921	-3 079	-114	-2 272
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	-984	-1 424	-2 037	-178	-4 623
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	1 028	634	509	—	2 170
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-794	-1 768	-1 154	-331	-4 047
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-43	-1 087	-3 386	-35	-4 551
ECL:n nettomuutos	-1 384	-164	809	-658	-1 397
ECL 31.12.2025	4 741	20 942	18 888	2 542	47 114

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	
(t€)	12kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Yhteensä
ECL 1.1.2024	2 489	13 128	15 729	—	31 346
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-648	12 418	—	—	11 770
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-95	—	5 401	—	5 307
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	111	-2 875	—	—	-2 763
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	—	-2 242	4 620	—	2 378
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	10	—	-479	—	-469
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	—	573	-2 497	—	-1 923
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	1 645	903	-3 202	—	-654
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	2 939	2 470	2 866	3 200	11 475
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-209	-673	-1 435	—	-2 317
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-117	-2 597	-2 925	—	-5 638
ECL:n nettomuutos	3 637	7 978	2 351	3 200	17 166
ECL 31.12.2024	6 125	21 107	18 079	3 200	48 512

ODOTETTAVISSA OLEVIENTUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTYSLASKELMA:
YRITYSASIAKKAIDEN LUOTONANTO, SIOITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIDEN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(t€)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	Yhteensä
	12kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	
ECL 1.1.2025	796	1 969	1 034	–	3 799
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-10	132	–	–	122
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-1	–	27	–	26
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	17	-1 132	–	–	-1 115
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	–	-35	13	–	-23
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	1	–	-980	–	-979
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	–	12	-15	–	-3
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	216	-163	-3	–	50
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	294	323	40	–	657
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-129	-82	-13	–	-224
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-1	-163	-3	–	-167
ECL:n nettomuutos	387	-1 108	-935	–	-1 655
ECL 31.12.2025	1 183	862	99	–	2 143

(t€)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	Yhteensä
	12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	
ECL 1.1.2024	1 201	4 716	71	–	5 989
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-80	999	–	–	918
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-5	–	994	–	989
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	47	-2 524	–	–	-2 476
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	–	-48	5	–	-43
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0	–	-15	–	-15
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	–	3	-12	–	-9
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	-377	-500	-10	–	-886
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	152	387	26	–	564
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-127	-723	-24	–	-874
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-15	-341	-1	–	-358
ECL:n nettomuutos	-406	-2 747	963	–	-2 190
ECL 31.12.2024	796	1 969	1 034	–	3 799

S-PANKKI OYJ – TASEEN LIITETIEDOT

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 11: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN RYHMÄT

Rahoitusvarojen ryhmät (t€)	31.12.2025					31.12.2024				
	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat					Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				
	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon arvostettava	Suojaus- laskennassa olevat johdannaiset	Yhteensä	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Käypään arvoon arvostettava	Suojaus- laskennassa olevat johdannaiset	Yhteensä
Käteiset varat	2 535 316				2 535 316	2 906 420				2 906 420
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		854 227			854 227		564 844			564 844
Saamiset luottolaitoksilta	27 855				27 855	21 262				21 262
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 407 636				9 407 636	9 466 806				9 466 806
Saamistodistukset		30 263	161 083		191 346		57 966	—		57 966
Osakkeet ja osuudet		950	15 257		16 207		860	18 416		19 275
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	3				3	3				3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	55 938				55 938	55 938				55 938
Johdannaissopimukset			—	29 466	29 466			8	48 973	48 981
Yhteensä	12 026 749	885 440	176 340	29 466	13 117 995	12 450 429	623 670	18 423	48 973	13 141 496

Rahoitusvelkojen ryhmät (t€)	31.12.2025				31.12.2024			
	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat				Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat			
	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset	Yhteensä	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon arvostettava	Suojauslaskennassa olevat johdannaiset	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	57 197			57 197	655 700			655 700
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	10 294 974			10 294 974	9 515 421			9 515 421
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 616 468			1 616 468	1 712 456			1 712 456
Johdannaissopimukset		17	4 462	4 479		—	1 717	1 717
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	89 999			89 999	95 666			95 666
Yhteensä	12 058 639	17	4 462	12 063 118	11 979 242	—	1 717	11 980 960

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 12: SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

31.12.2025 (t€)	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	Yhteensä
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 461	4 962	7 422
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	900	19 533	20 433
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	3 360	24 495	27 855

31.12.2024 (t€)	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	Yhteensä
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 091	3 421	5 512
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	565	15 185	15 749
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	2 656	18 606	21 262

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 13: SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ

31.12.2025 (t€)	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Tappioita koskeva vähennyserä *
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 174 151	845
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	48 265	96
Kotitaloudet	8 117 181	46 709
Ulkomaat	68 040	405
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	9 407 636	48 055

31.12.2024 (t€)	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Tappioita koskeva vähennyserä *
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 153 324	2 413
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	63 669	92
Kotitaloudet	8 172 907	48 332
Ulkomaat	76 905	179
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	9 466 806	51 017

* Tappioita koskeva vähennyserä on kuhunkin erään sisältyvä odotettavissa oleva luottotappio.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 14: SAAMISTODISTUKSET

31.12.2025 (t€)	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Tappioita koskeva vähennyserä *
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat		161 083	161 083	
Kuntatodistukset		161 083	161 083	
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	60 116		60 116	-19
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset yhteensä	60 116	161 083	221 199	-19
Muiden kuin julkisyhteisöjen emittoimat saamistodistukset				
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	824 374		824 374	-107
Muiden kuin julkisyhteisöjen emittoimat saamistodistukset yhteensä	824 374		824 374	-107
Saamistodistukset yhteensä	884 490	161 083	1 045 573	
joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	854 227		854 227	
joista muita kuin valtion velkasitoumuksia	854 227		854 227	

31.12.2024 (t€)	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Tappioita koskeva vähennyserä *
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat		–	–	
Kuntatodistukset		–	–	
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	7 086		7 086	-3
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset yhteensä	7 086	–	7 086	-3
Muiden kuin julkisyhteisöjen emittoimat saamistodistukset				
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	615 725		615 725	-123
Muiden kuin julkisyhteisöjen emittoimat saamistodistukset yhteensä	615 725		615 725	-123
Saamistodistukset yhteensä	622 810	–	622 810	
joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	564 844		564 844	
joista muita kuin valtion velkasitoumuksia	564 844		564 844	

* Tappioita koskeva vähennyserä on kuhunkin erään kohdistuva odotettavissa oleva luottotappio.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 15: OSAKKEET JA OSUUDET

31.12.2025 (t€)	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa	joista muissa yrityksissä
Osakkeet ja osuudet	15 257	950	16 207	3 725	12 482
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	15 257		15 257	3 725	11 532
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta IFRS 9.4.1.4 mukaisesti kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit		950	950		950
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		3	3		3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		55 938	55 938		55 938

31.12.2024 (t€)	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa	joista muissa yrityksissä
Osakkeet ja osuudet	18 416	860	19 275	5 807	13 469
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	18 416		18 416	5 807	12 609
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta IFRS 9.4.1.4 mukaisesti kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit		860	860		860
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		3	3		3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		55 938	55 938		55 938

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 16: JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

Johdannaisia, suojauslaskentaa ja sen tehokkuuden arviointia on käsitelty Konsernin liitetiedon 1 luvussa Johdannaiset ja suojauslaskenta. Samassa liitetiedossa on myös käsitelty johdannaisien arvostusta luvussa Rahoitusinstrumenttien arvostus käypään arvoon.

Riskienhallinnan periaatteita on kuvattu Konsernin liitetiedossa 2. Markkinariskit ja erityisesti Rahoitustaseen korkoriski -osiot sisältävät tietoja johdannaisien käytöstä suojauslaskennassa ja sen vaikutuksista S-Pankin taloudelliseen asemaan ja tulokseen.

JOHDANNAISTEN NIMELLISARVOT JA KÄYVÄT ARVOT

Korkojohdannaiset (t€)	31.12.2025			31.12.2024		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Koronvaihtosopimukset						
Suojauslaskennassa olevat						
Saamistodistukset	227 200	4 630	-428	307 200	7 512	-651
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 280 000	6 742	-4 035	1 140 000	9 634	-1 067
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 400 000	18 093	–	1 400 000	31 826	–
Yhteensä	3 907 200	29 466	-4 462	2 847 200	48 973	-1 717
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	10 000	–	-17	10 000	8	–
Johdannaiset yhteensä	3 917 200	29 466	-4 479	2 857 200	48 981	-1 717
Suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden maturiteetit						
Alle yksi vuosi	550 000			70 000		
1 – 5 vuotta	3 357 200			2 277 200		
Yli viisi vuotta	–			500 000		
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden maturiteetit						
Alle yksi vuosi	10 000			10 000		
1 – 5 vuotta	–			–		
Yli viisi vuotta	–			–		

Suojattavien erien suojattavasta riskistä johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään Suojauslaskennan nettotulos. Muusta kuin suojattavasta riskistä

johtuvat käyvän arvon muutokset on kirjattu käyvän arvon rahastoon. Suojauslaskentaan kuuluvien suojavien erien käyvän arvon muutokset on kirjattu tuloslaskelman erään Suojaus-

laskennan nettotulos. Suojauksen ollessatehokaskäyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, ja nettotulos on lähellä nollaa.

SUOJAUSKOHTEIDEN NIMELLIS- JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄT ARVOT

31.12.2025 (t€)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo		Käypä arvo		Kumulatiivinen arvonmuutos taseessa	
		Varat	Velat	Varat	Velat	Varat	Velat
Suojauskohteen sisältävä taseen erä							
Saamistodistukset	799 800	793 803	—	793 803	—	4 188	—
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 280 000	—	-2 280 000	—	-2 283 282	—	-3 282
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 400 000	—	-1 414 368	—	-1 395 864	—	-18 504
Yhteensä		793 803	-3 694 368	793 803	-3 679 147	4 188	-21 786

31.12.2024 (t€)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo		Käypä arvo		Kumulatiivinen arvonmuutos taseessa	
		Varat	Velat	Varat	Velat	Varat	Velat
Suojauskohteen sisältävä taseen erä							
Saamistodistukset	553 006	541 836	—	541 836	—	6 698	—
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 140 000	—	-1 140 000	—	-1 149 385	—	-9 385
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 400 000	—	-1 428 757	—	-1 395 750	—	-33 007
Yhteensä		541 836	-2 568 757	541 836	-2 545 135	6 698	-42 392

SUOJAUSLASKENNAN TEHOTON OSUUS

31.12.2025 (t€)

Suojauskohteet tase-erittäin	Suojausinstrumentti	Suojaussuhteen voitto (tappio)		Suojaussuhteen tehoton osuus	Tuloslaskelmarivi, jolle tehoton osuus on kirjattu
		Suojauskohde	Suojausinstrumentti		
Saamistodistukset	Korkojohdannaiset	2 510	-2 658	-148	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	Korkojohdannaiset	6 103	-5 860	243	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	Korkojohdannaiset	14 503	-13 733	769	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos

31.12.2024 (t€)

Suojauskohteet tase-erittäin	Suojausinstrumentti	Suojaussuhteen voitto (tappio)		Suojaussuhteen tehoton osuus	Tuloslaskelmarivi, jolle tehoton osuus on kirjattu
		Suojauskohde	Suojausinstrumentti		
Saamistodistukset	Korkojohdannaiset	5 727	-5 577	150	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	Korkojohdannaiset	-9 385	8 568	-817	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	Korkojohdannaiset	-14 930	14 170	-760	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 17: AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

AINEETTOMIEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET

2025 (t€)	Tietojärjestelmät	Keskeneräiset projektit	Liikearvo	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	127 766	11 423	19 148	158 337
Lisäykset	93	11 083	—	11 177
Vähennykset	—	-9	—	-9
Siirrot erien välillä	10 683	-10 683	—	—
Hankintameno 31.12.	138 542	11 814	19 148	169 504
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-107 276	—	-18 616	-125 893
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	—	—	—	—
Poistot	-12 942	—	-304	-13 246
Arvonalentumiset	—	—	—	—
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-120 218	—	-18 920	-139 138
Kirjanpitoarvo 1.1.	20 490	11 423	532	32 444
Kirjanpitoarvo 31.12.	18 324	11 814	228	30 366
2024 (t€)	Tietojärjestelmät	Keskeneräiset projektit	Liikearvo	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	117 457	11 793	19 148	148 398
Lisäykset	29	10 354	—	10 383
Vähennykset	-437	-7	—	-444
Siirrot erien välillä	10 717	-10 717	—	—
Hankintameno 31.12.	127 766	11 423	19 148	158 337
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-95 589	—	-18 312	-113 901
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	437	—	—	437
Poistot	-11 988	—	-304	-12 292
Arvonalentumiset	-136	—	—	-136
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-107 276	—	-18 616	-125 893
Kirjanpitoarvo 1.1.	21 868	11 793	836	34 496
Kirjanpitoarvo 31.12.	20 490	11 423	532	32 444

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 18: AINEELLISET HYÖDYKKEET

AINEELLISTEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET

2025 (t€)	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskenäiset hankinnat	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 045	1 391	–	2 435
Lisäykset	–	–	82	82
Vähennykset	-76	–	–	-76
Hankintameno 31.12.	969	1 391	82	2 442
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-735	-1 338		-2 072
Poistot	-64	-46		-110
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-798	-1 384		-2 182
Kirjanpitoarvo 1.1.	310	53	–	363
Kirjanpitoarvo 31.12.	171	7	82	260

2024 (t€)	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskenäiset hankinnat	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	726	1 391	–	2 116
Lisäykset	319	–	–	319
Vähennykset	–	–	–	–
Hankintameno 31.12.	1 045	1 391	–	2 435
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-726	-1 198		-1 923
Poistot	-9	-140		-149
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-735	-1 338		-2 072
Kirjanpitoarvo 1.1.	–	193	–	193
Kirjanpitoarvo 31.12.	310	53	–	363

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 19: MUUT VARAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Muut	4 419	4 392
Muut varat yhteensä	4 419	4 392

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 20: SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Korkosaamiset	70 018	60 911
Palkkiosaamiset	1 832	1 903
Muut saamiset	23 162	14 829
Maksetut ennakkomaksut	–	93
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	95 012	77 735

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 21: LASKENNALLISET VEROSAAMISET JA -VELAT

(t€)	2025	2024
Kirjatut laskennalliset verosaamiset		
Laskennalliset verosaamiset 1.1.	687	2 460
Laskennallinen verosaaminen käyvän arvon rahastosta	-205	-1 773
Laskennalliset verosaamiset 31.12.	482	687
Kirjatut laskennalliset verovelat		
Laskennalliset verovelat 1.1.	60	60
Laskennallinen verovelka käyvän arvon rahastosta	18	–
Laskennalliset verosaamiset 31.12.	77	60
Kirjaamattomat laskennalliset verovelat		
Laskennallinen verovelka tilinpäätössiirroista	4 436	4 769
Laskennallinen verovelka rahoitusinstrumenttien luokittelumuutoksista	267	290
Kirjaamattomat laskennalliset verovelat yhteensä	4 703	5 058

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 22: YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETUT VELKAKIRJAT

Joukkovelkakirjalainat (t€)	31.12.2025		31.12.2024		Korko	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Vakuudelliset						
S-Bank Plc's Covered Bond	511 717	500 000	518 154	500 000	Kiinteä 3,75 %	26.9.2028
S-Bank Plc's Covered Bond	500 990	500 000	506 170	500 000	Kiinteä 3,00 %	16.4.2030
Vakuudelliset yhteensä	1 012 707	1 000 000	1 024 324	1 000 000		
Vakuudettomat						
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2021, Tranche 1	—	—	84 375	83 900	Euribor 3 kk + 0,75 %	4.4.2025
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2021, Tranche 2	—	—	49 324	50 000	Euribor 3 kk + 0,75 %	4.4.2025
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2023	52 100	52 100	150 000	150 000	Euribor 3 kk + 2,30 %	23.11.2026
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2024, Tranche 1	301 662	300 000	304 433	300 000	Kiinteä 4,875 % 8.3.2027 asti, jonka jälkeen Euribor 3 kk + 1,95 %	8.3.2028
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2024, Tranche 2	100 000	100 000	100 000	100 000	Kiinteä 4,875 % 8.3.2027 asti, jonka jälkeen Euribor 3 kk + 1,95 %	8.3.2028
S-Bank Plc's Senior Non-Preferred Notes 1/2025	150 000	150 000			Euribor 3 kk + 1,35 %	11.12.2029
Vakuudettomat yhteensä	603 762	602 100	688 132	683 900		
Joukkovelkakirjalainat yhteensä	1 616 468	1 602 100	1 712 456	1 683 900		

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 23: MUUT VELAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälitysvelat	40 625	41 045
Muut	28 432	31 799
Muut velat yhteensä	69 057	72 844

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 24: SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Korkovelat	46 268	57 203
Siirtovelat	51 418	190 556
Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä	97 685	247 759

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 25: VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

Debentuurit (t€)	31.12.2025		31.12.2024		Korko	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Debenttuuri I/2016	4 333	4 333	8 667	8 667	Euribor 12 kk + 1,8 %	30.6.2026
Debenttuuri I/2017	2 666	2 666	3 999	3 999	Euribor 12 kk + 1,8 %	18.12.2027
Debenttuuri I/2020	25 500	25 500	25 500	25 500	Euribor 12 kk + 2,0 %	1.12.2030
Debenttuuri I/2021	57 500	57 500	57 500	57 500	Euribor 12 kk + 2,0 %	8.10.2031
Debenttuurit yhteensä	89 999	89 999	95 666	95 666		

Ehdot debentuuriehtoisissa lainoissa

Debentuuriehtoisilla lainoilla on pankin muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus. Vakavaraisuuslaskennassa debentuuriehtoiset lainat on ryhmitelty toissijaiseen pääomaan (Tier 2) CRR-asetuksen mukaisesti.

Debentuuriehtoisten lainojen tarkemmat ehdot on kuvattu pilari 3 -raportin ("Capital and Risk Management Report") taulukossa EU CCA. Raportti julkistetaan tilinpäätöksestä erillisenä asiakirjana ja se on saatavilla S-Pankin verkkosivuilta.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 26: OMAN PÄÄOMAN ERÄT

(t€)	2025	2024
Osakepääoma 1.1.	82 880	82 880
Osakepääoma 31.12.	82 880	82 880
Muut sidotut rahastot		
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-2 384	-8 680
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, muut rahoitusarvopaperit	1 025	8 864
Tuloslaskelmaan siirretty määrä, muut rahoitusarvopaperit	-1	-794
Laskennallisen verosaamisen osuus kauden muutoksista, muut rahoitusarvopaperit	-205	-1 773
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, oman pääoman ehtoiset instrumentit	90	—
Laskennallisen verovelan osuus kauden muutoksista, oman pääoman ehtoiset instrumentit	-18	—
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-1 493	-2 384
Vapaat rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	483 828	283 828
Osakeanti	—	200 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	483 828	483 828
Edellisten tilikausien voitto (-tappio) 1.1.	367 327	247 008
Osingonjako	-20 072	-10 020
Edellisten tilikausien voitto (-tappio) 31.12.	347 255	236 988
Tilikauden voitto (-tappio)	83 946	130 339
Oma pääoma yhteensä 31.12.	996 416	931 651

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 27: OSAKEPÄÄOMA

9 123 674 kappaletta (9 123 674), yhteensä 82 880 200 euroa.

Ei osakelajeja, jotka oikeuttaisivat erisuuruiseen äänimäärään tai osinkoon.

S-PANKKI OYJ – MUUT LIITETIEDOT

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 28: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄN ARVON HIERARKIA

(t€)	31.12.2025		31.12.2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	2 535 316	2 535 316	2 906 420	2 906 420
Saamiset luottolaitoksilta	27 855	28 141	21 262	21 493
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 407 636	10 033 956	9 466 806	9 979 893
Saamistodistukset	1 045 573	1 056 383	622 810	628 072
Osakkeet ja osuudet	16 207	16 207	19 275	19 275
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	3	15	3	14
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	55 938	55 938	55 938	55 938
Johdannaissopimukset	29 466	29 466	48 981	48 981
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	57 197	57 197	655 700	659 194
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	10 294 974	10 130 099	9 515 421	10 034 634
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 616 468	1 662 395	1 712 456	1 754 682
Johdannaissopimukset	4 479	4 479	1 717	1 717
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	89 999	90 772	95 666	96 663

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitusto-

naissopimusten (pl. futuurit) käyvät arvot määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetkeen käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat, osakkeet, sijoitusrahasto-osuudet ja futuurit arvoste-

taan markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat arvostetaan käyttäen ostokurssia ja rahoitusvelat käyttäen myyntikursseja.

Rahoitusvarojen käyvät arvot (t€)	31.12.2025				31.12.2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat								
Käteiset varat		2 535 316		2 535 316		2 906 420		2 906 420
Saamiset luottolaitoksilta		28 141		28 141		21 493		21 493
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		10 033 956		10 033 956		9 979 893		9 979 893
Yhteensä		12 597 412		12 597 412		12 907 806		12 907 806
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat								
Saamistodistukset		161 083		161 083		—		—
Osakkeet ja osuudet	5 852	9 405		15 257	7 869	10 547		18 416
Johdannaissopimukset		29 466		29 466		48 981		48 981
Yhteensä	5 852	199 954		205 806	7 869	59 527		67 396
joista julkisesti noteerattuja	5 852	9 405		15 257	7 869	10 547		18 416
joista muita arvopapereita		161 083		161 083		—		—
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat								
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	864 928	—		864 928	558 927	10 695		569 623
Saamistodistukset	30 372			30 372	58 450			58 450
Osakkeet ja osuudet		931	55 971	56 902		841	55 971	56 812
Yhteensä	895 300	931	55 971	952 202	617 377	11 537	55 971	684 885
joista julkisesti noteerattuja	895 300	—		895 300	617 377	10 695		628 072
joista muita arvopapereita		931	55 971	56 902		841	55 971	56 812
Varojen käyvät arvot yhteensä	901 152	12 798 297	55 971	13 755 420	625 246	12 978 869	55 971	13 660 086

	31.12.2025				31.12.2024		
Rahoitusvelkojen käyvät arvot (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Taso 1	Taso 2	Käypä arvo yhteensä
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat							
Velat luottolaitoksille		57 197		57 197		659 194	659 194
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		10 130 099		10 130 099		10 034 634	10 034 634
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 662 395			1 662 395	1 754 682		1 754 682
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		90 772		90 772		96 663	96 663
Yhteensä	1 662 395	10 278 068		11 940 463	1 754 682	10 790 490	12 545 172
Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat							
Johdannaissopimukset		4 479		4 479		1 717	1 717
Yhteensä		4 479		4 479		1 717	1 717

Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat luokitellaan kolmeen luokkaan käyvän arvon määrittämisen mukaan. Tason 1 käyvät arvot määritetään käyttämällä toimivilla markkinoilla täysin samanlaisista rahoitusvaroista ja -veloista noteerattuja oikaisemattomia hintoja. Tason 2 käyvät arvot määritetään yleisesti hyväksytyillä arvostus-

malleilla, joiden syöttötiedot perustuvat merkittävilta osin todennettaviin markkinahintoihin. Tason 3 markkinahinnat perustuvat omaisuuserää tai velkaa koskeviin syöttötietoihin, jotka eivät perustu todennettavissa olevaan markkinatietoon, vaan merkittävilta osin johdon arvioihin.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 29: TASE-ERIEN ERITTELY KOTI- JA ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISIIN

31.12.2025 (t€)	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	27 453	402	27 855
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 407 636		9 407 636
Saamistodistukset	1 045 573		1 045 573
Johdannaissopimukset	29 466		29 466
Muu omaisuus (ml. käteiset varat)	2 738 002		2 738 002
Yhteensä	13 248 131	402	13 248 533
Velat luottolaitoksille	57 197		57 197
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	10 294 974		10 294 974
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 616 468		1 616 468
Johdannaissopimukset	4 479		4 479
Muut velkaerät	166 820		166 820
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	89 999		89 999
Yhteensä	12 229 937		12 229 937

31.12.2024 (t€)	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	20 930	332	21 262
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 466 806		9 466 806
Saamistodistukset	622 810		622 810
Johdannaissopimukset	48 981		48 981
Muu omaisuus (ml. käteiset varat)	3 097 258		3 097 258
Yhteensä	13 256 785	332	13 257 117
Velat luottolaitoksille	655 700		655 700
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 515 421		9 515 421
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 712 456		1 712 456
Johdannaissopimukset	1 717		1 717
Muut velkaerät	320 662		320 662
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	95 666		95 666
Yhteensä	12 301 622		12 301 622

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 30: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA

31.12.2025 (t€)	0-3 kk	3-12 kk	1-5 v	Yli 5 v	Yhteensä
Käteiset varat	2 535 316	—	—	—	2 535 316
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	69 486	55 597	698 512	30 632	854 227
Saamiset luottolaitoksilta	27 855	—	—	—	27 855
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	274 342	580 821	2 203 896	6 348 578	9 407 637
Saamistodistukset	161 083	4 911	25 352	—	191 346
Johdannaissopimukset	71	1 802	27 593	—	29 466
Rahoitusvarat yhteensä	3 068 153	643 131	2 955 352	6 379 210	13 045 847
Velat luottolaitoksille	57 197	—	—	—	57 197
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 712 106	575 372	7 495	1	10 294 974
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	18 504	52 100	1 545 864	—	1 616 468
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	—	10 767	67 732	11 500	89 999
Johdannaissopimukset	—	72	4 407	—	4 479
Rahoitusvelat yhteensä	9 787 807	638 311	1 625 499	11 501	12 063 118

31.12.2024 (t€)	0-3 kk	3-12 kk	1-5 v	Yli 5 v	Yhteensä
Käteiset varat	2 906 420	—	—	—	2 906 420
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	35 657	129 214	399 974	—	564 844
Saamiset luottolaitoksilta	21 262	—	—	—	21 262
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	233 057	583 009	2 290 196	6 360 545	9 466 806
Saamistodistukset	16 467	11 726	29 773	—	57 966
Johdannaissopimukset	294	306	39 832	8 548	48 981
Rahoitusvarat yhteensä	3 213 156	724 255	2 759 774	6 369 093	13 066 279
Velat luottolaitoksille	65 700	590 000	—	—	655 700
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 888 744	618 339	8 338	1	9 515 421
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	33 007	133 699	1 048 558	497 192	1 712 456
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	—	5 667	61 899	28 100	95 666
Johdannaissopimukset	—	—	1 717	—	1 717
Rahoitusvelat yhteensä	8 987 450	1 347 705	1 120 512	525 292	11 980 960

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 31: ANNETUT VAKUUDET

	Muut vakuudet	
(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Johdannaissopimukset	19 533	15 185
Omasta velasta annetut yhteensä	19 533	15 185
Muusta syystä omasta puolesta annetut	550	557

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 32: VUOKRAVASTUUT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Yhden vuoden kuluessa	4 451	4 908
Yli yhden vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	5 677	8 647
Yli viiden vuoden kuluessa	–	136
Vuokravastuut yhteensä	10 128	13 691

Leasing- ja muut vuokravastuut koskevat toimitilojen vuokrausta, ajoneuvoja, puhelimia ja toimistolaitteita. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 33: TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Takaukset	547	908
Muut	33	33
Käyttämättömät luottojärjestelyt	149 499	129 512
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	150 080	130 454

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 34: VÄLITYSSAAMISET JA -VELAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
PS-lain mukaiset säästövarat	603	619
Välityssaamiset ja -velat yhteensä	603	619

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 35: TIETOJA NOTARIAATTITOIMINNASTA JA HALLINNOITAVAT ASIAKASVARAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Hallinnoitavat varat		
Varainhoidossa olevat varat	2 473 387	2 710 952
Sijoitusrahastojen varat	6 467 324	5 631 379
joista konsernin ulkopuoliset	795 706	910 002

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 36: HENKILÖSTÖ JA JOHTO

HENKILÖLUKUMÄÄRÄT

	2025		2024	
	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä tilikauden lopussa	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä tilikauden lopussa
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	912	944	690	906
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	32	33	19	27
Määräaikainen henkilöstö	50	39	48	58
Yhteensä	993	1 016	756	991

KORVAUKSET JOHTOON KUULUVILLE HENKILÖILLE

(t€)	2025		2024	
	Palkat ja palkkiot	Eläke-sitoumukset	Palkat ja palkkiot	Eläke-sitoumukset
Riikka Laine-Tolonen, toimitusjohtaja	381	65	315	56
Liikka Kuosa, toimitusjohtajan sijainen *	337	54	267	38
Hanna Porkka, toimitusjohtajan sijainen **	—	—	87	—
Korvaukset johtoon kuuluville henkilöille yhteensä	718	119	669	94

* 1.4.2024 alkaen.

** 29.9.2023 asti.

KOKOUS- JA KUUKAUSIPALKKIOT HALLITUKSEN JÄSENILLE

(t€)	2025	2024
Jari Annala, hallituksen puheenjohtaja	62	54
Jorma Vehviläinen, hallituksen varapuheenjohtaja	46	39
Tom Dahlström	44	38
Kati Hagros	47	39
Veli-Matti Liimatainen	41	37
Hillevi Mannonen	47	39
Tarja Tikkanen	40	25
Olli Vormisto	13	36
Niklas Österlund	28	—
Kokous- ja kuukausipalkkiot hallituksen jäsenille yhteensä	370	307

Johdolle maksetut kompensatiot ja myönnettyjen luottojen määrä esitetään Konsernin liitetiedossa 37.

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elostä.

S-Pankki-konsernin johdolle on otettu vapaaehtoinen lisäeläkevakuutus. Lisäeläke on mahdollista nostaa haluamassaan ajankohdassa 60 vuotta täytettyään.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 37: LÄHIPIIRI

	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	
(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Lähipiiriin kuulumisperuste		
Johdo	1 865	1 914
Sukulaisuus	869	1 523
Yhteensä	2 734	3 437
Odotettavissa olevat luottotappiot (t€)	2025	2024
Tilikauden alussa	-2	0
Tilikauden aikana	1	-1
Tilikauden lopussa	0	-2

Yhtiön lähipiirille myönnettyjen luottojen ehdoissa noudatetaan yleisöluotonannon tavanomaisia perusteita ja yleisiä ehtoja.

Lähipiiri ja johdon lähipiiritapahtumat on esitetty Konsernin liitetiedossa 37.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 38: TIEDOT SAMAAKONSERNIIN KUULUVIEN YRITYSTEN KANSSA TEHDYISTÄ LIIKETOIMISTA

TUOTOT JA KULUT

(t€)	2025	2024
Korkokulut		
Samaan konserniin kuuluville yrityksille	-1 052	-1 688
Osinkotuotot		
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	2 004	—

SAAMISET

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä		
Muut varat	1	1
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	6 714	5 946

VELAT

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Samaan konserniin kuuluville yrityksille		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	53 460	54 982
Muut velat	-180	-300
Siirtovelat ja saadut ennakot	26	27

VAKUUDET, VASTUUT JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(t€)	31.12.2025	31.12.2024
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Samaan konserniin kuuluvien puolesta tehdyt	2 150	2 150
Käyttämättömät luottojärjestelyt	2 150	2 150

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 39: OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

	Kotipaikka	Omistuosuus	Oma pääoma (t€)	Tilikauden voitto (-tappio) (t€)
S-Asiakaspalvelu Oy	Helsinki	100 %	2 427	45
S-Pankki Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	100 %	48 331	1 673
S-Crosskey Ab	Maarianhamina	40 %	36	1

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 40: OSAKKEENOMISTAJAT JA OSAKKEIDEN OMISTUKSEN JAKAUTUMINEN

Omistaja	Omistuosuus
Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta	49,99 %
Helsingin Osuuskauppa Elanto	8,67 %
Osuuskauppa Hämeenmaa	5,98 %
Pirkanmaan Osuuskauppa	2,63 %
Osuuskauppa Arina	3,92 %
Osuuskauppa Keskimaa	3,94 %
Osuuskauppa KPO	2,89 %
Kymen Seudun Osuuskauppa	3,07 %
Etelä-Pohjanmaan Osuuskauppa	1,76 %
Suur-Seudun Osuuskauppa SSO	2,25 %
Turun Osuuskauppa	1,94 %
Osuuskauppa PeeÄssä	2,46 %
Pohjois-Karjalan Osuuskauppa	2,52 %
Osuuskauppa Suur-Savo	1,83 %
Osuuskauppa Varuboden-Oslo Handelslag	1,48 %
Satakunnan Osuuskauppa	1,48 %
Etelä-Karjalan Osuuskauppa	1,36 %
Osuuskauppa Keula	0,92 %
Osuuskauppa Maakunta	0,64 %
Koillismaan Osuuskauppa	0,28 %
Yhteensä	100,00 %

HALLITUKSEN JA TOIMITUSJOHTAJAN ALLEKIRJOITUKSET

Vahvistamme, että

- sovellettavia tilinpäätössäännöksiä noudattaen laadittu tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan sekä yrityksen että sen konsernitilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden varoista, vastuista, taloudellisesta asemasta sekä voitosta tai tappiosta
- toimintakertomuksessa on todenmukaisen kuvan antava selostus yhtäältä yrityksen ja toisaalta sen konsernitilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden liiketoiminnan kehittymisestä ja tuloksesta sekä kuvaus merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä ja muusta yrityksen tilasta
- toimintakertomukseen sisältyvä kestävyysraportti on laadittu noudattaen kirjanpitolain 7 luvussa tarkoitettuja raportointistandardeja sekä taksonomia-asetuksen 8 artiklaa.

Helsingissä 27. päivänä helmikuuta 2026

Jari Annala

Hallituksen puheenjohtaja

Jorma Vehviläinen

Hallituksen varapuheenjohtaja

Tom Dahlström

Hallituksen jäsen

Kati Hagros

Hallituksen jäsen

Veli-Matti Liimatainen

Hallituksen jäsen

Hillevi Mannonen

Hallituksen jäsen

Tarja Tikkanen

Hallituksen jäsen

Niklas Österlund

Hallituksen jäsen

Riikka Laine-Tolonen

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus

Helsingissä 27. päivänä helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Tilintarkastusyhteisö
Petri Kettunen, KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUS

S-Pankki Oyj:n yhtiökokoukselle

TILINPÄÄTÖKSEN TILINTARKASTUS

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet S-Pankki Oyj:n (y-tunnus 2557308-3) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2025. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien olennainen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskeva informaatio, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksyttyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti,
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton tarkastusvaliokunnalle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

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

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

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa 10.

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

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessamme sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset merkitävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

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

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Saamisten arvostaminen (Saamiset asiakkailta); Konsernitilinpäätöksen liitetiedot 1, 2, 11 ja 20, emoyhtiön liitetiedot 1, 10 ja 13

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 9,4 mrd. euroa (9,5 miljardia euroa), on S-Pankki Oyj:n konsernitaseen merkittävin erä muodostaen 71 % taseen loppusummasta.
- IFRS9 Rahoitusinstrumentit –standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu yhtiön käyttämiin laskentamalleihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, joka koskee erityisesti luottotappion todennäköisyyttä, luottoriskin merkittävää kasvua ja vakuuksien arvostamista. Malleihin perustuvaa arviota täydennetään johdon harkintaan perustuvalla arviolla, jonka avulla pyritään huomioimaan malleissa käytettäviin parametreihin ja niiden taustaoletuksiin liittyvä epävarmuus sekä malliriski.

- Tasearvon merkittävydestä, käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.

Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa

- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet saamisten arvostamiseen, että arvonalentumisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja, laskennassa käytettyjä keskeisiä oletamia ja laskentamallien tuottamia tuloksia odotettavissa olevista luottotappioiden määrästä. Olemme myös arvioineet laskentamalleja täydentäviä johdon arvioiden perusteita.
- Tarkastukseen on osallistunut KPMG:n IFRS- ja rahoitusasiantuntijoita.
- Lisäksi olemme arvioineet saamisia ja arvonalentumisia koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisäänteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi

jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäyttöön voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pys-

tyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.

- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpödollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aiheutta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevi-

denssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.

- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Suunnittelemme ja suoritamme konsernin tilintarkastuksen hankkiaksemme konsernitiilinpäätöstä koskevan tilintarkastuslausunnon laatimisen perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintayksiköjä koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Vastaamme konsernin tilintarkastusta varten suoritettavan tilintarkastustyön ohjauksesta, valvonnasta ja läpikäynnistä. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdol-

liset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuviissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet**Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot**

Olemme toimineet yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 14.3.2011 alkaen yhtäjaksoisesti 15 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomustamme.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu infor-

maatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä lukuun ottamatta niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä. Lausuntomme eivät kata niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Jos teemme ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttööme saamaamme muuhun informaatioon kohdistamamme työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 27. helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Tilintarkastusyhteisö

Petri Kettunen
KHT

KESTÄVYYSRAPORTIN VARMENNUSKERTOMUS

S-Pankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Olemme suorittaneet rajoitetun varmuuden antavan toimeksiannon, jonka kohteena on S-Pankki Oyj:n (y-tunnus 2557308-3) toimintakertomukseen sisältyvä kirjanpitolain 7 luvun mukainen konsernikestävyysraportti tilikaudelta 1.1.–31.12.2025.

Lausunto

Suorittamiemme toimenpiteiden ja hankkimamme evidenssin perusteella tietoomme ei ole tullut seikkaa, joka antaisi meille syyn uskoa, että konsernikestävyysraportissa ei ole kaikilta olennaisilta osiltaan noudatettu

1) kirjanpitolain 7 luvussa säädettyjä vaatimuksia ja kestävyysraportointistandardeja (ESRS), sekä

2) kestävä sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia (EU-taksonomia).

Edellä kohta 1 käsittää myös prosessin, jolla S-Pankki Oyj on yksilöinyt tiedot kestävyysraportointistandardien mukaista raportointia varten (kaksinkertainen olennaisuusanalyysi).

Lausuntomme ei kata kirjanpitolain 7 luvun 22 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaista konsernikestävyysraportin merkitsemistä digitaalisilla XBRL-kestävyystunnisteilla, koska kestävyysraportointiyritysten ei ole ollut mahdollista noudattaa kyseistä vaatimusta ESEF-asetuksen tai muun Euroopan unionin lainsäädännön kestävyystietojen merkitsemistä koskevien vaatimusten puuttumisen vuoksi.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet konsernikestävyysraportin varmentamisen rajoitetun varmuuden antavana toimeksiantona noudattaen Suomessa noudatettavaa hyvää varmennustapaa ja kansainvälistä varmennustoimeksiantostan-

dardia ISAE 3000 (uudistettu) ”Muut varmennustoimeksiannot kuin mennyttä aikaa koskevaan taloudelliseen informaatioon kohdistuva tilintarkastus tai yleisluontoinen tarkastus”.

Tämän standardin mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa Konsernikestävyystarkastajan velvollisuudet.

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

Konsernikestävyystarkastajan riippumattomuus ja laadunhallinta

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Konsernikestävyystarkastaja soveltaa kansainvälistä laadunhallintastandardia ISQM1, jonka mukaan kestävyystarkastusyhteisön on suunniteltava, otettava käyttöön ja pidettävä toiminnassa laadunhallintajärjestelmä, mukaan lukien eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskevat toimintaperiaatteet tai menettelytavat.

Hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

S-Pankki Oyj:n hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat:

- konsernikestävyysraportista sekä sen laatimisesta ja esittämisestä kirjanpitolain 7 luvussa säädetyn mukaisesti, mukaan lukien kestävyysraportointistandardeissa määritelty prosessi, jolla on yksilöity tiedot kestävyysraportointistandardien mukaista raportointia varten,

- siitä, että konsernikestävyysraportissa on noudatettu kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia, sekä
- sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia konsernikestävyysraportin, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Luontaiset rajoitteet kestävyysraportin laatimisessa

Konsernikestävyysraportin laatiminen edellyttää yhtiöltä olennaisuusarviointia relevanttien raportoitavien seikkojen tunnistamiseksi. Tähän sisältyy merkittävästi johdon harkintaa ja valintoja. Kestävyysraportoinnille on myös luonteenomaista, että tämäntyyppisten tietojen raportointiin liittyy estimaatteja ja olettamuksia, sekä mittaus- ja arviointiepävarmuutta.

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

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

Konsernikestävyystarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutemme on suorittaa varmennustoimeksianto saadaksemme rajoitetun varmuuden siitä, onko konsernikestävyysraportissa väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa rajoitetun varmuuden antava varmennuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Virheellisyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan päätöksiin, joita käyttäjät tekevät konsernikestävyysraportin perusteella.

Kansainvälisen varmennustoimeksiantostandardin ISAE 3000 (uudistettu) noudattamiseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko toimeksianton ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat konsernikestävyysraportin olennaisen virheellisuuden riskit, ja muodostamme käsityksen toimeksianton kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset varmennustoimenpiteet, mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia varmennustoimenpiteitä hankkiaksemme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

Kuvaus suoritetuista toimenpiteistä

Rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa suoritettavat toimenpiteet poikkeavat luonteeltaan ja ajoitukseltaan kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon toimenpiteistä, ja ovat niitä suppeampia. Valittavien varmennustoimenpiteiden luonne, ajoitus ja laajuus perustuvat ammatilliseen harkintaan sisältäen arvioinnin väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvasta olennaisen virheellisuuden riskistä. Tämän vuoksi rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa saatava varmuuden taso on huomattavasti alempi kuin varmuus, joka saataisiin suorittamalla kohtuullisen varmuuden antava toimeksianto.

Toimenpiteemme sisälsivät mm. seuraavaa:

- Haastattelimme yhtiön johtoa sekä konsernikestävyysraportin sisältämien tietojen keräämisestä ja raportoinnista vastaavia henkilöitä.
- Kaksinkertaisen olennaisuusarvioinnin prosessin osalta arvioimme yhtiön suorittaman prosessin toteuttamista sekä kaksoisolennaisuusarvioinnista annettuja tietoja suhteessa ESRS-standardien vaatimuksiin.
- Hankimme haastatteluilla käsityksen kestävyystietojen keräämiseen ja yhdistelemiseen liittyvistä konsernin keskeisistä prosesseista ja tietojärjestelmistä.
- Perehdyimme konsernikestävyysraportissa esitettyjen tietojen kannalta olennaisiin konsernin sisäisiin ohjeistuksiin ja toimintaperiaatteisiin.
- Perehdyimme yhtiön laatimaan taustadokumentaatioon ja asiakirjoihin soveltuvien osien, ja arvioimme, tukevatko ne konsernikestävyysraporttiin sisältyvää informaatiota.

- Arvioimme konsernikestävyysraportin olennaisia kestävyysseikkoja koskevien tietojen esittämistä suhteessa ESRS-standardien vaatimuksiin.
- EU-taksonomiatietojen osalta hankimme käsityksen prosessista, jolla yhtiö on määritellyt taksonomiakelpoiset ja taksonomian mukaiset taloudelliset toiminnot, sekä arvioimme näistä annettujen tietojen säännöstenmukaisuutta.

Helsingissä 27. helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Kestävyystarkastusyhteisö

Petri Kettunen
KRT



Y-tunnus: 2557308-3

Postiosoite: S-Pankki Oyj, PL 77, 00088 S-RYHMÄ

Katuosoite: Fleminginkatu 34, 00510 Helsinki, Suomi

s-pankki.fi