



S-PANKKI OYJ VUOSIKERTOMUS 2024

 PANKKI

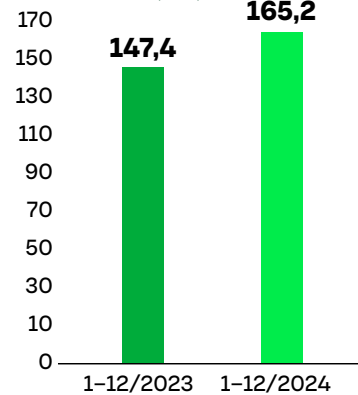
ENNÄTYKSELLINEN VUOSI

TAMMI-JOULUKUU 2024

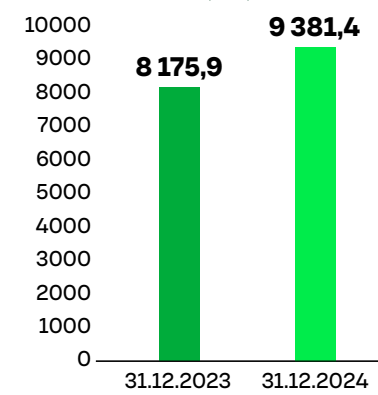
S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 165,2 miljoonaa euroa (147,4), kasvua 12,1 prosenttia. Tuloskehitykseen vaikuttivat korkokatteen hyvänä jatkunut 11,8 prosentin kasvu ja onnistuneesti toteutettu Handelsbanken-liiketoimintakauppa. Kaupasta muodostui negatiivinen liikearvo, jonka tuloutuksella oli positiivinen vaikutus tilikauden tulokseen. Kulu-tuottosuhte oli 0,53 (0,51) ja oman pääoman tuotto 16,2 prosenttia (20,1).

- Liikevoitto nousi 165,2 miljoonaan euroon (147,4)
- Talletukset kasvoivat 9,4 miljardiin euroon (8,2)
- Antolainaus kasvoi 9,5 miljardiin euroon (6,9)
- Hallinnoitavat varat nousivat 8,3 miljardiin euroon (6,2)
- Aktiivisten asiakkaiden määrä nousi 747 000:een (660 000)
- Vakavaraisuussuhde nousi 21,4 prosenttiin (18,8)

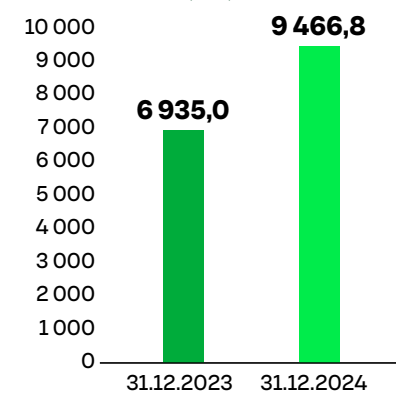
LIIKEVOITTO (M€)



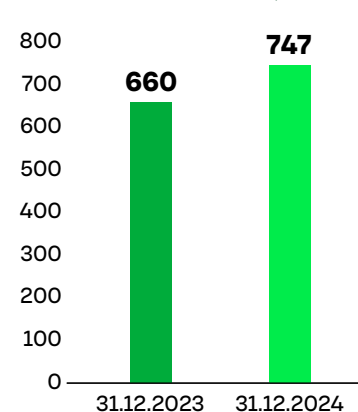
TALLETUSKANTA (M€)



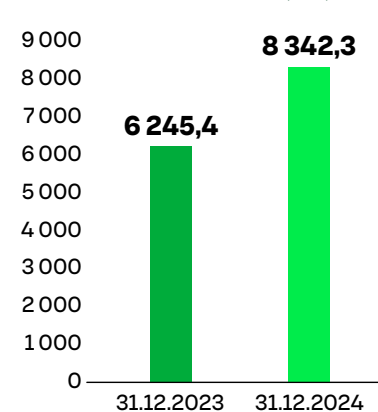
ANTOLAINAUS (M€)



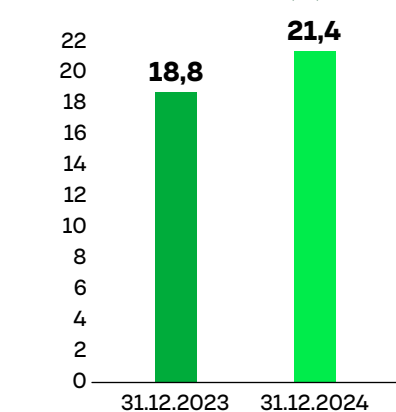
AKTIIVISET ASIAKKAAT (tuhatta)



HALLINNOITAVAT VARAT (M€)



VAKAVARAISSUUSUHDE (%)



OSINKO

S-Pankin hallitus ehdottaa 2,20 euron (1,50) osinkoa osakkeelta. Osakeannin jälkeisellä osakemäärällä ehdotus vastaa noin 20,0 miljoonaa euroa (10,0).

NÄKYMÄT VUODELLE 2025

S-Pankin vuoden 2025 tulosohjeistukseen vaikuttaa alentavasti korkotason lasku siitä huolimatta, että Handelsbanken-liiketoimintakauppa kasvattaa pankin tuottoja. Lisäksi strategiamme toteuttamiseen liittyvät kehityspanostukset säilyvät korkealla tasolla. Vuoden 2025 näkymiin liittyy edelleen epävarmuuksia toimintaympäristön, geopoliittisten jännitteiden, talouden, työllisyyden ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen osalta.

Odotamme koko vuoden liikevoiton laskevan noin 100 miljoonan euron (165,2) tasolle. Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittynyt negatiivisen liikearvon kertaluonteinen tuloutus vuonna 2024 vaikuttaa muutoksen suuruuteen.

KESKEISIMMÄT TUNNUSLUVUT

(M€)	2024	2023	Muutos	Q4 2024	Q4 2023	Muutos
Korkokate	306,9	274,5	11,8 %	72,5	78,8	-8,0 %
Nettopalkkiotuotot	92,7	93,7	-1,0 %	25,7	26,2	-1,9 %
Tuotot yhteensä	439,0	371,3	18,2 %	130,5	104,9	24,4 %
Liikevoitto	165,2	147,4	12,1 %	38,9	43,5	-10,6 %
Kulu-tuottosuhte	0,53	0,51	0,01	0,53	0,51	0,01

(M€)	31.12.2024	31.12.2023	Muutos
Velat asiakkaille, talletukset	9 381,4	8 175,9	14,7 %
Saamiset asiakkailta, antolainaus	9 466,8	6 935,0	36,5 %
Saamistodistukset	622,8	699,0	-10,9 %
Oma pääoma	977,6	649,3	50,6 %
Odotettavissa olevat luottotappiot	52,3	37,3	40,1 %
Hallinnoitavat varat	8 342,3	6 245,4	33,6 %
Oman pääoman tuotto	16,2 %	20,1 %	-3,9
Koko pääoman tuotto	1,1 %	1,2 %	-0,1
Omavaraisuusaste	7,4 %	6,5 %	0,9
Vakavaraisuussuhde	21,4 %	18,8 %	2,6

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS



Riikka Laine-Tolonen
Toimitusjohtaja

HANDELSBANKEN-LIIKETOIMINTA- KAUPAN TOTEUTUMINEN KRUUNASI VAHVAN VUODEN

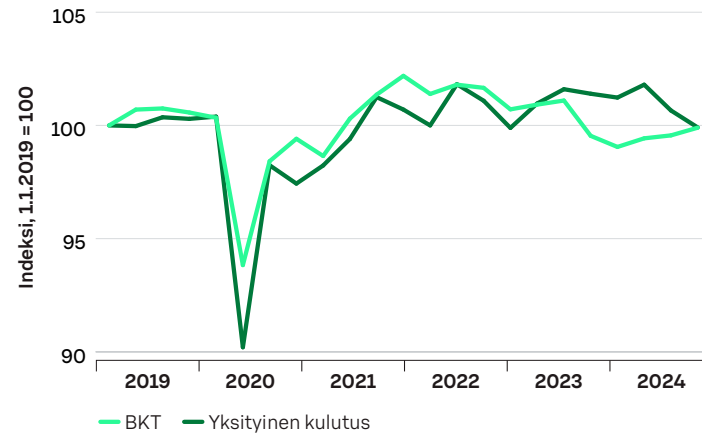
Vuosi 2024 oli monella tapaa historiallinen S-Pankille. Saimme joulukuussa päätökseen S-Pankin kaikkien aikojen suurimman yrityskaupan eli Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoimintojen oston. Kauppa on erin-

omainen askel päivitetyn strategiamme toteuttamisessa. Sen seurauksena kasvoimme uuteen kokoluokkaan ja olemme nyt Suomen neljänneksi suurin henkilöasiakaspankki. Kauppa vahvistaa myös tuloksentekeytyämme ja vakavaraisuuttamme.

Voimme olla tyytyväisiä myös S-Pankin vahvaan taloudelliseen kehitykseen

vuoden aikana. Vuoden viimeisen neljänneksen liikevoittomme oli 38,9 (43,5) miljoonaa euroa ja koko vuoden 165,2 (147,4) miljoonaa euroa. Tulos on erinomainen, kun otetaan huomioon, että samanaikaisesti tehtiin valtava integraatioprojekti. Vuonna 2024 S-Pankin lainakanta kasvoi 9,5 (6,9) miljardiin euroon ja talletukset 9,4 (8,2) miljardiin euroon. Hallinnoitavat

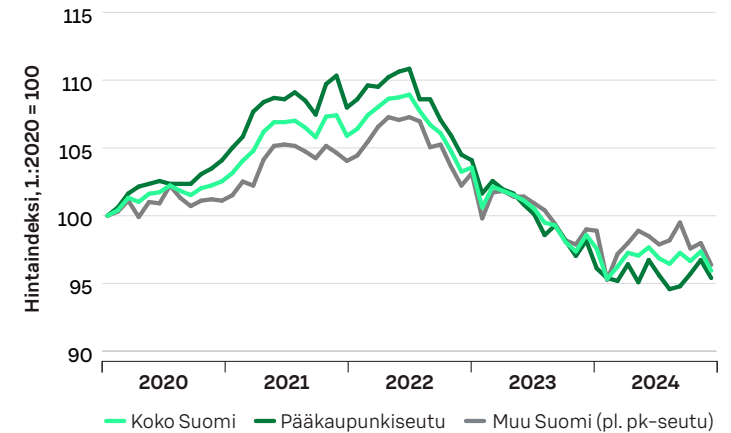
SUOMEN BKT JA YKSITYINEN KULUTUS



Lähteet: Macrobond, Tilastokeskus ja S-Pankki

ASUNTOJEN HINNAT SUOMESSA

Vanhat osakeasunnot



Lähteet: Macrobond, Tilastokeskus ja S-Pankki

varamme olivat 8,3 (6,2) miljardia euroa vuoden 2024 lopussa. S-Pankki on jatkanut markkinoita keskimääräistä kovempaa kasvuaan. Kasvun taustalla ovat sekä onnistunut Handelsbanken-liiketoimintakauppa että muun liiketoiminnan hyvä kehitys.

SYSTEMAATTISTA STRATEGIAN TOTEUTTAMISTA JA YHTEISTYÖN MESTARINÄYTE

Handelsbanken-liiketoimintakauppa oli ilman muuta vuoden tärkein tapahtumamme. Kaupan myötä lähestyimme loikalla strategiamme mukaista miljoonan asiakkaan rajaa – vuoden 2024 lopussa aktiivisten asiakkaidemme määrä oli jo 747 000 (660 000). Kaupan myötä meille siirtyi myös yli 200 Handelsbankenin ammattitaitoista ja osaavaa työntekijää sekä konttoriverkosto. Yhdessä pystymme palvelemaan asiakkaitamme entistäkin paremmin.

Handelsbanken-liiketoimintakauppa oli iso yhteinen ponnistus. Suuri joukko S-Pankin ja Handelsbankenin työntekijöitä työskenteli yli 1,5 vuotta

varmistaa liiketoimintojen saumattoman integraation. Merkittävän kokoluokan hanke sujui suunnitellussa aikataulussa ja laajuudessa erinomaisesti. S-Pankin joulukuussa toteutetun asiakaskyselytutkimuksen mukaan kaksi kolmasosaa Handelsbankenista siirtyneistä asiakkaista on sitä mieltä, että palveluiden siirtäminen S-Pankkiin sujui vaivattomasti. Olen hyvin tyytyväinen suoritukseen. Erinomaisesti toteutettu integraatio ja ensi vaiheen hyvät palautteet kirittävät meitä kehittämään palveluamme entistäkin paremmaksi.

Hyvinvoivat työntekijät ovat liiketoimintamme perusta. Marraskuussa S-Pankille myönnettiin neljättä kertaa peräkkäin Suomen innostavimmat työpaikat -tunnustus, mistä olen todella ylpeä. Uusimmassa tyytyväisyysmittauksessa saimme henkilöstöltämme mittaushistoriamme toiseksi korkeimman yleisarvosanan, vaikka takana oli työntäyteinen vuosi Handelsbanken-liiketoimintakaupan valmistelun ja kasvavan asiakasmäärän palvelemisessa.

SUOMEN TALOUS KÄÄNTYI KASVUUN

Suomen talous kääntyi hienoiseen kasvuun vuonna 2024. Yritysten luottamus alkoi vahvistua vuoden edetessä, ja vaikka yksityinen kulutus ja investoinnit pysyivät heikkoina koko vuoden, korkojen lasku käänsi asuntokaupparamäärät ja -hinnat loppuvuonna pieneen nousuun. Vilkastuminen on näkynyt myös S-Pankissa kasvaneina asuntolainahakemusten määrinä.

JATKUVAA PALVELUIDEN KEHITTÄMISTÄ

Palveluidemme jatkuva kehittäminen on meille erittäin tärkeää. Olemme erityisesti keskittyneet mobiilipalveluiden kehittämiseen, jotta palvelumme ovat helposti kaikkien asiakkaidemme saatavilla. S-Mobiililla onkin jo yli 1,5 miljoonaa viikoittaista käyttäjää. Kyselytutkimuksemme mukaan myös Handelsbankenista siirtyneet asiakkaat ovat olleet erityisen tyytyväisiä S-Pankin mobiilipalveluihin.

Handelsbanken-liiketoimintakauppa mahdollistaa meille Handelsbankenin parhaiden käytäntöjen soveltamisen myös S-Pankin muiden palveluiden kehittämisessä. Yksi esimerkki tästä on, että tarjoamme nyt Handelsbankenin käytännön mukaisesti lähes kaikki S-Pankin sijoitusrahastot ilman merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Vuoden 2024 lopussa sovimme myös järjestelystä, jonka myötä neljä Handelsbankenin rahastoa siirtyy S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoitaviksi. Tavoitteena on, että rahastot siirtyvät S-Pankille vuoden 2025 aikana. Suunnitelman toteutuminen edellyttää Ruotsin ja Suomen Finanssivalvontojen hyväksyntöjä. Olemme iloissamme voidessamme tarjota S-Pankin puolesta nämä rahastot jatkossa kaikille asiakkaillemme.

KOHTI EU:N UUTTA KESTÄVYYS- RAPORTOINTIDIREKTIIVIÄ (CSRD)

Vuosi 2024 on ollut myös vastuullisuusraportoinnin kehittämisen vuosi. Olemme valmistelleet ensimmäistä EU:n kestävyysraportointidirektiivin (CSRD, Corporate Sustainability Reporting Directive) mukaista kestävyysraporttiamme, joka on osa tätä vuosikertomusta. On hienoa pystyä kertomaan tarkemmin ja laajemmin vastuullisuuteen liittyvistä asioista!

LUOTTAVAIN MIELIN VUOTEEN 2025

Vaikka maailmantalouden ja geopolitiittisen tilanteen kehitykseen liittyy monia epävarmuustekijöitä, suhtaudumme luottavaisin mielin alkaneeseen vuoteen. Arvioimme Suomen talouskasvun vauhdittuvan vuoden aikana kotimaisen kysynnän elpyessä. Tämä luo meille hyvät edellytykset strategiamme onnistuneeseen toteuttamiseen. Rakennamme uutta S-Pankkia ja hyödynämme niin S-Pankin omaa kuin Handelsbankenliiketoimintakaupan mukanaan tuomaa uutta osaamista. Vuonna 2025 etenemme strategiamme toteuttamisessa kehittämällä tapaamme palveluasiakkaita ja investoimalla merkittävästi digitaalisten ja mobiilipalvelujemme kehittämiseen.

Vuoden alussa päivitimme osinkopoliitiikkamme. Uuden politiikan mukaisesti S-Pankin tavoitteena on jakaa osakkeenomistajille tasaista ja kasvavaa osinkoa vuosittain 15–25 prosenttia tilikauden verojen jälkeisestä tuloksesta. Haluamme olla myös tulevaisuudessa houkutteleva sijoituskohde pankin omistaville alueosuuskaupoille ja SOK:lle sekä huolehtia pankin kiinnostavuudesta joukkovelkakirjoihimme sijoittaville institutionaalisille sijoittajille. Maksamamme osingot hyödyttävät viime kädessä myös asiakasomistajiamme.

Lämpimät kiitokseni asiakkaillemme, henkilöstöllemme, omistajillemme ja sijoittajillemme.

RIIKKA LAINE-TOLONEN

Toimitusjohtaja

SISÄLLYS

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS	4
TOIMINTAKERTOMUS	8
Keskeiset tapahtumat	8
Strategia ja pitkän aikavälin tavoitteet	11
Aineettomat voimavarat	12
Toimintaympäristö	13
Taloudellinen asema	14
Riskit, vakavaraisuus ja niiden hallinta	18
Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	27
Näkymät vuodelle 2025	27
Konsernirakenne ja S-Pankin tytäryhtiöiden toiminta	29
Hallinto	30
Hallituksen esitys tilikauden tulosta koskeviksi toimenpiteiksi	33
Tunnuslukujen laskentakaavat	34
Kestävyysraportti	35
TILINPÄÄTÖS	150
Konsernin tilinpäätös	152
S-Pankki Oyj:n tilinpäätös	238

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

TOIMINTAKERTOMUS

KESKEISET TAPAHTUMAT

Varainhankinta, luottoluokitukset ja vakavaraisuus

Kansainvälinen luottoluokittaja Standard & Poor's nosti 28.6.2024 S-Pankin luottoluokituksen BBB+ -tasolle ja vahvisti lyhytaikaisen luottoluokituksen A2-tasolle. Tulevaisuuden näkymät S&P arvioi vakaiksi.

S-Pankki Oyj nosti 29.11.2024 kahdenvälistä rahoitusta 590 miljoonaa euroa Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittyen.

S-Pankki Oyj laski 24.9.2024 liikkeeseen 100 miljoonan euron suuruisen joukkovelkakirjalainan pääoman korotuksen (tap issue). Korotus liittyi yhtiön 8.3.2024 liikkeeseenlaskemaan 300 miljoonan euron Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2024-joukkovelkakirjalainaan, joka on osa yhtiön 3,0 miljardin euron joukkovelkakirjalainaohjelman. Korotuksen jälkeen joukkovelkakirja-

lainan pääoma on 400 miljoonaa euroa. Joukkovelkakirjalainan eräpäivä on 8.3.2028, ja sille maksetaan 4,875 prosenttia kiinteää korkoa 8.3.2027 asti ja sen jälkeen vaihtuvaa korkoa. S-Pankki Oyj teki 22.2.2024 vapaaehtoisen takaisinostotarjouksen 220 miljoonan euron joukkovelkakirjalainastaan, joka erääntyy vuonna 2025. Tarjousilmoituksia hyväksyttiin 86,1 miljoonan euron edestä.

Osana strategiansa toteuttamista S-Pankki Oyj laski 16.4.2024 liikkeeseen katetun joukkovelkakirjalainan (covered bond), jonka nimellisarvo on 500 miljoonaa euroa. Joukkovelkakirjalainan eräpäivä on 16.4.2030, ja sille maksetaan vuosittaista korkoa 3,00 prosenttia. Liikkeeseenlasku tapahtui osana S-Pankin 3,0 miljardin euron joukkovelkakirjalainaohjelman, ja sillä rahoitettiin pankin toimintaa ja kasvua sekä Handelsbanken-liiketoimintakauppaa.

Handelsbankenin Suomen liiketoimintojen osto

S-Pankki Oyj toteutti 1.12.2024 suunnitellusti liiketoimintakaupan, jolla yhtiö osti Svenska Handelsbanken AB:n Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnot. Kaupan myötä Handelsbankenista siirtyi S-Pankkiin noin 100 000 henkilöasiakasta, ja S-Pankki on nyt Suomen neljänneksi suurin henkilöasiakaspankki. Yli 200 Handelsbankenin työntekijää ja lähes kaikki Suomen konttorien vuokrasopimukset siirtyivät kaupan yhteydessä S-Pankille.

S-Pankki maksoi siirtyvistä liiketoiminnoista summan, joka oli 25,7 miljoonaa euroa alle siirtyvien tase-erien nettoarvon kaupan toteutushetkellä. Siirtyvien lainojen arvo oli noin 2,5 miljardia euroa ja talletusten 0,9 miljardia euroa. Kaupan yhteydessä Handelsbankenilta S-Pankkiin siirtyneet hallinnoitavat varat olivat noin 2 miljardia euroa. Handels-

banken-liiketoimintakaupan toteutumisen yhteydessä yhtiöt aloittivat myös yhteistyön, kun S-Pankki alkoi tarjota Handelsbanken Fonder AB:n hallinnoimia rahastoja. Yhteistyö laajentaa tarjolla olevien rahastojen valikoimaa S-Pankin nykyisille ja tuleville asiakkaille. Liiketoimintakauppaa on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

S-Pankki tiedotti 28.11.2024 yhtiön hallituksen päättäneen yhtiön osakkeenomistajien valtuutuksen nojalla kaupan toteuttamista varten 200 miljoonan euron suunnatusta osakeantista yhtiön omistajille eli Suomen Osuuskauppojen Keskuskunnalle (SOK) ja S-ryhmään kuuluville osuuskaupoille. Suunnattua osakeantia on kuvattu tarkemmin Muut tiedot -kappaleessa.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy ja Handelsbanken Fonder AB sopivat 30.12.2024 järjestelystä, jossa Handelsbanken Fonder AB:n rahastot Handelsbanken Varainhoito 25, Handelsbanken Varainhoito 50, Handelsbanken Varainhoito 75 ja Handelsbanken Suomalaiset Pienyhtiöt siirtyvät S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiksi rahastoiksi vuoden 2025 aikana. Järjestelyn toteutuminen edellyttää viranomaisten hyväksyntöjä, jotka haetaan vuoden 2025 ensimmäisen puoliskon aikana.

Muutokset johdossa ja yhtiökokous

S-Pankki kertoi 20.3.2024 uudistavansa organisaatiotaan ja nimitti uusia jäseniä johtoryhmäänsä. Muutokset vahvistavat yrityksen kykyä jatkaa kannattavaa kasvua sekä kehittyä strategiansa mukaisesti entistä digitaalisemmaksi ja asiakaslähtöisemmäksi pankiksi. Organisaatiouudistus oli myös osa Handelsbanken-liiketoimintakaupan toteutumiseen valmistautumista. Muutoksilla ei ollut henkilöstöä vähentävää vaikutusta. Uusi organisaatio astui voimaan 1.4.2024.

Mike Peltola nimitettiin 20.3.2024 varaliskuudenhoitoliiketoiminnan johtajaksi. Hän siirtyi S-Pankkiin Handelsbanken-liiketoimintakaupan toteutumisen yhteydessä ja aloitti tehtävässä 1.12.2024. Niko Mikkola nimitettiin 25.4.2024 S-Pankin teknologiasta ja kehittämisestä vastaavaksi johtajaksi (Chief Technology Officer, CTO) ja konsernin johtoryhmän jäseneksi. Mikkola aloitti tehtävässä 1.8.2024.

S-Pankin varsinainen yhtiökokous pidettiin 9.4.2024. Yhtiökokous päätti muun muassa maksaa osinkoa omistajille 1,50 euroa osakkeelta eli yhteensä 10 020 270,00 euroa. Osinko maksettiin 9.4.2024. Yhtiökokouksen päätöksiä on kuvattu tarkemmin Yhtiökokous-kappaleessa.

S-Pankin palvelut

Marraskuussa 2024 S-Pankki ilmoitti sopineensa Visan kanssa yhteistyön jatkumisesta, mikä mahdollistaa yhä parempien maksamisen palveluiden tarjoamisen S-Pankin asiakkaille jatkossakin.

S-Pankki ilmoitti marraskuussa 2024, että kahdeksan S-Pankin sijoitusrahastoa tarjotaan jatkossa asiakkaille ilman merkintä- ja lunastuspalkkiota. Aiemmin sama hinnoittelu koski S-Pankin osake- ja korko- ja varainhoitorahastoja.

S-Pankki allekirjoitti Net Zero Asset Managers -aloitteen kesäkuussa 2023 ja on sen myötä varainhoitajana sitoutunut saavuttamaan nettonollapäästöt vuoteen 2050 mennessä. Aloite velvoittaa myös asettamaan kunnianhimoisen välitavoitteen vuodelle 2030. S-Pankki asetti kesäkuussa 2024 päästövähennystavoitteen, jonka mukaan se sitoutuu vähentämään päästöjä 50 prosenttia vuoteen 2030 mennessä, vuoden 2019 tasoon verrattuna. Tavoite kattaa sellaiset suoraan osakkeisiin ja yritysten joukkovelkakirjalainoihin sijoittavat rahastot sekä näihin sijoittavat yhdistelmärahastot, joiden salkunhoidosta S-Pankki vastaa, eli noin 44 prosenttia S-Pankin hallinnoitavista varoista. Tavoitteessa huomioidaan sijoituskohteiden scope 1 ja scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt.

S-Pankin rahastot saivat merkittäviä tunnustuksia vuoden aikana. S-Pankki High Yield Eurooppa ESG Korko Sijoitusrahasto sai arvostetun Lipper-palkinnon kahdessa kategoriassa jo toista vuotta peräkkäin. Rahasto oli Pohjoismaiden paras viiden ja kymmenen vuoden tarkastelujaksoilla.

Huhtikuussa S-Pankin digitaalisissa palveluissa tehtiin merkittävä uudistus, kun Apple Pay lanseerattiin osaksi maksuvalikoimaa, ja näin lähiluvulla toimiva S-Etukortti on mahdollista lisätä Applen lompakkoon.

Maaliskuussa 2024 S-Pankki esitteli uuden Private Credit -rahaston, joka sijoittaa varansa listaamattomien yhtiöiden lainoihin pääosin Euroopassa. Uusi S-Pankki European Private Credit Erikoissijoitusrahasto on toteutettu yhteistyössä Blackstonen kanssa, ja se tarjoaa perinteisiä pääomarahastoja helpomman väylän listaamattomiin velkasijoituksiin myös muille kuin institutionaalisille sijoittajille.

Asiakaskokemus ja brändi

Positiiviset uutiset S-Pankin brändin veto-voimasta jatkuivat koko vuoden 2024.

Joulukuussa 2024 S-Pankki oli yleispankkien paras EPSI Ratingin Arvopaperit ja säästäjät 2024 -tutkimuksessa. S-Pankin asiakastyytyväisyyden indeksiluku 78,8 (0-100) oli yleispankkien korkein ja viisi indeksiyksikköä toimialan keskiarvoa korkeampi. Erityisen hyvän arvosanan S-Pankki sai kysyttäessä vastineesta rahoille ja asiakasuskollisuudesta: molempien indeksiluku oli yli 5 prosenttiyksikköä yli keskiarvon. Poikkeuksellisen korkeat pisteet tuli myös aktiivisimmilta sijoittajilta, jotka ostavat tai myyvät arvopapereita vähintään kerran viikossa. S-Pankki sai heiltä arvosanaksi 85,9 eli 13,4 prosenttia yli keskiarvon.

Syyskuussa 2024 S-Pankki ylsi kärkisijoille asiakastyytyväisyydessä EPSI Rating -tutkimuksessa, joka mittaa pankkien yksityisasiakkaiden tyytyväisyyttä. S-Pankin asiakastyytyväisyyden indeksiluku oli 80,6 (0-100), mikä on 4,7 indeksiyksikköä korkeampi kuin toimi-

alan keskiarvo. Lisäksi kyselyn mukaan S-Pankki tarjoaa parasta vastinetta rahalle. Hinta-laatu-suhdetta kuvaava indeksi-arvo (83,0) oli 6,5 indeksiyksikköä toimialan keskiarvoa korkeampi. S-Pankilla oli myös alan toiseksi uskollisimmat asiakkaat. Asiakasuskollisuutta kokonaisuutena kuvaava indeksiluku (84,9) oli 7,7 indeksiyksikköä parempi kuin toimialan keskiarvo.

6.9.2024 julkistetun Taloustutkimuksen Brändien arvostus -tutkimuksen mukaan S-Pankki oli finanssialan arvostetuin brändi. Tutkimuksessa brändien arvostusta mitataan suomalaisten kuluttajien mielipiteiden perusteella. S-Pankki ylsi ykkössijalle jo seitsemättä vuotta peräkkäin. Myös muut S-ryhmän brändit menestyivät tutkimuksessa: S-Etukortti oli Suomen 10 arvostetun brändin joukossa.

Tutkimusyhtiö SB Insightin 12.3.2024 julkaisemassa Sustainable Brand Index -tutkimuksessa suomalaiset äänestivät S-Pankin Suomen vastuullisimmaksi pankkibrändiksi jo kahdennentoista

kerran peräkkäin. Sustainable Brand Index on Euroopan suurin riippumaton, vastuullisuuteen keskittyvä bränditutkimus, joka on toteutettu Suomessa vuosittain jo vuodesta 2013.

Luottovertailuyhtiö Sortterin Taloustutkimuksella teettämän Tyytyväisyys ja luottamus pankkien palveluihin 2024 -tutkimuksen mukaan S-Pankin asiakkaat ovat kaikkein tyytyväisimpiä pankkiinsa verrattuna muiden suomalaisten pankkien asiakkaisiin. Kyseessä on jo viides vuosi, kun S-Pankki pitää hallussaan vertailun kärkisijaa.

Tutkimusyhtiö T-Median 29.2.2024 julkaiseman finanssialan yritysten Luottamus&Maine-tutkimuksen mukaan S-Pankilla on Suomen toiseksi paras maine finanssialan yrityksistä.

Henkilöstötyytyväisyys

Marraskuussa 2024 S-Pankille myönnettiin neljättä kertaa peräkkäin Suomen innostavimmat työpaikat -tunnustus. Tunnustus perustuu Eezy Flown toteuttamaan PeoplePower-henkilöstötutkimukseen, joka teetetään S-Pankissa vuosittain. Vuoden 2024 henkilöstötutkimuksessa keskeisimmistä kysymyksistä muodostuva PeoplePower- eli kokonaistyytyväisyysindeksi oli 75,7 (asteikolla 0-100). Tulos on S-Pankin mittaushistorian toiseksi paras sekä korkeampi Suomen asiantuntijanormiin ja rahoitus- ja vakuutusalan vertailuaineistoon nähden. Toista kertaa mukana olleessa eNPS-mittauksessa (Employee Net Promoter Score, työntekijöiden nettosuositteluindeksi) S-Pankki saavutti tuloksen 41.

STRATEGIA JA PITKÄN AIKAVÄLIN TAVOITTEET

S-Pankin hallitus on vahvistanut 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 loppuun mennessä tavoittelemme miljoonaa aktiivista asiakasta ja Suomen neljänneksi suurimman henkilöasiakaspankin asemaa. Kuljemme kohti tätä tavoitetta

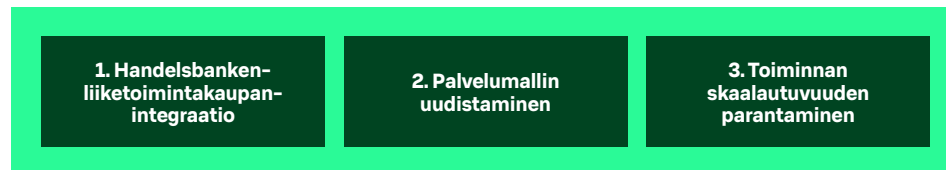
keskittymällä kolmeen keskeiseen muutosalueeseen: Handelsbanken-liiketoimintakaupan integraatioon, palvelumallin uudistamiseen ja toiminnan skaalautuvuuden parantamiseen.

Handelsbankenin henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoimintojen yhdistyminen S-Pankkiin marraskuun 2024 lopussa toi meille paljon uusia asiakkaita, osaavaa henkilöstöä ja uudenlaisen palveluverkoston. Liiketoimintakauppa kasvatti merkittävästi asuntolaina- ja talletuskauppaamme sekä varainhoitoliiketoimintaa, jossa aloitimme myös yhteistyön jakelemalla Handelsbankenin rahastoja Suomessa. S-Pankki on jatkossakin ensisijaisesti S-ryhmän asiakasomistajien pankki, ja strategiakaudella ylläpidämme heille tarjottavia etuja kuten maksuttomia peruspankkipalveluita.

Miljoonan aktiivisen asiakkaan lisäksi tavoitteenamme on, että tulevaisuudessa yhä useampi asiakas keskittää asiointinsa S-Pankkiin. Kilpaillulla pankkimarkkinalla se edellyttää meiltä muutosta entistä asiakaslähtoisemmäksi ja digitaalisemmaksi pankiksi. Strategiakauden aikana S-Pankin palvelumallia uudistetaan entistä selkeämmäksi ja mobiili-lähtoisemmäksi. Tavoitteemme on tuoda kullekin asiakkaalle juuri hänelle sopivat edut ja palvelut helposti saataville S-mobiiliin kautta. Tarjoamme asiakkaillemme myös aiempaa enemmän kokonaisvaltaista taloudellista neuvontaa heidän erilaisissa elämäntilanteissaan, mihin Handelsbankenilta siirtynyt henkilöstö tuo meille lisää vahvaa osaamista. Vaivattoman asioinnin ja asiantuntevan neuvonnan lisäksi houkuttelemme käyttämään S-Pankin palveluita laajasti asioinnin keskittämisen myötä kasvavilla eduilla.

Jotta S-Pankin kasvu uuteen kokoluokkaan voidaan saavuttaa kannattavasti ja asiakaskokemusta parantaen, investoimme merkittävästi toiminnan skaalautuvuuden parantamiseen. Mahdollistamme rutiiniasioiden hoitamisen itsepalveluna S-mobiilissa, tehostamme sisäisiä prosessejamme ja vapautamme asiantuntijoitamme aikaa lisäarvoa tuottavaan neuvontaan. Lisäksi etäneuvonnan yleistyminen mahdollistaa asiantuntijoiden tehokkaamman ajankäytön. Asiakasomistajien palvelun rinnalla yksityispankkitoiminta, instituutioiden varainhoito sekä asunto-osakeyhtiöiden rahoittamiseen keskittyvä yritysliiketoiminta tukevat konsernin kasvua ja kannattavuutta.

S-Pankin keskeiset muutosalueet strategiakaudella 2024–2027:



S-Pankin pitkän aikavälin taloudelliset tavoitteet:

Kustannustehokkuus	Oman pääoman tuotto
Alle 60 % kulu-tuotto-suhde	Yli 10 %

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

Muutos digitaalisemmaksi pankiksi edellyttää vahvaa panostusta digitaalisten kyvykkyyksien kehittämiseen. Mobiililähtöisen palvelumallin luomista ja skaalautuvuuden parantamista tuetaan tarvittavilla järjestelmä- ja teknologiainvestoinneilla. Lisäämme datan käyttöä päätöksenteossa, riskienhallinnassa ja toiminnan kehittämisessä sekä uudistamme pankin IT-infrastruktuuria valikoidusti. Hyödynnämme uusia teknologioita, kuten tekoälyratkaisuja, asiakkaiden ja liiketoiminnan tarpeista lähtien.

Tavoitteemme on vahvistaa edelleen S-Pankin asemaa Suomen vastuullisimmaksi koettuna pankkina, mikä edellyttää toimintamme ja sen läpinäkyvyyden jatkuvaa parantamista. Yli 3 miljoonan asiakkaan pankkina meillä on ainutlaatuinen mahdollisuus

parantaa ihmisten taloudellista hyvinvointia ja yhdenvertaisuutta koko suomalaisessa yhteiskunnassa. Lisäksi ympäristövastuu ja ilmasto- muutoksen hillitseminen ovat tärkeässä roolissa, kun kehitämme toimintaamme ja palvelujamme. Osana strategian toimeenpanoa muodostamme S-Pankille vastuullisuusohjelman, jonka tarkempi sisältö määritellään vuoden 2025 aikana.

Jatkuvasti kehittyvä sääntely edellyttää merkittäviä investointeja S-Pankin toiminnan kehittämiseen. Parannamme riskienhallinnan resursointia ja prosesseja etenkin 1. puolustuslinjassa. Kehitämme riskiraportointia sekä riskiperusteista liiketoiminnan johtamista ja toteutamme sääntelyn edellyttämät muutokset palveluihin. Pyrimme jatkuvasti tehostamaan ja sujuvoittamaan sääntelyyn ja riskienhallintaan liittyviä prosesseja, jotta niihin liittyvä työmäärä ei hidastaisi pankin muuta kehittämistä.

Handelsbanken-liiketoimintakaupassa siirtyneiden toimintojen integrointi osaksi S-Pankkia ja muiden strategiakauden muutosten läpivienti edellyttävät yhte-

näisten, aiempaa asiakaslähtöisempien toimintatapojen luomista. Korostamme asiakaslähtöisyyttä etenkin roolien, vastuiden ja tavoitteiden määrittelyssä sekä henkilöstön osaamisen kehittämisessä. Johtamista ja osaamista systemaattisesti kehittämällä pyrimme varmistamaan tavoitteiden saavuttamisen ja henkilöstön tyytyväisyyden ylläpitämisen korkealla tasolla.

Lisäksi S-Pankki tavoittelee vakavaraisuusaseman 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.

AINEETTOMAT VOIMAVARAT

S-Pankin aineettomat voimavarat ovat keskeinen osa yrityksen liiketoimintamallia ja arvonmuodostusta. Näihin voimavaroihin kuuluvat muun muassa yrityksen brändi ja maine, ammattitaitoinen henkilöstö, 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, ja S-Pankki onkin saanut tunnustusta Suomen innostavimpana työpaikkana. 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 asiamies-

verkosto 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

Vuoteen 2024 lähdeäessä keskuspankit olivat inflaation vastaisessa taistelussaan nostaneet ohjauksensa korkealle, ja huolena olivat tämän talouskasvua hyydyttävät vaikutukset. Vuoden lopussa voitiin todeta, että keskuspankit pystyivät koronlaskujen aloittamisella toteuttamaan keskeisiin talouksiin niin sanotun pehmeän laskun. Erityisesti Yhdysvallat ylsi selvästi odotettua vahvempaan talouskasvuun. Sen sijaan euroalueella teollisuuden alakulo piti talouden toimelaisuuden vaikeissa kasvulukemissa, mutta työttömyys pysyi silti ennätysmatalilla tasoilla. Kiinassa kasvunäkymät vaimenivat siinä määrin, että viranomaiset siirtyivät syksyllä elvytyskannalle.

Yhdysvallat siivitti koko maailmantalouden kasvun vuonna 2024 hieman odotettua paremmaksi. Vuoden aikana

käydyistä monista vaaleista sai Donald Trumpin paluu Yhdysvaltain presidentiksi suurimman huomion. Hänen tuleva poliittinen agendansa loi loppuvuonna Yhdysvaltain talouteen aiempaa inflatorisempaa näkymää. Muutenkin geopolitiikka pysyi otsikoissa läpi vuoden Venäjän hyökkäyssodan jatkuessa ja Lähi-idän tilanteen eskaloituessa.

Keskuspankit siirtyivät kesästä lähtien laajasti korkojen laskun puolelle, kun inflaatio jatkoi hidastumistaan kohti tavoitetasoja. Euroopan keskuspankki laski korkojaan yhteensä neljä kertaa, ja talletuskorko asettui vuoden lopussa 3,0 prosenttiin. Euroalueella inflaatio hidastui hieman EKP:n odotuksia enemmän, vaikkakin palveluinflaation sitkeys pysyi keskuspankin huolena. Toisaalta euroalueen talouden kasvunäkymät olivat loppuvuodesta vaikeita enteillen inflaatiopaineiden maltillistumista. Yhdysvaltain keskuspankki aloitti omat koronlaskunsa vasta syyskuussa mutta laski ohjauksensa loppuvuoden aikana EKP:n tavoin yhteensä 1,0 prosenttiyksiköllä. Vuoden lopulla inflaation hidastumistrendi näytti kuitenkin Yhdysvalloissa seisahtuvan.

Suomessa talous kääntyi viime vuonna hienoiseen kasvuun, mutta kokonaisuutena talouskehitys tuotti pienen pettymyksen. BKT:n kvartaalikasvusta vastasivat pääosin julkinen sektori sekä ulkomaankauppa palveluviennin ripeän kasvun ansiosta. Talouden rattaiden kannalta tärkeät yksityinen kulutus sekä investoinnit pysyivät heikkoina koko vuoden ajan. Vuoden edetessä alkoi yritysluottamus kuitenkin osoittaa vahvistumisen merkkejä, mikä enteilee nousua suhdanteen pohjilta.

Kuluttajien luottamus pysyi kuitenkin heikkona läpi vuoden. Vaikka inflaatio maltillistui vuoden aikana tuntuvasti ja korot kääntyivät selvään laskuun, olivat suomalaiset kotitaloudet edelleen varovaisia kulutuksessaan. Tämä näkyi kotitalouksien säästämisasteen nousuna. Kuluttajien varovaisuutta ruokki etenkin työmarkkinoiden heikentyminen odotuksia enemmän kesän jälkeen. Toisaalta asuntomarkkinoilla nähtiin kesän jälkeen ensimmäisiä korkojen laskun positiivisia vaikutuksia. Kaupparamäärät kääntyivät kasvuun, ja monin paikoin myös vanhojen asuntojen hinnat olivat

loppuvuonna pienessä nousussa. Asuinrakentaminen sen sijaan jatkoi supistumistaan koko vuoden ajan.

Amerikkalaisten osakkeiden vahva veto jatkui vuoden 2024 aikana. Yhdysvaltojen S&P500-osakeindeksi nousi vuonna 2024 euromääräisesti noin 30 prosenttia, ja nousun kärjessä olivat erityisesti suurimmat teknologiayhtiöt. Haastavaksi kohonneet arvostustasot eivät olleet markkinoille ongelma, kun USA:n talouden veto jatkui vahvana tukien samalla yritysten tuloskasvua. Euroopassa ja erityisesti Suomessa osakemarkkinoiden tuotot jäivät selvästi maltillisemmiksi. Valtiolainakorot liikkuivat vuoden aikana kapealla vaihteluvälillä, ja 10 vuoden korot päättyivät vuoden päätteeksi monin paikoin hieman vuoden alkua korkeammalle tasolle. Sen sijaan lyhyemmät 2 vuoden valtiolainakorot jäivät yleisesti vuoden alkua matalammalle.

TALOUDELLINEN ASEMA

Toiminnan tulos ja kannattavuus

S-Pankki-konsernin liikevoitto oli 165,2 miljoonaa euroa (147,4). Katsauskauden tulos verojen jälkeen oli 132,1 miljoonaa euroa (118,0). Oman pääoman tuotto laski 16,2 prosenttiin (20,1). Konsernin kulu-tuottosuhde oli 0,53 (0,51).

Tuotot

Tuotot yhteensä olivat 439,0 miljoonaa euroa (371,3), jossa oli kasvua 18,2 prosenttia.

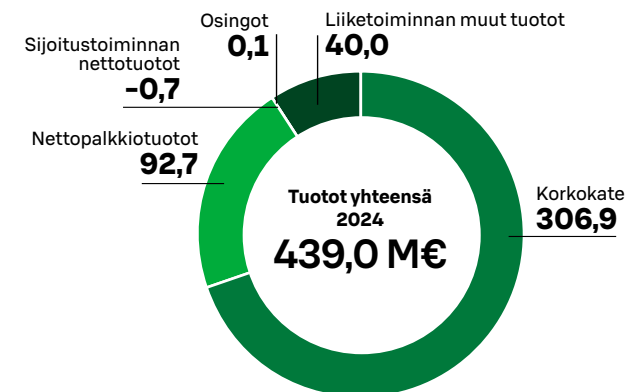
Korkokate kasvoi 11,8 prosenttia ja oli 306,9 miljoonaa euroa (274,5). Nettopalkkiotuotot olivat 92,7 miljoonaa euroa (93,7). Sijoitustoiminnan nettuotot olivat -0,7 miljoonaa euroa (-4,7). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 40,0 miljoonaa euroa (7,7). Liiketoiminnan

muut tuotot sisältävät Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittyviä kertaluonteisia tuottoja, joita on kuvattu konsernin liitetiedossa 38. Merkittävin kertaluonteinen erä oli tuloutettu negatiivinen liikearvo 28,9 miljoonaa euroa.

TÄRKEIMMÄT TUNNUSLUVUT

(M€)	2024	2023	2022
Korkokate	306,9	274,5	121,7
Nettopalkkiotuotot	92,7	93,7	87,2
Tuotot yhteensä	439,0	371,3	221,8
Liikevoitto	165,2	147,4	44,7
Kulu-tuottosuhde	0,53	0,51	0,74

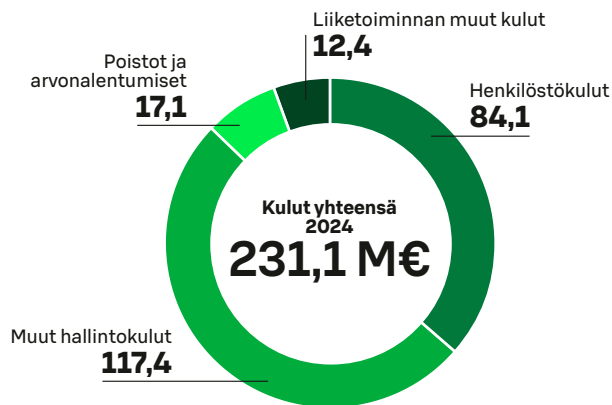
(M€)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Velat asiakkaille, talletukset	9 381,4	8 175,9	7 925,6
Saamiset asiakkailta, antolainaus	9 466,8	6 935,0	6 695,3
Saamistodistukset	622,8	699,0	696,7
Oma pääoma	977,6	649,3	524,2
Odotettavissa olevat luottotappiot	52,3	37,3	22,5
Hallinnoitavat varat	8 342,3	6 245,4	5 852,5
Oman pääoman tuotto	16,2 %	20,1 %	6,9 %
Koko pääoman tuotto	1,1 %	1,2 %	0,4 %
Omavaraisuusaste	7,4 %	6,5 %	5,9 %
Vakavaraisuussuhde	21,4 %	18,8 %	16,3 %



Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat katsauskaudella yhteensä 231,1 miljoonaa euroa (190,9). Kasvua edellisvuoteen oli 21,1 prosenttia, ja se johtui pääosin henkilöstökulujen, IT- ja liiketoimintakauppaan liittyvien valmistelu- ja kehityskulujen kasvusta. Liiketoiminnan kuluista henkilöstökulujen osuus oli 84,1 miljoonaa euroa (68,7). Henkilömäärän kasvu ja palkitsemiseen liittyvät kuluvaraukset vaikuttivat kehitykseen.

Muut hallintokulut olivat 117,4 miljoonaa euroa (91,7). Kasvu johtui pääosin IT- ja liiketoimintakauppaan liittyvistä kehityskuluista. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 17,1 miljoonaa euroa (16,8). Liiketoiminnan muut kulut olivat 12,4 miljoonaa euroa (13,6), johon sisältyy 6,6 miljoonaa euroa (9,9) viranomaismaksuja.



Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot

Katsauskaudella konsernin tuloslaskelmaan kirjattiin odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita 51,9 miljoonaa euroa (40,0). Kirjattuja peruutuksia eli palautuneita luottotappioita oli 9,2 miljoonaa euroa (7,0). Odotettavissa olevien ja lopullisten luottotappioiden nettotulosvaikutus oli näin ollen 42,7 miljoonaa euroa (33,0). Kasvuun vaikuttivat liiketoimintakaupan myötä kasvaneeseen luottokantaan tehdyt varaukset sekä vuoden aikana tehdyt mallimuutokset. Tilikauden aikana ECL-laskennassa päivitettiin henkilöasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä mittaavat luottoriskimallit sekä luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerit.

Talletukset

Talletuskanta oli katsauskauden päättyessä 9 381,4 miljoonaa euroa (8 175,9). Vaadittaessa maksettavia talletuksia oli katsauskauden päättyessä 8 390,1 miljoonaa euroa (7 581,6) ja määräaikaistalletuksia oli 991,3 miljoonaa euroa (594,3). Viimeisen 12 kuukauden aikana talletuskanta kasvoi 14,7 prosenttia. Henkilöasiakkaiden talletuskanta kasvoi 17,0 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 8 729,1 miljoonaa euroa. Yritysasiakkaiden talletuskanta laski 8,6 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 652,4 miljoonaa euroa. Handelsbanken-liiketoimintakaupan vaikutuksia on kuvattu konsernin liitetiedossa 38.

S-Pankissa olevien talletussuojan piiriin kuuluvien korvattavien talletusten yhteismäärä oli katsauskauden lopussa 7 988,9 miljoonaa euroa (6 964,1).

Antolainaus

Luottokanta oli katsauskauden päättyessä yhteensä 9 466,8 miljoonaa euroa (6 935,0). Viimeisen 12 kuukauden aikana luottokanta kasvoi 36,5 prosenttia. Henkilöasiakkaiden luottokanta kasvoi vuotta aiemmasta 43,4 prosenttia ja oli 8 247,3 miljoonaa euroa. Yritysasiakkaiden luottokanta kasvoi 2,9 prosenttia vuotta aiemmasta ja oli 1 219,5 miljoonaa euroa. Handelsbanken-liiketoimintakaupan vaikutuksia on kuvattu konsernin liitetiedossa 38.

Luottokannan ja talletusten suhdetta kuvaava anto-ottolainaussuhde oli 101 prosenttia (85).

Likvidit varat ja sijoitustoiminta

Katsauskauden päättyessä pankilla oli saamistodistuksia yhteensä 622,8 miljoonaa euroa, kun niitä oli vuoden 2023 lopussa 699,0 miljoonaa euroa.

TALLETUKSET

(M€)	31.12.2024	31.12.2023	Muutos
Henkilöasiakkaat	8 729,1	7 462,2	17,0 %
Yritysasiakkaat	652,4	713,7	-8,6 %
Yhteensä	9 381,4	8 175,9	14,7 %

Keskuspankkitalletukset ja käteiset varat olivat 2 906,4 miljoonaa euroa (2 207,0). Kasvuun ovat vaikuttaneet joukkovelkakirjalainojen liikkeellelaskut, liiketoimintakaupan oman ja vieraan pääomanehtoiset rahoitusjärjestelyt sekä talletuskannan kasvu. 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 977,6 miljoonaa euroa. Vuoden 2023 lopussa omaa pääomaa oli 649,3 miljoonaa euroa. Oma pääoma kasvoi liiketoimintakauppaan liittyneen suunnatun osakeannin ja vahvan tuloskehityksen ansiosta. Omavaraisuusaste oli 7,4 prosenttia (6,5).

Hallinnoitavat varat

Hallinnoitavien varojen määrä oli katsauskauden päättyessä 8 342,3 miljoonaa euroa (6 245,4). Hallinnoitavista varoista S-Pankki rahastojen pääoman osuus oli 4 721,4 miljoonaa euroa (4 309,4), varainhoitopääoman osuus 2 711,0 miljoonaa euroa (1 936,0), ja uutena eränä konsernin ulkopuolisten rahastojen osuus oli 910,0 miljoonaa euroa. Handelsbanken-liiketoimintakaupan vaikutuksia on kuvattu konsernin liitetiedossa 38. Lisäksi S-Pankki Kiinteistöt Oy hallinnoi suorista kiinteistöistä ja yhteisyrityksistä koostuvaa 368,9 miljoonan euron asiakasvarallisuutta (379,1). S-Pankki-rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 130,9 miljoonaa euroa, kun vastaava luku oli vuotta aiemmin 130,7 miljoonaa euroa.

ANTOLAINAUS

(M€)	31.12.2024	31.12.2023	Muutos
Henkilöasiakkaat	8 247,3	5 750,3	43,4 %
Yritysasiakkaat	1 219,5	1 184,7	2,9 %
Yhteensä	9 466,8	6 935,0	36,5 %

Liiketoiminta ja tulos segmenteittäin

S-Pankki-konsernin segmentit ovat Pankkiliiketoiminta ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta. Liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta raportoidaan Muissa toiminnoissa. Konserni raportoi segmenttiedot 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 150,4 miljoonaa euroa (156,0). Tuotot yhteensä nousivat 11,6 prosenttia 378,5 miljoonaan euroon (339,0). Kulut kasvoivat 23,6 prosenttia 185,4 miljoonaan euroon (150,0). Saamisten arvonalentumiset olivat 42,7 miljoonaa euroa (33,0). Saamisten arvonalentumista on kuvattu kohdassa Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot.

Viimeisimpien saatavilla olevien tietojen mukaan Suomessa toimivien rahalaitosten asuntolainakanta oli marraskuun 2024 lopussa laskenut 0,8 prosenttia edellisen 12 kuukauden aikana. S-Pankin asuntolainakanta kasvoi samalla ajankaksolla 0,7 prosenttia. Vuonna 2024 S-Pankin asuntolainahakemusten kappalemäärä kasvoi 0,4 prosenttia verrattuna vuoteen 2023.

PANKKILIIKETOIMINTA

(M€)	2024	2023	Muutos
Liiketoiminnan tuotot *	378,5	339,0	11,6 %
Liiketoiminnan kulut *	-185,4	-150,0	23,6 %
Saamisten arvonalentumiset	-42,7	-33,0	29,3 %
Liikevoitto (-tappio) *	150,4	156,0	-3,6 %

S-Etukortti Visa -korttien käyttö kehittyi positiivisesti katsauskaudella. Korttiostosten euromääräinen summa kasvoi 12,2 prosenttia vuotta aiemmasta, ja korttiostosten kappalemäärä kasvoi 14,4 prosenttia vuotta aiemmasta.

S-ryhmän alueosuuskauppojen asiakasomistajat maksoivat joulukuussa 27,1 prosenttia bonusostoistaan S-Pankin kortilla.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta

Varallisuudenhoitoliiketoiminta vastaa S-Pankin varainhoitopalveluiden tuottamisesta, asiakkuuksista sekä liiketoiminnan kehittämisestä. Liiketoiminta tarjoaa säästämisen ja sijoittamisen palveluita henkilöasiakkaille, yksityispankkipalveluita sekä palveluita institutionaalisille sijoittajille.

Liiketoiminnan tulos oli -3,2 miljoonaa euroa (3,3). Tuotot yhteensä olivat 41,2 miljoonaa euroa (40,6). Kulut kasvoivat 19,4 prosenttia 44,4 miljoonaan euroon (37,2). Kulujen kasvusta puolet johtuu liiketoimintakauppaan liittyvien kehityskulujen kasvusta.

S-Pankki-rahastojen nettomerkinnot olivat katsauskaudella 130,9 miljoonaa euroa, kun vastaava luku oli vuotta aiemmin 130,7 miljoonaa euroa.

S-Pankki-rahastojen osuudenomistajien määrä nousi noin 447 000:een vuotta aiemmasta noin 391 000:stä. Koko Suomen markkinoilla osuudenomistajien lukumäärä nousi noin 4,6 miljoonaan, kun vastaava luku vuotta aiemmin oli 4,2 miljoonaa.

VARALLISUUDENHOITOLIIKETOIMINTA

(M€)	2024	2023	Muutos
Liiketoiminnan tuotot *	41,2	40,6	1,6 %
Liiketoiminnan kulut *	-44,4	-37,2	19,4 %
Liikevoitto (-tappio) *	-3,2	3,3	-196,2 %

* S-Pankin uusi organisaatio astui voimaan 1.4.2024. Tässä yhteydessä asiakaspalvelutoiminnot siirtyivät muista toiminnoista osaksi Pankkiliiketoimintaa. Samassa yhteydessä siirrettiin myös muita toimintoja segmenttien välillä. Vertailukausien lukuja on oikaistu vastaavasti.

RISKIT, VAKAVARAIKUUS 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 liike-toimintamallia ja kasvustrategiaa.

Kokonaisvaltainen riskienhallinta on S-Pankin strategiaan, päätöksentekoon, prosesseihin, sisäiseen valvontaan, 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. Asetettujen 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 tehokkaita, tarkoituksenmukaisia 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 konserni-yhtiöitä 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

Pääomariski	<ul style="list-style-type: none"> • Vakavaraisuus • Taloudellinen pääoma • Vähimmäisomavaraisuusaste • Kannattavuus
Luottoriski	<ul style="list-style-type: none"> • Odotettavissa olevat ja toteutuneet luottotappiot • Omaisuuserien laadun indikaattorit • Keskittymäriskit • Luottokannan jakauma ja luottolajikohtaiset limiitit
Markkinariski	<ul style="list-style-type: none"> • Korkeiden nykyarvo ja -tuloriski • Sijoitussalkun luottopreemioriski • Muut markkinariskit
Likviditeettiriski	<ul style="list-style-type: none"> • Maksuvalmiuden riittävyys • Pysyvän varainhankinnan riittävyys • Varojen vakuussidonnaisuus • Varainhankinnan rakenne ja keskittymät
Compliance-riski	<ul style="list-style-type: none"> • Talousrikosriskin indikaattorit • Menettelytapariskin indikaattorit • Sääntelyvelvoitteiden valvonnan indikaattorit
Operatiivinen riski	<ul style="list-style-type: none"> • Toteutuneet operatiiviset riskit • Jatkuvuuden hallinnan indikaattorit • Palveluiden saatavuuden 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 hyväksytyjen riskien tyypit ja tasot, joita S-Pankki on valmis liiketoiminnassaan ottamaan pyrkiessään asettamiinsa tavoitteisiin. Riskinottohalukkuus määrittää halutun riskiprofiilin pankille. S-Pankin riskinottohalukkuuden lähtökohtana on strategian mukaisesti tavoitella vakaata ja riittävää tuottoa konsernin omalle pääomalle lyhyellä ja pitkällä aikavälillä.

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. Kuluvan vuoden aikana seurattiin aktiivisesti ja kokonaisvaltaisesti Handelsbanken-liiketoimintakaupan vaikutusta pankin riskiasemaan. Liiketoimintakauppa toteutui suunnitellusti ja asiakkuudet siirtyivät S-Pankkiin 1.12.2024.

S-Pankin riskiasema oli vahva vuoden lopussa. Pankin tase ja kokonaisriskin määrä kasvoi liiketoimintakaupan seurauksena. S-Pankki vahvisti omia varojaan 200 miljoonan euron suuruisella osakeannilla ja varmisti, että pankin pääomat ja vakavaraisuusasema säilyvät vahvoina myös kaupan toteutumisen jälkeen. Omat varat vahvistuivat vuoden aikana osakeannin lisäksi hyvän tuloskehityksen seurauksena. Pankki varautui vuoden aikana ennakoivasti liiketoimintakaupan rahoittamiseen ja vahvisti likviditeettipuskureitaan joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuilla ja

talletuskannan kasvulla. Maksuvalmius- asema sekä pysyvän varainhankinnan määrä oli vuoden lopussa erittäin vahvalla tasolla liiketoimintakaupan toteutuksen jälkeen. Liiketoimintakauppa on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

Liiketoimintakaupan vaikutuksia pankin riskiasemaan vaihtoehtoisissa epäsuotuisissa skenaarioissa arvioitiin osana säännöllistä ICAAP- (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ja ILAAP-prosessia (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).

Taloudellisessa toimintaympäristössä inflaatio hidastui, jonka seurauksena Euroopan keskuspankki laski korkoja neljä kertaa vuoden aikana. Suomessa kuluttajien luottamus pysyi heikkona läpi vuoden. Toimintaympäristön tilanne näkyi S-Pankissa orgaanisen antolainauksen liiketoimintavolyymien kasvun hidastumisena ja säästämisen kasvuna.

S-PANKKI-KONSERNIN KESKEISET RISKEIHIN LIITTYVÄT TUNNUSLUVUT

(M€)	31.12.2024	31.12.2023
Kokonaisriski yhteensä	4 608,6	3 567,1
Luotto- ja vastapuoliriski, standardimenetelmä	3 881,9	3 071,8
Operatiivinen riski, perusmenetelmä	716,1	488,3
Vastuun arvonokaisuriski, standardimenetelmä	10,7	7,0
Omat varat yhteensä	988,3	672,0
Ydinpääoma (CET1)	894,1	572,9
Toissijainen pääoma (T2)	94,2	99,1
Kokonaispääomavaade (pilari 1)	13,52 %	12,54 %
Vakavaraisuussuhde	21,4 %	18,8 %
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	19,4 %	16,1 %
Järjestämättömät saamiset vastuista	1,7 %	1,3 %
Vähimmäisomavaraisuusaste	6,7 %	5,6 %
Maksuvalmiusvaatimus (LCR-suhdeluku)	285,4 %	256,6 %
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR-suhdeluku)	155,9 %	164,3 %

Luottoriski

Luottokanta kasvoi katsauskauden aikana verrattuna edelliseen vuoteen. Kasvun pääasiallinen lähde oli liiketoimintakauppa, jossa Handelsbankenin henkilöasiakaslainakanta siirtyi S-Pankkiin. Liiketoimintakaupan seurauksena luottokannan kiinteistövakuudellisten luottojen osuus kasvoi. Luottokannasta 83,1 prosenttia (79,2) oli kiinteistövakuudellisia lainoja pääasiallisesti henkilöasiakkaille ja asunto-osakeyhtiöille Suomessa. Konservatiivisen riskinottohalukkuutensa mukaisesti S-Pankki ylläpitää matalaa luottoriskiprofiilia, jota tuetaan huolellisella riskienhallinnalla ja seurannalla.

ECL-varauksen kokonaismäärä kasvoi tilikauden aikana 15,0 miljoonaa euroa 52,3 miljoonaan euroon (37,3). Kasvuun vaikutti erityisesti liiketoimintakaupan myötä kasvanut luottokanta sekä mallimuutokset. Tilikauden aikana ECL-laskennassa päivitettiin henkilöasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä mittaavat luottoriskimallit sekä luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerit. Luottoriskivastuisiin suhteutettu ECL-varaus oli 0,42 prosenttia (0,39). Odotettavissa olevia ja lopullisia luottotappioita on kuvattu kappaleessa Taloudellinen asema sekä konsernin liitetiedossa 11.

Lyhennysvapaalla olevien henkilöasiakasluottojen määrä oli 482,6 miljoonaa euroa (399,9), joka vastaa 5,8 prosentin (6,9) osuutta kaikista henkilöasiakasvastuista. Alkuperäisestä maksusuunnitelmasta poikkeavia lyhennysvapaita on ensisijaisesti myönnetty henkilöasiakkaille.

Yleinen taloudellisen toimintaympäristön epävarmuus ja kustannustason nousu ovat vaikuttaneet lainanhoitajousten ja järjestämättömien saamisten määrän kasvuun. Bruttomääräiset lainanhoitajousteolliset saamiset taseessa olivat yhteensä 275,9 miljoonaa euroa (215,5). Terveiden lainanhoitajousten määrä suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin oli 2,3 prosenttia (2,5). Järjestämättömien lainanhoitajousten vastaava suhdeluku oli 0,6 prosenttia (0,6).

Järjestämättömien saamisten määrä taseessa kasvoi tilikauden aikana 71,8 miljoonaa euroa tasolle 164,3 miljoonaa euroa (92,6), josta yritysasiakkaiden osuus oli 9,0 miljoonaa euroa (0,0). Järjestämättömiä saamia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde nousi 1,7 prosentin tasolle (1,3).

Omat varat ja vakavaraisuus

S-Pankin vakavaraisuus vahvistui katsauskauden aikana. Kokonaisvakavaraisuus oli 21,4 prosenttia (18,8) ja CET1-vakavaraisuus 19,4 prosenttia (16,1). Omien varojen kokonaismäärä oli katsauskauden lopussa 988,3 miljoonaa euroa (672,0). Omiin varoihin vaikutti positiivisesti etenkin korkokatteen kautta vahva tuloskehitys ja omistajille suunnatun 200 miljoonan euron osakeannin toteutuminen.

Kokonaisriski kasvoi 1 041,5 miljoonaa euroa ja oli yhteensä 4 608,6 miljoonaa euroa (3 567,1). Luottoriski kasvoi 810,1 miljoonaa euroa johtuen erityisesti Handelsbanken-liiketoimintakaupasta. Luottoriskin kasvu kohdistui ensisijaisesti kiinteistövakuudellisiin vastuisiin. Operatiivinen riski kasvoi 227,7 miljoonaa euroa, johon vaikutti liiketoimintakaupan lisäksi erityisesti korkokatteen vahva kasvu. Vastuun arvonokaisuun liittyvä riski kasvoi vähäisesti.

S-Pankin kokonaispääomavaade oli 13,52 prosenttia (12,54). Kokonaispääomavaadetta kasvatti 1.4.2024 voimaan tullut 1,0 prosentin suuruinen järjestelmäriskipuskuri. Pääomavaateiden

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

1.1.2025 voimaan astuva EU:n vakavaraisuussäätelyn (CRR3) muutos tulee vaikuttamaan positiivisesti pankin vakavaraisuusasemaan ja kokonaisriskin määrään. Positiiviset vaikutukset kohdistuvat erityisesti kiinteistövakuudellisten luottojen riskipainotukseen.

Vähimmäisomavaraisuusaste

S-Pankin vähimmäisomavaraisuusaste 6,7 prosenttia (5,6) oli vahva ja ylitti sekä viranomaisten asettaman että sisäisesti asetetun riskinottohalukkuuden vähimmäistason. Vähimmäisomavaraisuusasteen vahvistumisen taustalla oli ensisijaisen pääoman (T1) kasvu.

Likviditeettiasema ja varainhankinta

Pankki varautui vuoden aikana ennakoivasti liiketoimintakaupan rahoittamiseen ja vahvisti likviditeettipuskureitaan joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuilla.

S-Pankki laski liikkeeseen maaliskuussa 300 miljoonan euron suuruisen Senior Preferred -joukkovelkakirjalainan ja huhtikuussa 500 miljoonan euron suuruisen katetun joukkolainan osana joukkovelkakirjalainaohjelmia. Maaliskuun liikkeenlaskun yhteydessä S-Pankki toteutti takaisinostotarjouksen, jonka perusteella se osti takaisin 4.4.2025 erääntyviä Senior Preferred -joukkovelkakirjalainoja nimellisarvoltaan yhteensä 86,1 miljoonan euron edestä. Syyskuun lopussa S-Pankki laski liikkeeseen 100 miljoonan euron

suuruisen joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Korotus koski 8.3.2024 liikkeeseen lasketun ja 8.3.2028 erääntyvän Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2024-joukkovelkakirjalainan pääomaa. Marraskuun lopussa S-Pankki vahvisti omia varojaan 200 miljoonan euron suuruisella suunnatulla osakeannilla ja nosti kahdenvälistä rahoitusta 590 miljoonaa euroa.

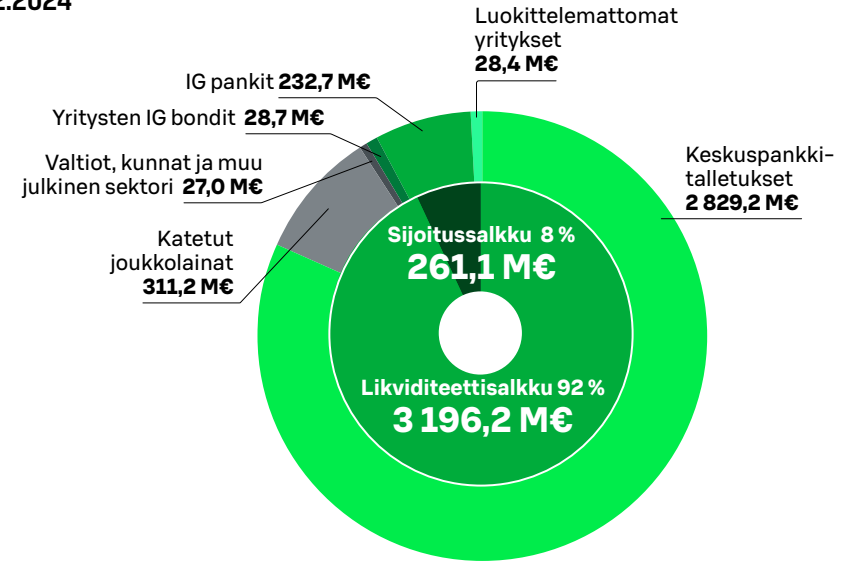
S-Pankin likviditeettiasema vahvistui katsauskaudella hankitun rahoituksen seurauksena. Rahoituksella varauduttiin Handelsbanken-liiketoimintakaupan toteuttamiseen. Maksuvalmiutta mittaava LCR-suhdeluku oli 285 prosenttia (257) ja pysyvän varainhankinnan riittävyyttä kuvaava NSFR-suhdeluku oli 156 prosenttia (164).

S-PANKIN LIKVIDITEETTISALKKU

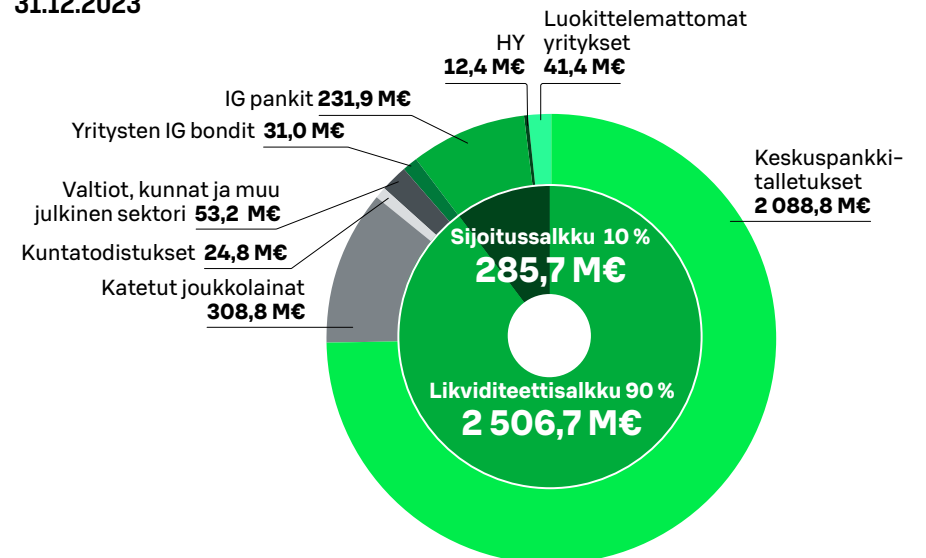
(M€)	31.12.2024		31.12.2023	
	Markkina-arvo	Puskuriarvo	Markkina-arvo	Puskuriarvo
Keskuspankkitalletus	2 829,2	2 829,2	2 088,8	2 088,8
Valtion, kunnan tai muun julkisen sektorin velkakirjat	27,0	27,0	53,2	53,2
Katetut joukkolainat	311,2	277,1	308,8	273,5
Kuntatodistukset	-	-	24,8	24,8
Muut	28,7	14,4	31,0	15,5
Yhteensä	3 196,2	3 147,7	2 506,7	2 455,9

LIKVIDITEETTI- JA SIOITUSSALKUN JAKAUMA

31.12.2024



31.12.2023



Treasuryn salkku koostuu likviditeetti-salkusta (LCR-maksuvalmiuspuskuri) ja sijoitussalkusta. Salkun kokonaismäärä kasvoi ja oli yhteensä 3 457,3 miljoonaa euroa (2 792,4). Salkun kasvu kohdistui merkittävimmin keskuspankitalletuksen määrään.

Markkinariski

S-Pankin markkinariski koostuu pääasiassa rahoitustaseen rakenteellisesta korkoriskistä ja saamistodistusten luotto-preemioriskistä. Rahoitustaseen korkoriskiä muodostuu anto- ja ottolainauksesta, sijoitustoiminnasta ja varainhankinnasta. S-Pankki käyttää johdannaisia suojatessaan rahoitustaseen korkoriskiä ja on aloittanut katsauskauden aikana korkotuloriskin suojaamisen. Markkinariskejä tarkastellaan rahoitustaseen nykyarvo- ja korkotuloriskin sekä luotto-preemioriskin kannalta. S-Pankki ei altistu merkittävästi muille suorille markkinariskeille, kuten osake-, valuuttai- tai kiinteistöriskeille.

Arvostettavien erien nykyarvoriski (+100 korkopistettä) oli -4,9 miljoonaa euroa (-4,6). Korkotuloriski (-100 korkopistettä) koko taseen korollisille instrumenteille oli -29,1 miljoonaa euroa (-7,7). Korkotuloriskin kasvu katsauskaudella johtuu pääosin mallinnumuutoksesta sekä markkina-korkojen laskusta. Korkotuloriski lasetaan yhden prosenttiyksikön välittömän laskun vaikutuksena seuraavan 12 kuukauden korkokatteeseen sisältäen markkina-arvon muutokset. Luotto-preemioriski oli -2,6 miljoonaa euroa (-3,6) katsauskauden lopussa.

MREL-vaade

Rahoitusvakausvirasto (RVV) toimii kansallisena kriisinratkaisuviranomaisena Suomessa. RVV asettaa S-Pankille laitokohtaisen MREL-vaatimuksen. Viimeisin ja voimassa oleva MREL-päätös on annettu 17.4.2024. Päätöksen mukaisesti joulukuun lopussa voimassa ollut MREL-vaade oli 21,91 (17,23) prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 7,75 (5,91) 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 lisäpääomavaatimus (CBR, Combined Buffer Requirement), joka oli 31.12.2024 suuruudeltaan 3,52 prosenttia. Järjestelmäriskipuskurivaatimus, joka astui voimaan 1,0 prosentin suuruisena 1.4.2024 alkaen kaikille luottolaitoksille, kasvatti kokonaisriskiin pohjautuvaa MREL-vaadetta CBR-komponentin kautta.

S-Pankki kattaa MREL-vaatimuksen omiin varoihin luettavilla instrumenteilla ja hyväksyttävillä veloilla. Hyväksyttävät velat muodostuvat joukkovelkakirjalainaohjelman alla liikkeeseen lasketuista Senior Preferred -joukkovelkakirjalainoista, joiden jäljellä oleva maturiteetti on yli vuoden. Kokonaisriskiin pohjautuva MREL-suhdeluku (MREL, TREA) oli 33,7 prosenttia (29,3) ja vastuiden kokonaismäärään pohjautuva MREL-suhdeluku (MREL, LRE) 11,6 prosenttia (10,2).

Operatiivinen riski

Toteutuneiden operatiivisten riskien aiheuttamat tappiot olivat katsauskaudella vähäiset suhteessa niille varattuihin omiin varoihin. Olennaisesti S-Pankin operatiivisen riskin profiiliin vaikuttavat järjestelmähäiriöt ja keskeytykset, väärinkäytökset ja mahdolliset puutteet ulkoisten palveluntarjoajien toiminnassa.

Euroopassa pitkittynyt kiristynyt turvallisuus tilanne on edelleen johtanut S-Pankissa tehostettuun varautumiseen tietoturva- ja turvallisuusuhkiin. Tietoturvahyökkäysten määrässä on havaittu kasvua, mutta katsauskauden aikana hyökkäykset eivät ole johtaneet merkittäviin haittoihin S-Pankin asiakkaille. S-Pankki on edelleen muistuttanut asiakkaitaan laajasti liittyen heihin kohdistuviin huijaus- ja kalastelukampanjoihin sekä niiden tunnistamiseen ja välttämiseen. Toiminnan jatkuvuuteen ja riskeihin varautumiseen kiinnitetään edelleen tehostetusti huomiota.

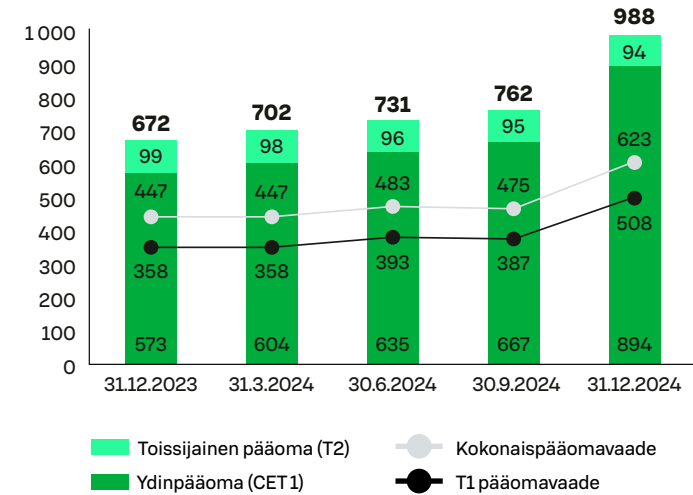
Omien varojen vaateet

S-Pankin kokonaispääomavaade oli 13,52 prosenttia (12,54). Pääomavaade muodostuu vähimmäispääomavaateesta, kiinteästä lisäpääomavaateesta, vastasyklisestä pääomapuskurista, järjestelmäriskipuskurista ja laitospöytäkirjasta asetetusta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaateesta (pilari 2 -vaade). Finanssivalvonnan makrovakauspäätöksen mukainen ydinpääomalla katettava järjestelmäriskipuskurivaatimus astui voimaan 1,0 prosentin suuruisena 1.4.2024.

S-Pankille asetettu harkinnanvarainen lisäpääomavaade on 2,0 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja se on voimassa enintään 31.12.2026 asti. 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.

OMIEN VAROJEN JA PÄÄOMAVAATEIDEN KEHITYS (M€)



S-PANKIN KOKONAISSPÄÄOMAVAADE 31.12.2024 (PILARI 1)

Pääoma	Vähimmäispääomavaade		Kiinteä lisäpääomavaade		Vastasyklinen pääomapuskuri		Järjestelmäriskipuskuri		Pilari 2 (SREP) lisäpääomavaade		Pääomavaade yhteensä	
	%	M€	%	M€	%	M€	%	M€	%	M€	%	M€
CET1	4,5 %	207,4	2,5 %	115,2	0,02 %	0,9	1,0 %	46,1	1,13 %	51,8	9,14 %	421,5
AT1	1,5 %	69,1							0,38 %	17,3	1,88 %	86,4
T2	2,0 %	92,2							0,50 %	23,0	2,50 %	115,2
Yhteensä	8,0 %	368,7	2,5 %	115,2	0,02 %	0,9	1,0 %	46,1	2,00 %	92,2	13,52 %	623,1

Vakavaraisuusasema

S-Pankin CET1-vakavaraisuussuhde oli katsauskauden lopussa 19,4 prosenttia (16,1) ja kokonaisvakavaraisuussuhde 21,4 prosenttia (18,8). Ydinpääoman (CET1) määrä kasvoi 321,2 miljoonalla eurolla, kun taas toissijaisten omien varojen (T2) määrä väheni 4,9 miljoonalla eurolla. CET1-varojen kasvuun vaikutti toteutunut 200 miljoonan euron suunnattu osakeanti S-Pankin omistajille. CET1-varojen tulosperusteisen kasvun lisäksi myös käyvän arvon rahaston palautuminen vahvisti omia varoja.

S-Pankin toissijainen pääoma koostuu neljästä debentuurista, joista maturiteettiltaan alle viisivuotisia debentureja vähennetään asteittain toissijaisesta pääomasta vakavaraisuussäntelyn mukaisesti. Kertyneistä voittovaroista on vähennetty pankin osingonjakopoliitiikkaan perustuva ennakoitavissa olevien osinkojen määrä vuodelta 2024 komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 241/2014 mukaisesti.

S-Pankin kokonaisriskin määrä oli katsauskauden lopussa 4 608,6 miljoonaa euroa (3 567,1). Kokonaisriski kasvoi 1 041,5 miljoonalla eurolla katsauskauden aikana.

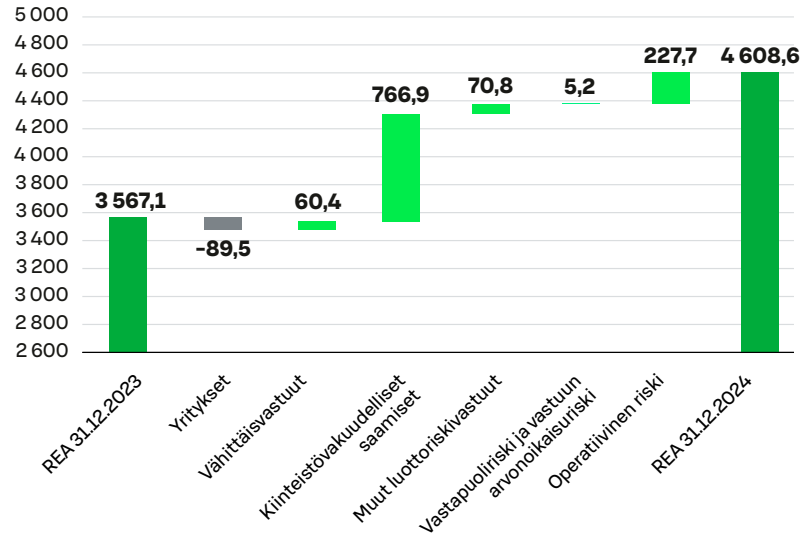
Luottoriski kasvoi 810,1 miljoonaa euroa johtuen ensisijaisesti Handelsbanken-liiketoimintakaupasta. Kaupasta johtuva luottoriskin kasvu kohdistui ensisijaisesti kiinteistövakuudellisiin vastuisiin, minkä lisäksi myös vähittäisvastuiden riskipainotetut saamiset kasvoivat vuoden viimeisellä neljänneksellä. Luottoriski muodostaa kokonaisriskin määrästä 84,2 prosenttia (86,1). Merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset sekä vähittäis- ja yritysvastuut. Operatiivinen riski kasvoi 227,7 miljoonaa euroa, johon vaikutti liiketoimintakaupan lisäksi erityisesti korkokatteen vahva kasvu. Operatiivisen riskin osuus on 15,5 prosenttia (13,7) S-Pankin kokonaisriskin määrästä. Vastuun arvonoikeyisuun liittyvä riski kasvoi vähäisesti.

S-Pankki käyttää luottoriskin laskennassa standardimenetelmää ja vastapuoliriskin laskennassa alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. Operatiivisen riskin laskennassa pankki käyttää perusmenetelmää ja vastuun arvonoikeyisuun liittyvän riskin laskennassa standardimenetelmää. S-Pankille ei muodostu vakavaraisuusasetuksen mukaista kaupankäyntisalkkua, eikä näin ollen markkinariskin pääomavaadetta.

VAKAVARAIUUSTIETOJEN PÄÄERÄT

Omat varat (M€)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	957,5	639,3
Osakepääoma	82,9	82,9
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	483,8	283,8
Kertyneet voittovarot	393,2	281,2
Käyvän arvon rahasto	-2,4	-8,7
Vähennykset ydinpääomasta	63,4	66,4
Aineettomat hyödykkeet	62,4	65,6
Varovaisesta arvostuksesta aiheutuva arvonoikeyaisuus	0,7	0,7
Järjestämättömien vastuiden kattamiseksi tehtävä vähennys	0,4	0,0
Ydinpääoma (CET1)	894,1	572,9
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	894,1	572,9
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	94,2	99,1
Debentuurit	94,2	99,1
Toissijainen pääoma (T2)	94,2	99,1
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	988,3	672,0
Kokonaisriski (M€)	31.12.2024	31.12.2023
Luotto- ja vastapuoliriski	3 881,9	3 071,8
Operatiivinen riski	716,1	488,3
Vastuun arvonoikeyisuun liittyvä riski (CVA)	10,7	7,0
Kokonaisriski yhteensä	4 608,6	3 567,1
Suhdeluvut (%)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	19,4	16,1
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	19,4	16,1
Vakavaraisuussuhde	21,4	18,8

TIIVISTELMÄ KOKONAISSISKIN JA RISKIPAINOTETTujen VASTUURIEN MUUTOKSISTA (M€)



Riski- ja vakavaraisuustietojen julkistaminen

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

EU:n vakavaraisuusasetuksen mukainen Pilari 3 -raportti ("Capital and Risk Management Report") ja taulukot ("S-Bank Capital Adequacy tables") käsittelevät kattavasti riskienhallintaa ja riskiasemaa. Raportti ja taulukot julkistetaan tilinpäätöksestä erillisinä asiakirjoina. Raportti ja taulukot ovat saatavilla S-Pankin verkkosivuilta, joilta löytyvät myös selvitykset S-Pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmistä sekä palkitsemisjärjestelmistä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTÄMISEN JÄLKEEN

1.1.2025 voimaan astunut EU:n vakavaraisuussäätelyn (CRR3) muutos tulee vaikuttamaan positiivisesti pankin vakavaraisuusasemaan ja kokonaisriskin määrään. Positiiviset vaikutukset kohdistuvat erityisesti kiinteistövakuumellisten luottojen riskipainotukseen.

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

20.1.2025 S-Pankki ilmoitti yhtiön hallituksen päättäneen 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.

NÄKYMÄT VUODELLE 2025

Maailmantalouden arvioidaan tänä vuonna pysyvän lähellä viimevuotisia kasvulukemia. Keskuspankkikorot ovat länsimaissa pääosin laskusuunnassa hitaamman inflaation seurauksena, mikä elvyttää talouden toimeliaisuutta ostovoiman lisääntymisen kautta. Samalla myös investointihalukkuuden arvioidaan vähitellen vahvistuvan.

Vaikean viime vuoden jälkeen elpymistä toivotaan erityisesti Euroopan keskeisiin talouksiin. Vuoden alussa teollisuussektori on Saksassa ja Ranskassa kuitenkin yhä haavoittuva samalla kun epävakaa poliittinen ympäristö aiheuttaa haasteita molemmissa maissa. Presidentti Trumpin politiikka vaikuttaa todennäköisesti positiivisesti Yhdys-

valtain talouskasvuun, mutta sen arvioidaan kasvattavan maan velkaisuutta ja luovan samalla uusia inflaatiopaineita. Globaaleihin kasvunäkymiin Trumpin politiikka luo sen sijaan arvaamattomuutta. Kiinassa talouskasvun arvioidaan edelleen hieman vaimentuvan, mikä voi laukaista viranomaisilta lisää elvytystoimia kulutuksen pirstämiseksi. Myös geopoliittiset jännitteet ja niiden kärjistyminen voivat nopeasti heijastua globaaliin talousympäristöön.

Suomen talouskasvu vauhdittuu kuluvana vuonna kotimaisen kysynnän elpessä. Korkojen lasku alkaa heijastua positiivisesti kotitalouksien kulutukseen, ja myöhemmin vuoden aikana myös investoinnit kääntyvät kasvuun. Viime kuukau-

sina nähty yritysten luottamuksen nousu pohjalukemistaan luo myönteisiä odotuksia yksityisen sektorin asteittaisesta toipumisesta. Sen sijaan julkisella sektorilla nähtäneen haasteita säästötoimien seurauksena. Lisäksi ulkomaankaupan näkymääsumentavat mahdolliset Yhdysvaltain tuontitullit sekä euroalueen kasvunäkymien viimeaikainen heikentyminen. Arvioimme Suomen BKT:n kasvavan maltillisesti tänä vuonna ja yltävän vuositasolla 1,5 prosenttiin.

Suomalaisille kotitalouksille on luvassa myönteisempiä uutisia. Kotitalouksien ostovoima vahvistuu vuoden aikana, kun nimellispalkat nousevat inflaatiovauhtia nopeammin ja korot jatkavat laskusuunnassa. Myös heikentynyt työmarkkinati-

lanne kääntyy vuoden aikana parempaan päin erityisesti yksityisen sektorin osalta. Tämän myötä kuluttajien luottamus alkaa vahvistua, ja kotitaloudet uskaltavat vihdoinkin kuluttamaan aiempaa rohkeammin. Kulutus elpynee kuitenkin maltilliseen tahtiin. Myös Suomen asuntomarkkinat jatkavat elpymistään vuoden aikana kauppamäärien lisääntymisen ja hintojen maltillisen nousun kautta. Asuinrakentaminenkin saavuttaa vuoden alkupuoliskolla pohjatasonsa. Keskeiset riskit muutoin myönteisemmille talousnäkyville muodostavat kansainvälisen talouden tapahtumat sekä Suomen julkisen talouden heikkous, mikä voi vaatia lisää kulutusnäkyviä himmentäviä sopeutustoimia.

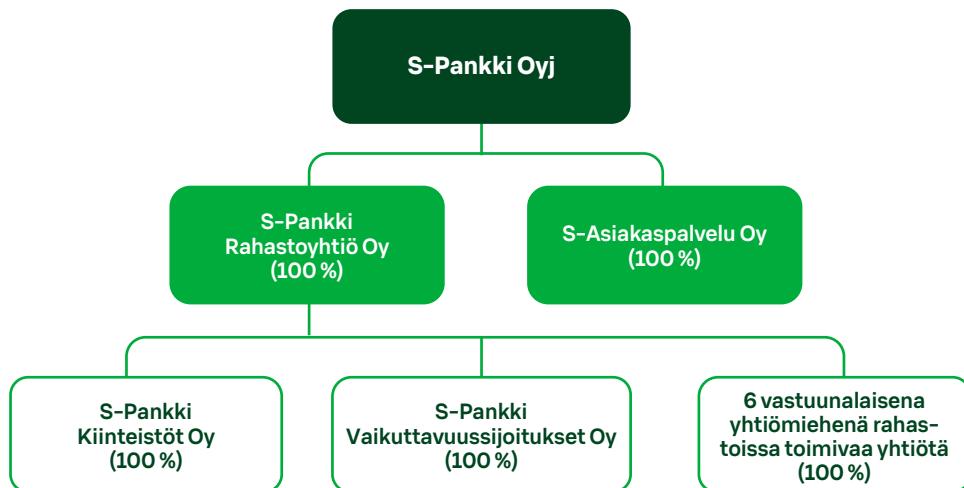
Globaaleissa talouksissa inflaation hidastumisen tavoitetasoille arvioidaan jatkuvan. Euroopan keskuspankki jatkaa koronlaskujaan pienin askelin kesään asti, mikä heijastuu euriborkorkojen laskun jatkumisena vuoden alussa. Yhdysvaltain keskuspankin korkopolitiikan osalta epävarmuus on suurempaa, kun Trumpin elvytys- ja tullipolitiikan pelätään voimistavan uudelleen inflaatiopaineita. Kun myös Yhdysvaltain talouskasvu ja työmarkkinatilanne ovat pysyneet varsin hyvinä, markkinoiden odotukset ovat kääntyneet siihen suuntaan, ettei Fed välttämättä pysty vuoden aikana paljoakaan laskemaan ohjauskorkoa.

Myös rahoitusmarkkinoilla seurataan tarkoin talouden kasvuvirettä, korkonäkymää ja keskuspankkien toimia. Yhdysvalloissa yritysten tuloskasvuodotukset vuodelle 2025 ovat pysyneet vakaina. Sen sijaan Eurooppa voi vientivetoisena ja suhdanneherkkänä alueena kärsiä heikentyvästä globaalista kaupasta, jota uhkaavat lisäksi USA:n uudet tullimaksut. Suomen osakemarkkinoiden osalta odotukset ovat aiempaa valoisimmat.

S-Pankin vuoden 2025 tulosohjeistukseen vaikuttaa alentavasti korkotason lasku siitä huolimatta, että Handelsbanken liiketoimintakauppa kasvattaa pankin tuottoja. Lisäksi strategiamme toteuttamiseen liittyvät kehityspanostukset säilyvät korkealla tasolla. Vuoden 2025 näkymiin liittyy edelleen epävarmuuksia toimintaympäristön, geopoliittisten jännitteiden, talouden, työllisyyden ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen osalta. Odotamme koko vuoden liikevoiton laskevan noin 100 miljoonan euron (165,2) tasolle. Handelsbanken-liiketoimintakauppaan liittynyt negatiivisen liikearvon kertaluonteinen tuloutus vuonna 2024 vaikuttaa muutoksen suuruuteen.

KONSERNIRAKENNE JA S-PANKIN TYTÄRYHTIÖIDEN TOIMINTA

S-Pankki-konsernin rakenne



S-Pankki Oyj

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 hoidet-

tavat tehtävät, kuten konsernihallinnon, ohjauksen ja valvonnan.

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

Tilinpäätös

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n tilikauden tulos raportointikaudella oli 3,6 miljoonaa euroa (3,8).

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 luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) mukaisena palveluyrityksenä.

Raportointikauden aikana S-Asiakaspalvelun liikevaihto oli 11,0 miljoonaa euroa (9,9), josta konsernin sisäistä oli 8,8 miljoonaa euroa (7,6). Muu liikevaihto koostui osuuskaupoille tarjottavista asiakasomistajapuhelinpalveluista. Kulut olivat pääasiassa henkilöstöön liittyviä. S-Asiakaspalvelun tilikauden tulos raportointikaudella oli 56,8 tuhatta euroa (300,0 tuhatta euroa).

S-Pankki Kiinteistöt Oy

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 hallinointiin. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy omistaa 100 prosenttia S-Pankki Kiinteistöt Oy:n osakekannasta.

S-Pankki Kiinteistöt Oy:n tilikauden tulos raportointikaudella oli 0,2 miljoonaa euroa (0,4).

S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy

S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy on S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n kokonaan omistama tytäryhtiö. Yhtiö hoitaa vaikuttavuusinvestoimiseen suuntautuvien rahastojen rahoittamien hankkeiden kokonaisuuden operatiivisen toiminnan suunnittelua ja koordinoimista.

S-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy:n tilikauden tulos raportointikaudella oli 1 000 euroa (16,5 tuhatta 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

Yhtiöt toimivat vastuullisina 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 2024 varsinainen yhtiökokous pidettiin 9.4.2024. Yhtiökokous vahvisti vuoden 2023 tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden henkilöille, jotka toimivat hallituksen jäseninä ja toimitusjohtajina 31.12.2023 päättyneellä tilikaudella. Yhtiökokous päätti, että emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 1,50 euroa osakkeelta, yhteensä 10 020 270,00 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.

Yhtiökokous päätti lisäksi yhtiöjärjestyksen muuttamisesta toimialamääräyksen sekä kestävyysraportoinnin varmentajaa koskevien kohtien osalta.

Osakkeenomistajien yksimielinen päätös

Osakkeenomistajat päättivät 28.11.2024 yksimielisellä päätöksellä valtuuttaa hallituksen päättämään osakeannista, jossa annettavien osakkeiden lukumäärä voi olla yhteensä enintään 2 443 494 kappaletta, mikä vastaa noin 37 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista. Valtuutuksen mukaan hallitus päättää kaikista osakeannin ehdoista, ja osakeanti voi tapahtua osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen (suunnattu anti). Valtuutus oli voimassa 30.11.2024 asti.

Osakeanti

S-Pankin hallitus päätti 28.11.2024 osakkeenomistajien valtuutuksen nojalla yhteensä 2 443 494 uuden osakkeen suunnatusta osakeannista S-Pankin omistajille eli Suomen Osuuskauppojen Keskuskunnalle (SOK) ja S-ryhmään kuuluville osuuskaupoille. Osakkeen merkintähinta oli 81,85 euroa per osake, ja se perustui S-Pankin nettoarvoon per 31.3.2023. Suunnatulle osakeannille oli painava taloudellinen syy, koska se toteutettiin Svenska Handelsbanken AB:n Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoimintoja koskevan kaupan

toteuttamista varten. Osakkeiden merkintähinta maksettiin ja hallitus hyväksyi omistajilta saadut osakemerkinnät 28.11.2024. Osakkeiden yhteenlaskettu merkintähinta, 199 999 983,90 euroa, kirjattiin kokonaisuudessaan S-Pankin sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon. Uudet osakkeet rekisteröitiin kaupparekisteriin 30.12.2024. Uusien osakkeiden rekisteröinnin jälkeen S-Pankin osakkeiden kokonaismäärä on 9 123 674 osaketta. Uusien osakkeiden kokonaismäärä vastaa noin 26,8 prosenttia S-Pankin koko osakekannasta.

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 ohjauksesta ja valvonnasta sekä päättää yhtiön keskeisistä toimintaperiaatteista ja yleisistä arvoista sovellettavien lain-säännösten ja määräysten mukaisesti.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa S-Pankin hallituksen jäseniksi valittiin:

Jari Annala, KTM	SOK:n liiketoiminnan johtaja
Tom Dahlström, VTT	Good Ventures Oy:n Principal
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
Olli Vormisto, KTM	Osuuskauppa Hämeenmaan toimitusjohtaja

Hallituksen varajäseneksi valittiin Turun Osuuskaupan toimitusjohtaja, KTM Niklas Österlund.

Hallitus valitsi puheenjohtajakseen uudelleen Jari Annalan ja varapuheenjohtajaksi Jorma Vehviläisen.

Hallitus kokoontui tilikauden aikana 17 kertaa (21), ja jäsenten osallistumisaste oli 100 prosenttia (98).

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

S-Pankin toimitusjohtajana toimii Riikka Laine-Tolonen. Toimitusjohtajan sijaisena on 1.4.2024 alkaen toiminut Iikka Kuosa.

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Tässä osiossa kuvataan joukkovelkakirjalainan 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 tuloksellista 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 peruseräitä 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-, erillisyhtiö- ja segmenttitasolla mahdollisten poikkeamien havaitsemiseksi eri ulottuuksissa. Taloudellisen raportointi-

prosessiin liittyviä riskejä analysoidaan ja seurataan jatkuvalla riskikartoituksella ja toimintaa sekä prosesseja kehitetään jatkuvasti riskien minimoimiseksi.

S-Pankin taloudellisen raportoinnin organisaatio muodostuu konsernitason organisaatiosta, 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 tukitoiminnoista 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 täsmätetään 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 liiketoimintasovelluksiin. 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 reskontrajärjestelmästä saataviin tietoihin. Näin mahdollistetaan yhteneväinen raportointi kaikilla päätöksentekotasolla. Emoyhtiöön sekä olennaisiin tytäryhtiöihin on nimetty omat kirjanpitäjät ja liike-

toimintasegmentteihin on nimetty business controllerit, joiden tehtävänä on taloudellinen seuranta ja analyysi. Osana sisäistä valvontaa, konsernilaskennasta vastaava 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 kuukausittilinpäätökset laaditaan samojen periaatteiden mukaan kuin viralliset osavuosi- ja vuosittilinpäätökset. 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 yksityiskohtainen läpikäynti tehdään kaikissa konsernin hallituksen tarkastus-

valiokunnan kokouksissa. Lisäksi hallituksessa ja tarkastusvaliokunnassa käydään läpi osavuosikatsaukset ja vuosikertomus.

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

Henkilöstö

S-Pankissa työskenteli katsauskauden lopussa 1 172 henkilöä (847). Näistä S-Pankki Oyj:ssä työskenteli 991 henkilöä (676). Handelsbanken-liiketoimintakaupan yhteydessä 1.12.2024 S-Pankki Oyj:öön siirtyi 213 työntekijää. Varallisuudenhoitoliiketoiminnan tytäryhtiöissä työskenteli yhteensä 38 henkilöä (39) ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä 143 henkilöä (132).

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 valmistelelee vuosittain työjärjestyksensä mukaisesti pankin henkilöstön osalta noudatettavat tulos-palkkioperiaatteet 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 riskinottoon. Palkitsemis- ja nimitysvaliokunta koostuu vähintään kahdesta pankin hallituksen keskuudestaan nimeämistä 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, yksikkötasoisia ja/tai henkilökohtaisia tavoitteita

ja ne voivat vaihdella henkilöryhmittäin. Muuttuvat palkkiot maksetaan rahana. S-Pankissa on käytössä henkilöstörahasto, jonne henkilöstöllä on mahdollisuus ohjata muuttuvia palkkioitaan.

Henkilöstön palkat ja palkkiot olivat vuonna 2024 yhteensä 70,2 miljoonaa euroa (56,8). Henkilöstörahastoon palkkioita siirrettiin 2,1 miljoonaa euroa (1,2). S-Pankki Oyj:n palkat ja palkkiot olivat yhteensä 59,6 miljoonaa euroa (47,4), joka sisältää hallituksen jäsenille maksettuja palkkioita 0,3 miljoonaa euroa (0,3). Lisäksi S-Pankki maksoi lisäeläkkeitä 0,3 miljoonaa euroa (0,4).

S-Pankin henkilölle, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus luottolaitoksen riskiprofiiliin, maksettiin vuonna 2024 palkkoja 5,3 miljoonaa euroa (4,9) ja palkkioita 0,6 miljoonaa euroa (1,0). Henkilöstörahastoon palkkioita siirrettiin yhteensä 0,4 miljoonaa euroa (0,2). Näitä palkkoja ja palkkioita sai 39 henkilöä (37). Palkitsemisperiaatteiden mukaisesti muuttuvia palkkioita lykätään, jos palkkionsaajan yhden vuoden ansaintajakson palkkio ylittää 50 000 euroa. Vuonna 2024 muuttuvia palkkioita lykättiin 22 henkilön osalta (2).

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

HALLITUKSEN ESITYS TILIKAUDEN TULOSTA KOSKEVIKSI TOIMENPITEIKSI

Hallitus esittää S-Pankki Oyj:n vuoden 2025 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että emoyhtiön tilikauden 1.1.-31.12.2024 voitto 130 338 557,65 euroa kirjataan edellisten tilikausien voitto-/tappioutilille ja että emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 2,20 euroa osakkeelta (1,50), yhteensä 20 072 082,80 euroa (10 020 270,00).

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Tuotot yhteensä:

Korkokate + Nettopalkkiotuotot + Muut tuotot

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-Pankki-konsernin rakenne on esitelty tarkemmin toimintakertomuksen kohdassa Konsernirakenne ja S-Pankin tytäryhtiöiden toiminta, ja konsolidointiperiaatteista kerrotaan Konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa.

Kestävyysraportin kohteena oleva arvoketju

Kestävyysraporttia laadittaessa ja raportointia koskevaa olennaisuutta arvioitaessa huomioon on otettu toiminnan koko arvoketju. S-Pankin arvoketju muodostuu useista sidosryh-

mistä, joilla kaikilla on tärkeä rooli pankin palveluiden tuottamisessa:

- Asiakkaat
- Työntekijät
- Omistajat
- Sijoittajat
- Yhteistyökumppanit (suorat ja epäsuorat hankinnat sekä ulkoistukset)
- Sijoituskohteet (varallisuudenhoito ja omaan lukuun harjoitettu sijoitustoiminta)

Arvonmuodostus tapahtuu eri tuote- ja palvelukokonaisuuksista muodostuvissa arvovirroissa. S-Pankin toiminta pitää sisällään pankkiliiketoiminnan ja varallisuudenhoitoliiketoiminnan, jotka koostuvat mm. seuraavista osa-alueista:

- Talletusten vastaanottaminen ja maksamisen palvelut henkilöasiakkaille
- Henkilöasiakkaiden asunto- ja muut luotot
- Pankkipalvelut muille kuin henkilöasiakkaille

- Treasury ja varainhankinta
- Säästämisen palvelut, varainhoito ja rahastojen hallinnointi

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 raportoitavan osa-alueen osalta erikseen.

Arvoketjun estimointi

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 päästölaskentaa koskevat tiedot. Päästölaskentaa koskevat laskentaperiaatteet ja tiedon

lähteet on kuvattu tarkemmin päästölaskentaa koskevassa kohdassa E1.

S-Pankin arvion mukaan raportoituihin mittareihin ei sisälly merkittäviä mittausepävarmuuksia.

Kestävyysraportoinnin aikahorisontti

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

Kaksoisolennaisuusarviointia tehdessään S-Pankki on soveltanut pankkiliiketoiminnan osalta ESRS-standardeista poikkeavaa aikahorisonttia, jossa vaikutuksia on arvioitu selvemmin myös pitkällä aikavälillä. Arvioinnissa käytetyt aikahorisontit ovat seuraavat:

- lyhyt aikaväli: 2 vuotta – alle 5 vuotta
- keskipitkä aikaväli: 5 vuotta – alle 15 vuotta
- pitkä aikaväli: 15 vuotta – 100 vuotta

Käytettyjen aikahorisonttien perusteena on pyrkimys tuottaa eritellympää tietoa pitkän aikavälin vaikutuksista ottaen huomioon pankkitoiminnan pitkäkestoinen luonne.

Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli

S-Pankin kestävyysliittymien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien seurannan järjestämisestä vastaa hallitus. Hallitusta avustaa 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 koskevista periaatteista on todettu osa-alueet, joilta hallituksella ainakin tulee kollektiivina olla tietämystä. Lisäksi hallituksen työjärjes-

tyksessä 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 yleistoimivaltansa mukaisesti S-Pankin strategisesta kehittämisestä, sen liiketoiminnan ohjauksesta 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 päätök-

senteossa. Hallituksen tehtävänä on arvioida säännöllisesti S-Pankin toiminnan kestävyyttä, hyväksyä tästä laadittava kaksoisolennaisuusarviointi 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.

Hallituksen kokoonpano on kuvattu toimintakertomuksessa osiossa Hallinto. Vuoden 2024 varsinaisesta yhtiökokouksesta alkaneella toimikaudella hallitukseen kuului 5 miesjäsentä ja 3 naisjäsentä. Naisjäsenten osuus oli siten 37,5 %. Hallituksen monimuotoisuutta ja sukupuolten tasapuolista edustusta koskevista periaatteista on todettu, että hallituksen kokoonpanon monimuotoisuudessa tulee riittävässä määrin huomioida ikä-, sukupuoli- ja maantieteellinen jakauma sekä ammattitaito. S-Pankista riippumattomien hallituksen jäsenten osuus oli hallituk-

sessä ja hallituksen valiokunnissa 100 %. Pankin omistajista riippumattomien jäsenten määrä hallituksessa oli 50 %.

Riskivaliokunta

Riskivaliokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta S-Pankin riskistrategiaa ja riskinottoa koskevista asioista sekä neuvoa ja tukea hallitusta pankin kokonaisriskistrategian ja -riskinottohalun seuraamisessa ja antaa hallitukselle näitä koskevia suosituksia. Kyseiset tehtävät on määritelty valiokunnan työjärjestyksessä.

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

Vuoden 2024 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen alkaneella toimikaudella riskivaliokuntaan kuului 2 miesjäsentä ja 2 naisjäsentä. Sekä mies- että naisjäsenten osuus oli siten 50 %. 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 %.

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 2024 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen alkaneella toimikaudella tarkastusvaliokuntaan kuului 3 miesjäsentä ja 1 naisjäsen. Naisjäsenten osuus oli siten 25 %. 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 %.

Toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmä

S-Pankin operatiivista toimintaa johtaa toimitusjohtaja. Konsernijohtoryhmä avustaa toimitusjohtajaa tehtävässään. Hallitus nimittää konsernijohtoryhmän jäsenet toimitusjohtajan esityksestä. Konsernijohtoryhmän puheenjohtajana toimii toimitusjohtaja tai hänen ollessaan estyneenä toimitusjohtajan sijainen.

Konsernin johtoryhmän tehtävänä on arvioida säännöllisesti S-Pankin toiminnan kestävyttä 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 kestävyttä ja kestävyysraportointia koskevissa asioissa.

Muu johto

S-Pankki-konsernin kestävyiden johtamisesta ja kehittämisestä vastaa Asiakkuudet 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. 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 tärkeät 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

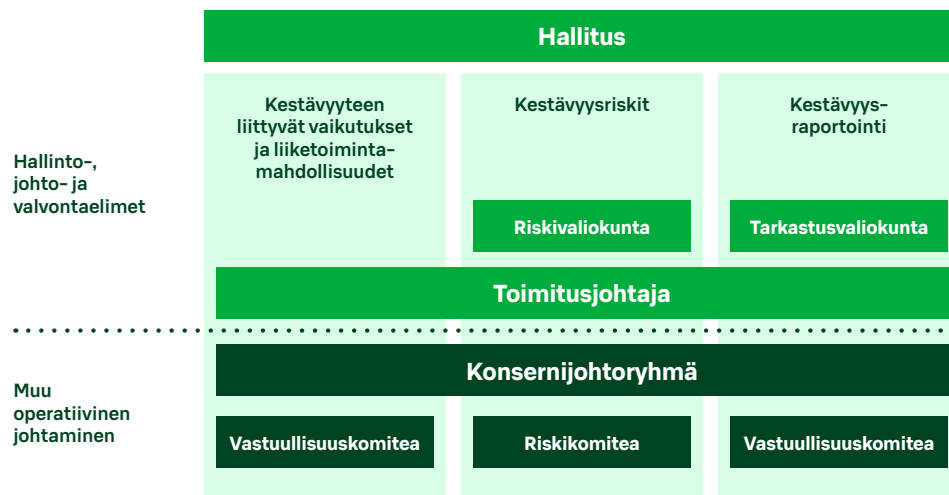
S-Pankin hallituksen jäsenillä on yhteensä laskettuna pitkä työkokemus pankki- ja rahoitusalaalta ja hallitustehtävistä. Kaikilla hallituksen jäsenillä on vähintään 20 vuoden kokemus johtajatehtävistä. Kaikki hallituksen uudet jäsenet perehdytetään mm. S-Pankki-konsernin strategiaan, liiketoimintaan, tuotteisiin, riskienhallintaan ja taloudelliseen asemaan.

S-Pankin hallituksen jäsenillä tai toimitusjohtajalla ei ole kestävää kehitystä koskevaa muodollista koulutusta. Osalla hallituksen jäsenistä on kestävyteen liittyvää kokemusta päätoimeensa liittyen. Lisäksi kaikille hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle on järjestetty kestävyteen liittyvää sisäistä koulutusta ja perehdytystä. Hallituksen käytettävissä on lisäksi pankin palveluksessa olevien asiantuntijoiden sekä ulkopuolisten konsulttien asiantuntemus.

S-Pankin hallituksen, toimitusjohtajan ja muun johdon osaamiskartoitus tehdään säännöllisesti. Tällöin arvioidaan myös sitä, onko pankin johdossa riittävästi kestävyteen liittyvää 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.

Koko johdon jatkuvaa kouluttamista varten laaditaan säännöllisesti koulutus-suunnitelma. Koko johdolle järjestetään yhteistä koulutusta esimerkiksi uudesta sääntelystä. Hallituksen osalta koulutus-suunnitelman laatimisesta vastaa hallituksen sihteeri ja muun johdon koulutus-suunnitelman osalta henkilöstöjohtaja.

KESTÄVYYSASIOIDEN HALLINTA JA JOHTAMINEN



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 kaksoisolennaisuusarvioinnissa tunnistetut ja olennaisiksi arvioidut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, jotka liittyvät ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan. Hallitus käsittelee säännönmukaisesti kestävyysseikkoja mm. seuraavilla perusteilla:

- yleistoimivaltansa 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 konsernin johtoryhmä, joka raporto

toiminnastaan hallitukselle ja hallituksen nimittämille valiokunnille. Konsernin johtoryhmän lisäksi kestävyysseikkoja käsitellään S-Pankin johtamisjärjestelmän mukaisissa komiteoissa, kuten vastuullisuuskomitea ja riskikomitea.

Tilikaudella 2024 hallitus on käsitellyt kestävyysseikkoja viidessä kokouksessa. Hallitus on kokouksissaan käsitellyt kaikkia S-Pankin olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia osana S-Pankin kaksoisolennaisuusarviointia ja kestävyysraportointia koskevaa päätöksentekoa. Lisäksi erityisesti ilmatoriskejä (ilmastonmuutokseen sopeutumista koskevat vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet) on käsitelty osana suoritettua ilmasto- ja ympäristöriskien arviointia ja kestävyysriskien hallinnan politiikan laatimista. Hallitus on myös hyväksynyt S-Pankin ihmisoi-keusperiaatteet, joiden yhteydessä on käsitelty kaikkia S-Pankin ihmisiin kohdistuvia vaikutuksia sekä näihin liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia.

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

S-Pankille olennaisia kestävyysseikkoja koskevat toimintasuunnitelmat, mittarit ja tavoitteet määritellään vuonna 2025 laadittavassa vastuullisuusohjelmassa, jolloin myös näitä koskeva säännöllinen seuranta määritellään tarkemmin.

Kestävyysseikkojen käsittely tarkastusvaliokunnassa

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on seurata ja valvoa S-Pankin kestävyysraportoinnin valmistelua ja varmentamista. Kestävyysraportoinnin seuranta on järjestetty osaksi valiokunnan säännönmukaista vuosikelloa noudattavaa toimintaa. Tilikaudella 2024 tarkastusvaliokunta on käsitellyt kestävyysseikkoja neljässä kokouksessa. Kestävyysraportoinnin prosessien lisäksi tarkastusvaliokunta on käsitellyt S-Pankin kaksoisolennaisuusarvioinnin ennen hallituksen varsinaista hyväksyntää. Tarkastusvaliokunta on käsitellyt siten kaikkia S-Pankin olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia.

Kestävyysseikkojen käsittely riskikomiteassa ja riskivaliokunnassa

Kestävyysriskit on integroitu osaksi S-Pankin kokonaisriskistrategiaa ja riskienhallinnan menettelyjä. Riskikomi-

tean päätehtävänä on varmistaa, että konsernin johtoryhmällä, hallituksen valiokunnilla ja hallituksella on riittävä ja olennainen kokonaiskuva konsernin riskiasemasta. Riskikomitea käsittelee säännönmukaiset riskeihin ja riskiasemaan liittyvät hallitukselle ja sen valiokunnille esiteltävät keskeiset asiat.

Riskivaliokunnan tehtävänä on tukea hallitusta kokonaisriskistrategian seurannassa. Kestävyysriskien seuranta on järjestetty osaksi riskivaliokunnan säännönmukaista vuosikelloa noudattavaa toimintaa. Tilikaudella 2024 riskivaliokunta on käsitellyt ilmatoriskejä osana kestävyysriskien hallinnan periaatteiden valmistelua sekä ilmasto- ja ympäristöriskien arviointia.

Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin

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

Selvitys kestävyyttä koskevasta due diligence -prosessista

Käytäntöjä, joiden tarkoituksena on tunnistaa, ehkäistä, lieventää ja korjata yritystoiminnassa tapahtuvia tosiasialisia tai mahdollisia kielteisiä vaikutuksia

ihmisiin ja ympäristöön, kutsutaan myös asianmukaiseksi huolellisuudeksi (due diligence). S-Pankissa due diligence on integroitu osaksi S-Pankin vastuullisuutta ja muodostuu siten kaikista niistä yksittäisistä toimista, joiden tarkoituk-

sena on varmistaa S-Pankin liiketoiminnan kestävyys ja vastuullisuus.

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

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

- ESRS2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli
- S2 Toimitusketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet
- ESRS2 Sidosryhmien edut ja näkemykset
- S1 Vuorovaikutus oman henkilöstön kanssa
- S2 Yhteydenpito toimitusketjun työntekijöihin
- S2 Arvoketjun työntekijöihin liittyvä tiedonsaanti ja yhteydenpito korko- ja osakesijoitustoiminnassa
- S2 Arvoketjun työntekijät kiinteistösijoituksissa
- S4 Vuorovaikutus asiakkaiden kanssa
- ESRS2 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista
- E1 Ilmasto- ja ympäristöriskien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa
- E4 Sijoituskohteiden toimialariskikartoitus
- biodiversiteettivaikutusten ja -riippuvuuksien tunnistamiseen
- S1 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat yrityksen omalle työvoimalle huolenaiheiden esiin tuomiseksi
- S2 Toimittajien ja yhteistyökumppaneiden valinta
- S2 Arvoketjun työntekijät sijoitustoiminnassa
- S4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet
- E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
- E4 Toimenpiteet ja tavoitteet
- S2 Korjaavat toimenpiteet
- S2 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät prosessit suorissa osake- ja korkosijoituksissa
- S2 Arvoketjun työntekijät kiinteistösijoituksissa
- S4 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi
- ESRS2 Yrityksen hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat
- S2 Vastuullisuusperiaatteiden valvonta
- S4 Laadukas tiedonanto sekä vastuullinen viestintä ja markkinointi

Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyyseraportoinnin osalta

Kestävyyseraportti laaditaan ja julkaistaan osana tilinpäätöstä ja toimintakertomusta yhteistyössä taloudellisesta raportoinnista vastaavan talousyksikön kanssa.

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. Sisäisten prosessien luotettavuus on varmistettu tiedonhallintaa tukevilla järjestelmäratkaisuilla. Raportoinnin oikeellisuuden varmistamiseksi toteutetaan lisäksi sisäistä valvontaa osana kestävyysseikoille määritellyjä raportointiprosesseja.

S-Pankin kestävyysraportti käsitellään tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa osana toimintakertomusta ja tilinpäätöstä. Kestävyysraportoinnin seuranta

ja valvonta on säädetty tarkastusvaliokunnan tehtäväksi. Tarkastusvaliokunta valvoo kestävyysraportin laatimisprosessia ja varmentamista sekä antaa suosituksia tai ehdotuksia raportointijärjestelmän luotettavuuden varmistamiseksi.

Tarkastusvaliokunta seuraa erityisesti

- menettelyjä taloudellisessa raportoinnissa ja kestävyysraportoinnissa
- menettelyjä digitaalisessa raportoinnissa ja kestävyysraportointistandardien mukaisesti raportoitavien tietojen tunnistamisessa
- sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskienhallinnan tehokkuutta edellä olevissa kohdissa tarkoitettuissa menettelyissä
- tilintarkastuksen ja kestävyysraportoinnin varmentamisen toteuttamista

Kestävyysraportoinnin tuottaminen ja kehittäminen on määritelty S-Pankin johtamisjärjestelmässä Asiakkuudet ja brändi -yksikössä toimivan vastuullisuustiimin vastuulle. Vastuullisuustiimi vastaa konsernitason raportointiprosessien määrittelystä ja kehittämisestä.

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

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

Kestävyysraportointia koskevat riskit

S-Pankin vuodelta 2024 annettu kestävyysraportti on laadittu ensimmäistä kertaa EU:ssa voimaan tulleiden kestävyysraportointistandardien mukaisesti. Kestävyysraportointia koskevat riskit on arvioitu osana raportoinnin projektinhallintaa noudattaen S-Pankin kehitysmallin mukaista riskiarviota, 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.

Voimaan tulleet kestävyysraportointistandardit laajentavat merkittävästi S-Pankin aiempaa vastuullisuusraportointia. Kestävyysraportointistandardien osalta soveltamiskäytäntö on vielä kehittymätöntä, mikä lisää tiedonantovelvoitteita koskevien tulkintavirheiden riskiä. Soveltamisvirheet ja tästä aiheutuvat mahdolliset puutteet on arvioitu suurimmaksi kestävyys selvitystä koskevaksi yksittäiseksi riskiksi. Soveltamiskäytäntöjen kehittyessä ja vakiinnuttua tunnistettujen riskien on arvioitu laskevan 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 tiedonhallintajärjestelmiin kunkin raportointialueen asiantuntijoiden toimesta. Raportointiprosesseja valvotaan ja kehitetään jatkuvan parantamisen periaatteella.

Päästölaskenta on kestävyysraportin osa-alueista ainoa, jossa S-Pankki on olennaisesti riippuvainen S-Pankin ulkopuolisista tietolähteistä. S-Pankki pyrkii turvaamaan päästölaskennan luotettavuuden käyttämällä vain ammattimaisia ja hyvämaineisia palveluntarjoajia sekä käyttämällä laskennassa menetelmiä, jotka noudattavat toimialalla yleisiä päästölaskentaa koskevia käytäntöjä.

Kestävyysraportoinnin riskejä on pyritty lieventämään raportoinnin laatimisen aikana hyödynnetyn ulkoisen neuvonannon ja kestävyysraportin ulkoisen varmennuksen avulla. Kestävyysraportoinnin laatimiseen on kohdistettu myös sisäisen tarkastuksen tarkastustoimia.

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. Konsernin tytäryhtiöiden toiminta on kuvattu toimintakertomuksen kohdassa Konsernirakenne ja S-Pankin tytäryhtiöiden toiminta. S-Pankki-konsernissa työskenteli vuoden 2024 lopussa 1 172 työsuhteista työntekijää.

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. S-Pankin palvelut on suunnattu pääasiassa osuuskauppojen asiakasomistajille ja asiakasomistajatalouksiin kuuluville, ja liiketoiminnan

tuotoista maksettavat osingot maksetaan S-Pankin omistaville osuuskunnille. Osuustoiminnallisen yritysmuodon ansiosta S-ryhmän liiketoiminnassa kiertävä raha hyödyttää osuuskauppojen asiakasomistajia ja varmistaa alueellisen hyvinvoinnin ja elinvoimaisuuden. Toiminnan tuotot investoidaan asiakasomistajien eduksi kehittämällä palveluja tai jaetaan asiakasomistajille erilaisina etuina, kuten Bonuksena ja maksutapaetuina.

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

S-Pankki osti vuonna 2024 liiketoimintakaupalla Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnot. Yrityskaupan yhteydessä S-Pankille siirtynyt valtakunnallinen konttoriverkosto

täydentää S-Pankin aikaisempaa palveluverkosta. Siirtymäajan jälkeen konttoriverkosto palvelee kaikkia S-Pankin asiakkaita ajanvarauksella säästämiseen, rahoittamiseen sekä taloudelliseen neuvontaan liittyvissä asioissa.

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

Pankin ansaintamalli perustuu pääosin asiakkaiden talletusten vastaanottamiseen sekä luottojen myöntämiseen ja sijoitustoimintaan. Saatujen korkotuottojen ja maksettujen korkokulujen erotuksena syntyy korkokate, pankin suurin tulonlähde. Korkotuottoja saadaan pääasiassa asiakkaille myönnettyistä luotoista ja lainoista. Korkokulujen suuruuteen vaikuttavat talletuksille maksettavat korot ja muista rahoituslähteistä hankittaville varoille maksettavat korot.

Pankin toiseksi suurimman tulonlähteen muodostavat nettopalkkiotuotot, jotka muodostuvat palkkiotuottojen ja -kulujen erotuksesta. Palkkiotuottoja saadaan muun muassa luotonantoon liittyvistä palveluista, maksuliikenteestä, kortin käyttöön liittyvistä palveluista ja varallisuudenhoidosta. Palkkiokuluja ovat muun muassa rahastoilta veloitetujen hallinnointipalkkioiden palautukset ja kortin käytöstä palveluntarjoajille maksettavat palvelumaksut.

Pankkiliiketoiminnassa nettopalkkiotuottojen määrä on riippuvainen pankki- palveluiden käyttöasteesta ja laajuudesta. Varallisuudenhoitoliiketoiminnan nettopalkkiotuotot ovat riippuvaisia hallinnoitavien varojen määrästä. Varojen määrään vaikuttavat varallisuudenhoitoliiketoiminnan omat toimenpiteet ja arvopaperimarkkinoiden kehitys. Koska rahastojen hallinnointipalkkiot ovat prosenttimääräisiä osuuksia rahastojen arvosta, markkinakehitys heijastuu palkkioiden määrään välittömästi.

Liiketoiminnan kulut muodostuvat pääasiassa henkilöstökuluista, IT-kuluista ja muista hallinnointikuluista, joihin sisältyvät osuuskaupoille makset-

tavat asiamiespalkkiot. Lisäksi asiakkaiden maksukyvyttömyysriskin kasvaessa pankki kirjaa luottotappiovarauksia ja maksukyvyttömyystilanteissa pankki kirjaa luottotappioita.

Kannattava liiketoiminta edellyttää pankilta tehokasta taseen, riskien ja kulujen hallintaa. Pankin tehtävänä on huolehtia riittävästä vakavaraisuudesta ja maksuvalmiudesta kaikissa olosuhteissa.

S-Pankki-konsernin harjoittama liiketoiminta on luvanvaraista, laajasti säänneltyä ja viranomaisten 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. S-Pankin asiakkaat ovat pääasiallisesti henkilöasiakkaita.

S-Pankin arvomuodostus syntyy eri tuote- ja palvelukokonaisuuksista muodostuvista osa-alueista.

Pankkiliiketoiminta koostuu mm. seuraavista:

Talletusten vastaanottaminen ja maksamisen palvelut henkilöasiakkaille

- Talletusten vastaanottaminen ja maksamisen palvelut henkilöasiakkaille ovat S-Pankin strategian mukaista ydinliiketoimintaa ja tärkeää palvelu pankin asiakkaille ja erityisesti asiakasomistajille. Vähittäistal- letukset muodostavat merkittävän osan S-Pankin rahoituksesta. Talletuksissa ja maksamisen palveluissa S-Pankilla on laaja maantieteellinen kattavuus Suomessa, ja asiakas- kunta on hyvin hajautunutta.

Henkilöasiakkaiden asunto- ja muut luotot

- Pankkiliiketoiminnan alle kuuluvasta luotonmyönnöstä henkilöasiak- kaiden asunto- ja muut luotot ovat S-Pankin ydinliiketoimintaa. Luoton- myöntö on tärkeä palvelu pankin asiakkaille ja toiminnosta kertyvän tulon ja tuoton prosentuaalinen osuus kokonaistuloista ja tuotoista pankkikonsernissa on merkittävä. Henkilöasiakasluotoissa asiakaskun- nassa on laaja maantieteellinen kattavuus Suomessa, ja asiakas- kunta on hyvin hajautunutta.

Talletusten vastaanottaminen, maksupalvelut ja luotot muille kuin henkilöasiakkaille

- S-Pankki tarjoaa pankkipalveluita rajoitetusti myös yrityksille ja asunto-osaakeyhtiöille. Yritysten talletukset ovat merkittävästi vähäi- sempi rahoituksen lähde kuin kotita- louksien talletukset. S-Pankki tarjoaa luottoriskistrategiansa mukaisesti valikoiduille yritysasiak- kaille luottoja. Näiden palvelujen osuus koko pankkiliiketoiminnasta on selvästi henkilöasiakkaille tarjot- tuja palveluja rajallisempaa.

Treasury ja varainhankinta

- Treasury-toiminnon ensisijainen tehtävä on hallita pankin likviditeet- tiriskiä ja maksuvalmiutta. Treasury vastaa lisäksi varainhankinnasta, pankin varojen sijoittamisesta sekä taseen suojauksesta. Kiinnitysluot- topankkitoiminta on osa Treasuryn toimintaa. Treasury ei tuota palve- luita kolmansille osapuolille.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta sisältää seuraavia osa-alueita:

Sijoituspalvelut

- Varallisuudenhoitoliiketoiminta vastaa sijoituspalveluiden tuottami-

sesta ja rahoitusvälineiden kehittämistä ja hallinnoimisesta S-Pankin asiakkaille. Näitä ovat mm. sijoitusrahastot, erikoissijoitusrahastot, vaihtoehtorahastot, vaikuttavuussijoittamisen tuotteet sekä yksilöllinen varainhoito. S-Pankki jakelee asiakkailleen S-Pankki Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitus- ja vaihtoehtorahastojen lisäksi myös ulkoisten yhteistyökumppaneiden rahastoja. Lisäksi yksikkö vastaa asiakkaille tarjottavista yhteistyökumppaneiden sijoitusvakuutus tuotteista.

Kiinteistövarainhoito

- Erikoissijoitus- ja vaihtoehtorahastot sisältävät sekä kiinteistöihin että muihin omaisuuslajeihin sijoitettavia rahastoja. Kiinteistöihin kohdistuvaa sijoitustoimintaa käsitellään tässä raportissa kiinteistövarainhoitona erotuksena muusta varallisuudenhoitoliiketoiminnasta. Kiinteistövarainhoidon vastuulle kuuluu myös kiinteistösijoitussalkujen hallinnointia ja kiinteistöjohtamisen palveluita.

S-Pankin strategia

S-Pankin hallitus on vahvistanut joulukuussa 2023 konsernin strategian ja taloudelliset tavoitteet strategiakaudelle 2024–2027. Kauden loppuun mennessä S-Pankki tavoittelee miljoonaa aktiivista asiakasta ja Suomen neljänneksi suurimman henkilöasiakaspankin asemaa. Strategiassa on tunnistettu kolme keskeistä muutosaluetta: toukuussa 2023 sovitun Handelsbankenliiketoimintakaupan integraatio, palvelumallin uudistaminen ja toiminnan skaalautuvuuden parantaminen.

Handelsbankenin henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoimintojen yhdistyminen S-Pankkiin toi paljon uusia asiakkaita, osaavaa henkilöstöä ja uudenlaisen valtakunnallisen palveluverkoston. Liiketoimintakauppa kasvatti merkittävästi S-Pankin asuntolaina- ja talletuskantaa sekä varallisuudenhoitoliiketoimintaa. Siirtyvien toimintojen integrointi osaksi S-Pankkia sekä muiden strategiakauden muutosalueiden toteutus edellyttävät yhtenäisten, aiempaa asiakaslähtöisempien toimintatapojen luomista.

S-Pankin tavoitteena on, että tulevaisuudessa yhä useampi asiakas keskittää

asiointinsa S-Pankkiin. Strategiakauden aikana S-Pankin palvelumallia uudistetaan entistä selkeämmäksi ja mobiililähtöisemmäksi. Tavoitteena on tuoda kullekin asiakkaalle juuri hänelle sopivat edut ja palvelut helposti saataville S-mobiiliin kautta. Asiakkaille tarjotaan myös aiempaa enemmän kokonaisvaltaista taloudellista neuvontaa heidän erilaisissa elämäntilanteissaan, mihin Handelsbankenilta siirtynyt henkilöstö tuo lisää vahvaa osaamista. Asioinnin keskittämisen myötä kasvavilla eduilla pyritään ohjaamaan asiakkaita käyttämään S-Pankin palveluita laajasti.

S-Pankki on jatkossakin ensisijaisesti S-ryhmän asiakasomistajien pankki, ja strategiakaudella ylläpidetään asiakasomistajille tarjottavia etuja kuten maksuttomia peruspankkipalveluita. Asiakasomistajien palvelun rinnalla yksityispankkitoiminta, instituutioiden varainhoito sekä asunto-osakeyhtiöiden rahoittamiseen keskittyvä yritysliiketoiminta tukevat konsernin kasvua ja kannattavuutta.

Edellä mainittujen muutosalueiden lisäksi strategiassa on määritelty organisaatiota läpileikkaavat teemat, joihin strategiakaudella panostetaan: digitali-

saatio ja teknologia, vastuullisuus, sääntelyn vaatimusten toteuttaminen ja riskienhallinnan vahvistaminen sekä osaava henkilöstö ja asiakaslähtöinen toiminta.

Strategiakauden tavoitteena on vahvistaa edelleen S-Pankin asemaa Suomen vastuullisimmaksi koettuna pankkina, mikä edellyttää pankin toiminnan ja sen läpinäkyvyyden jatkuvaa parantamista. Yli kolmen miljoonan asiakkaan pankkina S-Pankilla on mahdollisuus parantaa ihmisten taloudellista hyvinvointia ja yhdenvertaisuutta koko suomalaisessa yhteiskunnassa. Lisäksi ympäristövastuu ja ilmastomuutoksen hillitseminen ovat tärkeässä roolissa toimintaa ja palveluja kehitettäessä.

Strategiassa määritellyt muutosalueet ja teemat voivat vaikuttaa S-Pankin sidosryhmiin ja sidosryhmien kannalta olennaisiksi tunnistettuihin kestävyysseikkoihin. Osana strategian toimeenpanoa S-Pankille määritellään vuoden 2025 aikana vastuullisuusohjelma, joka tulee sisältämään myös tulossuuntatuneet ja aikasidonnaiset tavoitteet kestävyys eri osa-alueille.

Sidosryhmien edut ja näkemykset

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 huomioitu myös S-Pankin liiketoiminnan kehittämisen mallissa.

Sidosryhmien kanssa toteutettavaa vuorovaikutusta hyödynnetään S-Pankin liiketoiminnan strategisessa ja operatiivisessa johtamisessa sekä S-Pankin kestävyysliittävien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien olennaisuuden arvioinnissa. Kestävyysraportoinnin pohjana olevassa kaksoisolennaisuusarvioinnissa on otettu huomioon asiakkaiden ja henkilöstön esittämiä näkemyksiä S-Pankin toiminnan kestävyysliittävien. Kaksoisolennaisuusarvioinnissa ei ole tullut esille etuja tai näkemyksiä, jotka edellyttäisivät muutoksia S-Pankin strategiaan tai liiketoimintamalliin.

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

Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista

Kaksoisolennaisuusarvioinnin toteutus

S-Pankin kaksoisolennaisuusarviointi on toteutettu monivaiheisesti. Ensimmäisessä vaiheessa kaksoisolennaisuusarviointi suoritettiin S-Pankin pankkiliiketoiminnan osalta (huhtikuu 2023). Seuraavassa vaiheessa kaksoisolennaisuusarviointi toteutettiin varallisuudenhoitoliiketoiminnan osalta (tammi-helmikuu 2024). Ilmasto- ja ympäristöriskien osalta kaksoisolennaisuusarviointia on syvennetty kvalitatiivisella ja kvantitatiivisella ilmasto- ja ympäristöriskien arvioinnilla (tammi-huhtikuu 2024).

Kuhunkin arviointiin on osallistunut ulkoisen neuvonantajan lisäksi kattavasti S-Pankin eri toimintojen asiantuntijoita. Arvioinneissa on myös hyödynnetty asiakkaille ja koko henkilöstölle järjestettyjä laajoja kyselyjä arvioinnin kohteena olevista kestävyysaiheista (touko-kesäkuu 2023).

Ulkoisen neuvonantajan kanssa laaditut yhteenvedon perusteella tehdyt arviot

yhdessä antavat kattavan kokonais kuvan S-Pankki-konsernille olennaisista kestävyysseikoista.

Arvioinnin metodologia

Kaksoisolennaisuusarviointi on kattanut kaikki S-Pankin keskeiset liiketoimintalueet, liikesuhteet ja maantieteelliset alueet. Pankkiliiketoimintaa ja varallisuudenhoitoliiketoimintaa on arvioitu erikseen, jotta toiminnan erityispiirteet tulisivat huomioituksi. Vaikutusten tunnistamisessa ja priorisoinnissa on keskitytty niihin tekijöihin, joiden on arvioitu lisäävän haittavaikutusten riskiä. Vaikutuksia on arvioitu niin oman toiminnan kuin liikesuhteidenkin kautta.

Kaksoisolennaisuusarvioinnissa 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 niiden taloudellisille vaikutuksille on annettu pistearvot, joiden perusteella

olennaisuutta on analysoitu. Vaikutusten suuruuden, mittakaavan ja laaja-alaisuuden lisäksi huomioon otettiin myös vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien todennäköisyys ja mahdollinen korjaamaton luonne (negatiiviset vaikutukset). Olennaisuuden arvioinnissa vaikutusten vakavuudelle on annettu todennäköisyyttä suurempi painoarvo.

Saatujen pistearvojen perusteella eri kestävyysseikkoja koskevia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on tarkasteltu niiden vakavuuden, suhteellisen laajuuden ja todennäköisyyden mukaisissa tärkeysjärjestyksissä.

Kaksoisolennaisuusarvioinnissa vaikutusten suuruuden, mittakaavan ja laaja-alaisuuden arvioinnissa ja vaikutuskanavien tunnistamisessa on nojautettu S-Pankin asiantuntijoiden ja ulkoisten neuvonantajien näkemyksiin. Vaikutusten tunnistamisessa, arvioinnissa ja priorisoinnissa on hyödynnetty myös laajaa asiakaskyselyä sekä henkilöstölle suunnattua kyselyä, jotka ovat S-Pankin vaikutusten kannalta keskeisiksi tunnistetut sidosryhmät.

Kaksoisolennaisuusarvioinnin kanssa samanaikaisesti tehdyissä ilmasto- ja ympäristöriskejä koskevissa kvalitatiivisissa ja kvantitatiivisissa arvioinneissa on lisäksi käytetty lukuisaa joukkoa määrällisiä syöttöparametreja liittyen S-Pankin laina- ja vakuuskantaan. Kyseisiä riskiarvioita on hyödynnetty kaksoisolennaisuusarvioinnin ilmastonmuutoksen hillintää ja ilmastonmuutok-

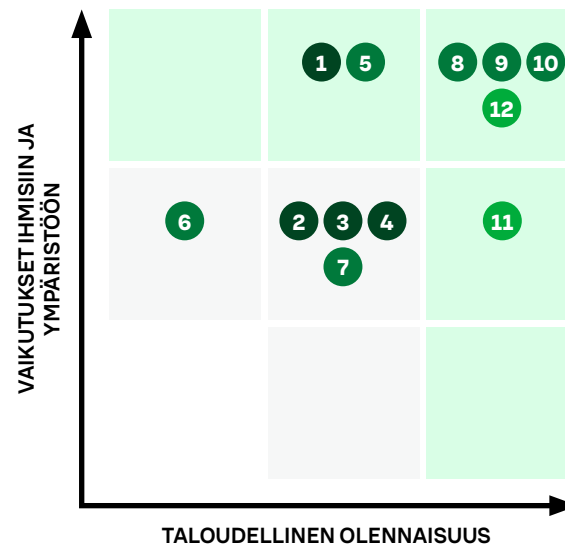
seen sopeutumista koskevien johtopäätösten validoinnissa. Kaksoisolennaisuusarvioinnissa on vastaavasti hyödynnetty tietoja, jotka ovat olleet saatavilla S-Pankin päästölaskennasta.

Arvioinnissa on tunnistettu erilaisia vaikutuskanavia, joita S-Pankin toiminnalla on. Vaikutukset on eritelty ja arvioitu sen mukaan, ovatko ne S-Pankin

toiminnassa tehtyjen päätösten suoria seurauksia (suorat vaikutukset) vai onko kyse S-Pankin toiminnassa tehtyjen päätösten välillisistä vaikutuksista (epäsuorat vaikutukset).

S-Pankin toiminnassa on tunnistettu myös liityntöjä, joita ei voida arvioida suorina tai epäsuorina vaikutuksina. Esimerkiksi osana liiketoimintaa S-Pankki

KAKSOISOLENNAISUUSARVIOINNIN TULOKSET: OLENNAISUUSMATRIISI



Positiivisista ja negatiivisista vaikutuksista sekä liiketoiminnosta valittu aina korkein olennaisuuden luokka

Ympäristö	Sosiaalinen	Hyvä hallintotapa
1. Ilmastonmuutokseen varautuminen (ml. sääntö- ja ilmiöt)	5. Oman työvoiman hyvinvointi	11. Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys
2. Kasvihuonekaasupäästöjen vähentäminen	6. Oman henkilöstön yhdenvertaisuus ja monimuotoisuus	12. Korruption, harmaan talouden ja rahanpesun torjunta
3. Energiätehokkuus ja uusiutuva energia	7. Arvoketjun työntekijöiden työolot ja oikeudet	
4. Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (olennainen vain varallisuudenhoidon liiketoiminnan osalta)	8. Tuotteisiin ja palveluihin liittyvän laadukkaan tiedon saatavuus ja vastuullinen viestintä	
	9. Tietoturva, tietosuojaja yksityisyys	
	10. Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden varmistaminen ja syrjimättömyys	

tekee sijoituspäätöksiä asiakkaiden lukuun. Sijoitustoiminta voi kytkeytyä hyvin monenlaiseen toimintaan, johon S-Pankilla ei välttämättä sijoitettujen varojen perusteella ole itsenäistä tai merkittäväksi katsottua päätös- tai vaikutusvaltaa. Vaikutusten olennaisuus on tällöin sidonnainen S-Pankin vaikutusmahdollisuuksiin tai niiden vähäisyyteen. Omistususuuden lisäksi S-Pankki voi lisätä vaikutusvaltaansa erilaisten yhteistyöaloitteiden tai vastuullisuusviitekehysten kautta. S-Pankin sijoitustoimintaa koskevia kestävyysseikkoja on arvioitu siten ennen muuta liiketoiminnan mahdollisuuksina.

Kaksoisolennaisuusarvioinnin rinnalla S-Pankissa on toteutettu ilmasto- ja ympäristöriskien arviointi, jossa ilmasto- ja ympäristöriskejä on arvioitu huomattavasti kaksoisolennaisuusarviointia seikkaperäisemmin. Ilmasto- ja ympäristöriskien osalta tehdyt toimialavaatiuksiin perustuvat arviointitoimenpiteet eivät ole antaneet aihetta kaksoisolennaisuusarvioinnissa tehtyjen johtopäätösten muuttamiseen.

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

Kaksoisolennaisuusarvioinnin käsittely S-Pankin toimielimissä

Kaksoisolennaisuusarviointia on käsitelty S-Pankin ja S-Pankki Rahastoyhtiön hallituksissa, S-Pankin tarkastusvaliokunnassa sekä konsernin johtoryhmässä. Kestävyysraportin lähtökohtana oleva kaksoisolennaisuusarviointi on hyväksytty S-Pankin hallituksessa 10.6.2024.

Kaksoisolennaisuusarviointi on osa kestävyysriskien tunnistamista ja tunnistettuihin riskeihin sovelletaan S-Pankin kestävyysriskien hallinnan politiikkaa. Poliitiikan noudattamista ja riskien priorisointia ohjaa S-Pankin kokonaisriskistrategia. Kokonaisriskistrategian mukaisesti S-Pankki-konserni pyrkii omassa toiminnassaan minimoimaan kestävyysriskien negatiiviset vaikutukset.

Kaksoisolennaisuusarvioinnissa tunnistetut mahdollisuudet on arvioitu liiketoimintayksiköiden asiantuntijoiden toimesta ja käsitelty konsernin johtoryhmässä ja S-Pankin hallituksessa. Mahdolliset toimenpiteet käsitellään S-Pankin yleisen johtamisjärjestelmän puitteissa. Kaksoisolennaisuusarviointi ei itsessään sisällä S-Pankin toimintaa

ohjaavia tavoitteita, toimenpiteitä tai mittareita. Kaksoisolennaisuusarvioinnissa tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia ohjataan vuonna 2025 julkaistavan erillisen vastuullisuusohjelman puitteissa.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: E1 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennot	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Liiketoimintalue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (E1)	Ilmastonmuutokseen liittyvät vaikutukset on arvioitu kasvavan pitkällä aikavälillä (yli 5 vuotta). Ilmastonmuutokseen sopeutumista koskevat vaikutukset saattavat ilmetä myös keskipitkällä aikavälillä. Erilaisilla ilmastokenaarioilla, ennusteilla ja stressitestauksella ilmastonmuutokseen liittyviä riskejä voidaan tunnistaa paremmin sekä toteuttaa kielteisiä vaikutuksia ehkäiseviä toimenpiteitä.	S-Pankilla on liiketoimintansa puitteissa mahdollisuuksia tukea henkilöasiakkaita ilmastonmuutokseen sopeutumisessa ja ilmastoriskeihin varautumisessa erityisesti asuinkiinteistöihin kohdistuvissa rahoituspäätöksissä (rahoituskohteisiin liittyvät fyysiset riskit sekä siirtymäriskit) sekä päivittäisissä pankkiasioinnissa.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Pankkiliiketoiminta	Myönteinen vaikutus	Asiakkaat
		S-Pankilla on liiketoimintansa puitteissa mahdollisuuksia suojata asiakasta sijoituskohteisiin liittyviltä fyysisiltä riskeiltä ja siirtymäriskeiltä.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Myönteinen vaikutus	Asiakkaat
		S-Pankilla on liiketoimintansa puitteissa mahdollisuuksia tukea asiakkaita sijoituskohteisiin liittyvien fyysisten riskien hallinnassa, erityisesti tontti-, kiinteistö- ja metsärahastojen osalta.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Myönteinen vaikutus	Asiakkaat
Ilmastonmuutoksen hillintä (E1)	Ilmastonmuutoksen hillintää koskevat vaikutukset ilmenevät niin lyhyellä, keskipitkällä kuin pitkällä aikavälillä ja ovat riippuvaisia toisaalta päästöjä lisäävän liiketoiminnan kasvusta sekä vastaavasti toimenpiteistä päästöjen vähentämiseksi.	S-Pankin liiketoiminnan olennaiset ilmastovaikutukset koskevat ns. epäsuoria päästöjä (Scope 3), jotka muodostuvat keskeisesti pankkiliiketoiminnassa rahoitetuista päästöistä sekä varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoitustoiminnan kohteiden päästöistä.	Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Pankkiliiketoiminta, varallisuudenhoito-liiketoiminta, arvoketjun päästöt	Kielteinen vaikutus	Ilmasto
		S-Pankille olennaiset myönteiset vaikutukset ilmastonmuutokseen voidaan saavuttaa S-Pankin rahoittamilla päästöjä vähentämällä sekä vähentämällä sijoituskohteiden toiminnassa syntyviä päästöjä.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Pankkiliiketoiminta, varallisuudenhoito-liiketoiminta, arvoketjun päästöt	Myönteinen vaikutus	Ilmasto
Energiatehokkuus ja uusiutuva energia (E1)	Energiatehokkuutta ja uusiutuvaa energiaa koskevat vaikutukset ilmenevät niin lyhyellä, keskipitkällä kuin pitkällä aikavälillä ja ovat riippuvaisia energiankulutusta lisäävän liiketoiminnan kasvusta sekä vastaavasti toimenpiteistä energiatehokkuuden parantamiseksi ja uusiutuvan energian hyödyntämisen lisäämiseksi.	Energiatehokkuus ja uusiutuvan energian käyttö (ostettu energia) on arvioitu olennaiseksi S-Pankin liiketoiminnan päästövaikutusten vähentämisen kannalta.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Myönteinen vaikutus	Ilmasto
		Energiatehokkuutta lisäävien toimenpiteiden rahoittaminen on arvioitu mahdolliseksi myönteiseksi vaikutukseksi.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Arvoketju, rahoituspäätösten kohteena olevat kiinteistöt	Myönteinen vaikutus	Ilmasto
		Energiatehokkuutta ja uusiutuvaa energiaa edistävät toimenpiteet on arvioitu olennaiseksi myönteiseksi vaikutukseksi varallisuudenhoitoliiketoiminnan kannalta. Erityisesti kiinteistövarainhoidossa energiatehokkuuden ja uusiutuvan energian käytöllä voidaan myös vähentää sijoituskohteisiin kohdistuvia riskejä (siirtymäriskit).	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Myönteinen vaikutus	Asiakkaat, sijoituskohteet

Ilmastonmuutokseen liittyvät vaikutukset on arvioitu oleelliseksi niin ilmastonmuutokseen sopeutumisen kuin ilmastonmuutoksen hillintän näkökulmasta. Myös energiatehokkuus ja uusiutuva energia ovat olennaisia S-Pankin kannalta paitsi siirtymäriskinä niin myös mahdollisuuksina hallita ilmastonmuutoksen vaikutuksia oman liiketoiminnan ja asiakasvaikutusten kannalta. S-Pankki kehittää suunnitelmallisesti toimintatapojaan ilmastonmuutosta koskevien riskien hallinnan kehittämiseksi. Ilmastonmuutosta koskevien vaikutusten osalta tavoitteita täsmennetään vuonna 2025 laadittavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Ilmastonmuutoksen vaikutuksia on arvioitu S-Pankissa lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Tehtyjen arviointien perusteella ei ole tunnistettu tarvetta liiketoimintamallin tai strategian välittömiin muutoksiin. Ilmastonmuutosta koskevien vaikutusten arviointia on kuvattu tarkemmin kohdassa E1.

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

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Olennot riskit ja mahdollisuudet	Taloudellinen riski/ mahdollisuus	Liittyntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Vaikutusalue
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (E1)	S-Pankin myöntämien lainojen vakuuksina oleviin kiinteistövakuuksiin kohdistuvat fyysiset riskit ja niiden aiheuttamat taloudelliset riskit on arvioitu olennaisiksi S-Pankille.	Riski (fyysinen)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Pankkiliiketoiminta
	S-Pankilla on liiketoimintansa puitteissa mahdollisuuksia tukea henkilöasiakkaita ilmastonmuutokseen sopeutumisessa ja ilmatoriskeitä varautumisessa erityisesti asuinkiinteistöihin kohdistuvissa rahoituspäätöksissä (rahoituskohteisiin liittyvät fyysiset riskit sekä siirtymäriskit) sekä päivittäisessä pankkiasioinnissa.	Mahdollisuus	Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Pankkiliiketoiminta
	Varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoituskohteisiin, kuten tontti-, kiinteistö- ja metsärahoitukseen kohdistuvat fyysiset riskit ja niiden mahdolliset vaikutukset asiakkaisiin, on arvioitu olennaisiksi S-Pankille.	Riski (fyysinen)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Varallisuudenhoitoliiketoiminta
	S-Pankilla on liiketoimintansa puitteissa mahdollisuuksia suojata asiakasta varallisuudenhoidon sijoituskohteisiin liittyviltä fyysisiltä riskeiltä.	Mahdollisuus	Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Varallisuudenhoitoliiketoiminta
Ilmastonmuutoksen hillintä (E1)	S-Pankin liiketoiminnan olennaiset ilmastovaikutukset koskevat ns. epäsuoria päästöjä (Scope 3), jotka muodostuvat keskeisesti pankkiliiketoiminnassa rahoitetuista päästöistä sekä varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoitustoiminnan kohteiden päästöistä. Liiketoimintaan liittyvät päästöt altistavat S-Pankin siirtymäriskille.	Riski (siirtymä)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Pankkiliiketoiminta, varallisuudenhoitoliiketoiminta
	S-Pankilla ei ole oman toiminnan suoria päästöjä (Scope 1) ja ostetun energian epäsuorat päästöt (Scope 2) muodostavat vähäisen osuuden S-Pankin kokonaispäästöistä. Näitä koskevat päästövaikutukset on arvioitu olennaisiksi ilmastonmuutoksen hillintää koskevien asiakasodotusten vuoksi (siirtymäriski).	Riski (siirtymä)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Pankkiliiketoiminta, varallisuudenhoitoliiketoiminta
	Varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoituskohteiden päästöihin sisältyvän kustannusriskin ja mahdollisten arvonalenemien vuoksi ilmastonmuutoksen hillintä on arvioitu olennaiseksi mahdollisten asiakasvaikutusten näkökulmasta (siirtymäriski).	Riski (siirtymä)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Varallisuudenhoitoliiketoiminta
	Varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoituskohteiden ilmatorisken vähentäminen on arvioitu liiketoiminnalliseksi mahdollisuudeksi.	Mahdollisuus	Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Varallisuudenhoitoliiketoiminta
Energiatehokkuus ja uusiutuva energia (E1)	Energiatehokkuus ja uusiutuvan energian käyttö on tunnistettu olennaisiksi S-Pankin rahoittamien kiinteistökohteiden ja -vakuuksien sekä näihin kohdistuvien siirtymäriskien näkökulmasta.	Riski (siirtymä)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Pankkiliiketoiminta
	Rahoitettujen kohteiden energiatehokkuutta lisäävät toimenpiteet ja niiden rahoittaminen on arvioitu myös olennaiseksi mahdollisuudeksi pankkiliiketoiminnassa.	Mahdollisuus	Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Pankkiliiketoiminta
	Varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoituskohteiden energiatehokkuus on arvioitu olennaiseksi erityisesti kiinteistöihin kohdistuvien siirtymäriskien ja mahdollisiin asiakkaisiin kohdistuvien taloudellisten vaikutusten näkökulmasta.	Riski (siirtymä)	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Varallisuudenhoitoliiketoiminta
	Energiatehokkuutta ja uusiutuvaa energiaa edistävät toimenpiteet on tunnistettu myös varallisuudenhoitoliiketoiminnan mahdollisuudeksi hillitä ilmastovaikutuksia ja asiakkaiden siirtymäriskiä erityisesti kiinteistövarainhoidossa.	Mahdollisuus	Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Varallisuudenhoitoliiketoiminta

Ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja mahdollisuudet on arvioitu oleelliseksi niin ilmastonmuutokseen sopeutumisen kuin ilmastonmuutoksen hillinnan näkökulmasta. Myös energiatehokkuus ja uusiutuva energia ovat olennaisia S-Pankin kannalta paitsi siirtymäriskinä niin myös mahdollisuuksina hallita ilmastonmuutoksen vaikutuksia oman liiketoiminnan ja asiakasvaikutusten kannalta. S-Pankki kehittää suunnitelmallisesti toimintatapojaan ilmastonmuutosta koskevien riskien hallinnan kehittämiseksi. Ilmastonmuutosta koskevien mahdollisuuksien osalta tavoitteita täsmennetään vuonna 2025 laadittavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Ilmastonmuutoksen riskejä ja mahdollisuuksia on arvioitu S-Pankissa lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Riskien mahdollisia taloudellisia vaikutuksia ei sisälly raportoitavalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen eikä riskiä arvioitaessa ole tunnistettu tarvetta tehdä oikaisuja tulevalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen. Mahdollisia keskipitkän tai pitkän aikavälin taloudellisia vaikutuksia ei ole arvioitu määrällisesti. Tehtyjen arviointien perusteella ei ole tunnistettu tarvetta liiketoimintamallin tai strategian välittömiin muutoksiin. Arvioinneissa on hyödynnetty osin skenaarioanalyysia, mutta kaikkien liiketoiminnan osa-alueiden osalta kattavaa resilienssianalyysia ei ole vielä tehty. Ilmastonmuutosta koskevien vaikutusten arviointia on kuvattu tarkemmin kohdassa E1.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: E4 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennaiset vaikutukset	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Liiketoiminta-alue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (E4)	Luonnon monimuotoisuuteen liittyvät vaikutukset voivat kasvaa etenkin keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä, kun biologiseen monimuotoisuuteen liittyvät viitekehukset ja standardit kehittyvät ja lisäävät vaikutustaan.	Varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoituskohteisiin liittyy altistus biologiseen monimuotoisuutta ja ekosysteemejä koskeville fyysisille-, siirtymä- ja järjestelmäriskille. Luontoriskien huomiotta jättäminen voi aiheuttaa luonnon monimuotoisuuden heikentymistä. S-Pankilla on liiketoimintansa puitteissa mahdollisuuksia vaikuttaa sijoitustoiminnan kautta myönteisesti luonnon monimuotoisuuden kehittämiseen sijoituskohteiden toiminnassa.	Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista. Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Varallisuudenhoitoliiketoiminta Varallisuudenhoitoliiketoiminta	Kielteinen vaikutus Myönteinen vaikutus	Ympäristö Ympäristö

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan tavoitteena on syventää ymmärrystä sijoitustoiminnan luontoriippuvuuksista ja -vaikutuksista sekä tuoda biodiversiteetin huomioiminen luonnolliseksi osaksi sijoitustoimintaa. Biodiversiteettiin liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on arvioitu sijoituskohteisiin liittyvien riippuvuuksien ja altistuksen perusteella oleellisiksi varallisuudenhoidon liiketoiminnalle. Pankin omien toimipaikkojen tai niissä harjoitetun toiminnan osalta vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia ei ole arvioitu oleellisiksi.

Vaikutukset on arvioitu toimialalle tyypillisiksi eikä tehdyn arvion perusteella ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Biodiversiteettiä koskevien vaikutusten osalta arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa on huomioitu lyhyt, keskipitkä ja pitkä aikaväli. Biodiversiteettiä koskevaa arviointia on kuvattu tarkemmin kohdassa E4, missä on selostettu sijoitustoiminnan biodiversiteettistrategiaa.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: E4 - RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Olennaiset riskit ja mahdollisuudet	Taloudellinen riski/ mahdollisuus	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Vaikutusalue
Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (E4)	Varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoituskohteisiin liittyy altistus biologiseen monimuotoisuutta ja ekosysteemejä koskeville fyysisille-, siirtymä- ja järjestelmäriskille, joilla on mahdollisia vaikutuksia asiakasriskeihin ja siten myös riskejä varallisuudenhoitoliiketoimintaan. Biodiversiteettivaikutusten huomioiminen asiakkaille tarjottavissa sijoitustuotteissa on myös liiketoiminnallinen mahdollisuus.	Riski (fyysinen, siirtymä) Mahdollisuus	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista. Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Varallisuudenhoitoliiketoiminta Varallisuudenhoitoliiketoiminta

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan tavoitteena on syventää ymmärrystä sijoitustoiminnan luontoriippuvuuksista ja -vaikutuksista sekä tuoda biodiversiteetin huomioiminen luonnolliseksi osaksi sijoitustoimintaa. Biodiversiteettiin liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on arvioitu sijoituskohteisiin liittyvien riippuvuuksien ja altistuksen perusteella oleellisiksi varallisuudenhoidon liiketoiminnalle. Riskien mahdollisia taloudellisia vaikutuksia ei sisälly raportoitavalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen eikä riskejä arvioitaessa ole tunnistettu tarvetta tehdä oikaisuja tulevalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen. Mahdollisia keskipitkän tai pitkän aikavälin taloudellisia vaikutuksia ei ole arvioitu määrällisesti. Pankin omien toimipaikkojen tai niissä harjoitetun toiminnan osalta vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia ei ole arvioitu oleellisiksi.

Vaikutukset on arvioitu toimialalle tyypillisiksi eikä tehdyn arvion perusteella ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Biodiversiteettiä koskevien vaikutusten osalta liiketoiminnan resilienssin arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa on huomioitu lyhyt, keskipitkä ja pitkä aikaväli. Biodiversiteettiä koskevaa arviointia on kuvattu tarkemmin kohdassa E4, missä on selostettu sijoitustoiminnan biodiversiteettistrategiaa.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: S1 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennaiset vaikutukset	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Liiketoiminta-alue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Oma työvoima: Työolot, terveys ja turvallisuus sekä työ- ja yksityiselämän tasapaino (S1)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua yleisesti ottaen millä aikavälillä tahansa. Kiinnittämällä kasvavaa huomiota riskien, mahdollisuuksien ja vaikutusten hallintaan, vaikutuksia voidaan minimoida tai tehostaa.	Oman työvoiman osalta olennaisiksi tunnistetut vaikutukset koskevat työntekijöiden työoloja, työaikaa ja työstä saatavaa korvausta sekä työ- ja yksityiselämän tasapainoa. Työhyvinvointia lisäävillä toimilla on olennainen myönteinen vaikutus henkilöstöön. S-Pankin omaan työvoimaan kohdistuvista mahdollisista haitallisista vaikutuksista olennaisiksi on arvioitu työhyvinvointiin ja työkuormaan liittyvät riskit, jotka voivat näkyä muun muassa sairauspoissaolojen, henkilöstövaihtuvuuden (epäonnistunut henkilöstön sitouttaminen) sekä työvoiman saatavuuteen liittyvien haasteiden kautta.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Myönteinen vaikutus	Työntekijät
Oma työvoima: Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille (S1)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua yleisesti ottaen millä aikavälillä tahansa. Kiinnittämällä kasvavaa huomiota riskien, mahdollisuuksien ja vaikutusten hallintaan, vaikutuksia voidaan minimoida tai tehostaa.	S-Pankin omaan työvoimaan kohdistuviksi olennaisiksi vaikutuksiksi on arvioitu tasa-arvoon ja yhdenvertaisuuteen liittyvät teemat, kuten sukupuolten tasa-arvo, monimuotoisuus ja yhdenvertainen kohtelu sekä yhtäläiset mahdollisuudet kaikille mukaan lukien koulutus ja taitojen kehittäminen. Vaikutukset on arvioitu lähtökohtaisesti myönteisiksi. S-Pankin omaan työvoimaan kohdistuu myös eriarvoiseen kohteluun ja häirintään liittyviä mahdollisia kielteisiä vaikutuksia, joiden torjuminen on osa S-Pankin henkilöstöpolitiikkaa.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Myönteinen vaikutus	Työntekijät
			Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot	Mahdollinen kielteinen vaikutus	Työntekijät

S-Pankin liiketoimintamalli perustuu oleellisesti ammattitaitoiseen henkilöstöön, henkilöstön osaamiseen ja henkilöstötyytyväisyyteen. Omaa työvoimaa koskevien vaikutusten osalta arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa vaikutukset on kohdennettu ensisijaisesti lyhyeen ja keskipitkään aikaväliin. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa tai henkilöstön johtamisen periaatteita. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa. Näitä periaatteita ja toimintatapoja on kuvattu seikkaperäisemmin kohdassa S1.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: S1 - RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Olennaiset riskit ja mahdollisuudet	Taloudellinen riski/mahdollisuus	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Vaikutusalue
Oma työvoima: Työolot, terveys ja turvallisuus sekä työ- ja yksityiselämän tasapaino (S1)	Työhyvinvointia lisäävillä toimilla, joilla S-Pankki tukee työntekijöidensä työhyvinvointia, -terveyttä ja -turvallisuutta ennaltaehkäisevästi, on myös myönteinen vaikutus työnantajamielikuvaan, mikä on työvoiman sitoutuneisuuden, saatavuuden ja kustannusten kannalta mahdollisuus. Työhyvinvointiin ja työkuormaan liittyvät mahdolliset haitalliset vaikutukset, jotka voivat näkyä muun muassa sairauspoissaolojen, henkilöstövaihtuvuuden (epäonnistunut henkilöstön sitouttaminen) sekä työvoiman saatavuuteen liittyvien haasteiden kautta. Työntekijöihin kohdistuvat kielteiset vaikutukset ovat aina myös taloudellinen riski S-Pankille.	Mahdollisuus Riski	Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan. Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot Kaikki liiketoiminnot
Oma työvoima: Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille (S1)	S-Pankin omaan työvoimaan liittyy eriarvoista kohtelua ja häirintää koskevia riskejä, joiden torjuminen on osa S-Pankin henkilöstöpolitiikkaa. Työntekijöihin kohdistuvat kielteiset vaikutukset ovat aina myös taloudellinen riski S-Pankille.	Riski	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot

S-Pankin liiketoimintamalli perustuu oleellisesti ammattitaitoiseen henkilöstöön, henkilöstön osaamiseen ja henkilöstötyytyväisyyteen. Omaa työvoimaa koskevien vaikutusten osalta liiketoiminnan resilienssin arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa vaikutukset on kohdennettu ensisijaisesti lyhyeen ja keskipitkään aikaväliin. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa tai henkilöstön johtamisen periaatteita. Riskien mahdollisia taloudellisia vaikutuksia ei sisälly raportoitavalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen eikä riskiä arvioitaessa ole tunnistettu tarvetta tehdä oikaisuja tulevalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen. Mahdollisia keskipitkän tai pitkän aikavälin taloudellisia vaikutuksia ei ole arvioitu määrällisesti. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa. Näitä periaatteita ja toimintatapoja on kuvattu seikkaperäisemmin kohdassa S1.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: S2 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennaiset vaikutukset	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Liiketoimintalue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Arvoketjun työntekijöiden työolot ja oikeudet (S2)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua yleisesti ottaen millä aikavälillä tahansa. Kiinnittämällä kasvavaa huomiota riskien, mahdollisuuksien ja vaikutusten hallintaan, vaikutuksia voidaan minimoida tai tehostaa.	S-Pankin kaikilla hankinnoilla voidaan katsoa olevan epäsuora vaikutus arvoketjun työntekijöihin. Olennaiseksi vaikutuksiksi on tunnistettu vaikutukset työoloihin ja -oikeuksiin ja yhdenvertaisuuteen. S-Pankki pyrkii omalla toiminnallaan varmistamaan asianmukaisten työehtojen ja -olojen toteutumisen ja vaikutus on arvioitu myönteiseksi. Arvoketjun työntekijöiden oikeuksien toteutumiseen sisältyy aina riskejä, joihin S-Pankilla ei ole täyttä kontrollia. Palveluntuottajien omiin työntekijöihin kohdistuvat mahdolliset kielteiset vaikutukset liittyvät työoloihin, työoikeuksiin ja yhdenvertaisuuteen. Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa sijoituskohteiden arvoketjun työntekijöihin kohdistuvat mahdolliset kielteiset vaikutukset koskevat olennaisesti työ- ja ihmisoikeuksiin kohdistuvia vakavia väärinkäytöksiä, kuten puutteellista työturvallisuutta, pakkotyötä tai lapsityövoiman käyttöä.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan. Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista. Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot Kaikki liiketoiminnot Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Myönteinen vaikutus Mahdollinen kielteinen vaikutus Mahdollinen kielteinen vaikutus	Arvoketjun työntekijät Arvoketjun työntekijät Sijoituskohteiden arvoketjun työntekijät

S-Pankin toiminta on palveluliiketoimintaa, jossa hyödynnetään monipuolisesti muiden yritysten tuottamia palveluita ja osaamista. S-Pankin hankinnat kohdistuvat pääosin Suomessa ja muissa ETA-alueen maissa toimiviin palveluyrityksiin, joiden hankintaketjut ovat lyhyet ja työ tapahtuu joko Suomessa tai maissa, joissa on korkea sosiaaliturvan ja työolainsäädännön taso. Ostetut palvelut koostuvat pääosin korkeaa osaamista, koulutusta ja erikoistumista vaativasta työstä. Mahdolliset tavoitteet ja toimenpiteet määritellään vuonna 2025 laadittavan vastuullisuusohjelman myötä.

Arvoketjun työntekijöitä koskevien vaikutusten osalta arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa vaikutukset on kohdennettu ensisijaisesti lyhyeen aikaväliin. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa, joita kehitetään suunnitelmallisesti. Näitä periaatteita ja toimintatapoja on kuvattu seikkaperäisemmin kohdassa S2.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: S2 - RISKIT JA MAHDOLLISUUDET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Olennaiset riskit ja mahdollisuudet	Taloudellinen riski/mahdollisuus	Liityntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Vaikutusalue
Arvoketjun työntekijöiden työolot ja oikeudet (S2)	Arvoketjun työntekijöiden oikeuksien toteutumiseen sisältyy aina riskejä, joihin S-Pankilla ei ole täyttä kontrollia. Osa ostetuista palveluista on arvioitu kriittisiksi liiketoiminnan jatkuvuuden kannalta, jolloin palveluntuottajien omiin työntekijöihin kohdistuvat mahdolliset kielteiset vaikutukset voivat muodostaa taloudellisen riskin S-Pankille. Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa sijoituskohteiden arvoketjun työntekijöihin kohdistuvat kielteiset vaikutukset ja väärinkäytökset voivat vaikuttaa hoidossa olevan varallisuuden arvoon, mikä voi muodostaa taloudellisen riskin S-Pankille.	Riski Riski	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista. Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Pankkiliiketoiminta Varallisuudenhoito-liiketoiminta

S-Pankin toiminta on palveluliiketoimintaa, jossa hyödynnetään monipuolisesti muiden yritysten tuottamia palveluita ja osaamista. S-Pankin hankinnat kohdistuvat pääosin Suomessa ja muissa ETA-alueen maissa toimiviin palveluyrityksiin, joiden hankintaketjut ovat lyhyet ja työ tapahtuu joko Suomessa tai maissa, joissa on korkea sosiaaliturvan ja työolainsäädännön taso. Ostetut palvelut koostuvat pääosin korkeaa osaamista, koulutusta ja erikoistumista vaativasta työstä. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Mahdolliset tavoitteet ja toimenpiteet määritellään vuonna 2025 laadittavan vastuullisuusohjelman myötä.

Arvoketjun työntekijöitä koskevien vaikutusten osalta liiketoiminnan resilienssin arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa vaikutukset on kohdennettu ensisijaisesti lyhyeen aikaväliin. Riskien mahdollisia taloudellisia vaikutuksia ei sisälly raportoitavalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen eikä riskiä arvioitaessa ole tunnistettu tarvetta tehdä oikaisuja tulevalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen. Mahdollisia keskipitkän tai pitkän aikavälin taloudellisia vaikutuksia ei ole arvioitu määrällisesti. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa, joita kehitetään suunnitelmallisesti. Näitä periaatteita ja toimintatapoja on kuvattu seikkaperäisemmin kohdassa S2.

OLENNAISET VAIKUTUKSET, RISKIT JA MAHDOLLISUUDET: S4 - VAIKUTUKSET

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Vaikutuksen aikahorisontti	Olennot vaikutukset	Liittyntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Liiketoimintalue	Vaikutus	Vaikutuksen kohde
Tuotteisiin ja palveluihin liittyvän laadukkaan tiedon saatavuus ja vastuullinen viestintä (S4)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua yleisesti ottaen millä aikavälillä tahansa. Kiinnittämällä kasvavaa huomiota riskien, mahdollisuuksien ja vaikutusten hallintaan, vaikutuksia voidaan minimoida tai tehostaa.	S-Pankin palveluilla on olennainen vaikutus asiakkaiden taloudelliseen päätöksentekoon. S-Pankin palveluita koskevan viestinnän ymmärrettävyys ja annettujen tietojen luotettavuus ovat olennaisia kaikessa S-Pankin liiketoiminnassa. Luotettavuuden ja läpinäkyvyyden vaatimus korostuu varallisuudenhoidon liiketoiminnassa monimutkaisten tai korkeariskisten sijoitustuotteiden kohdalla sekä asiakaspalvelutilanteissa.	Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista ja riippuvainen strategiasta.	Kaikki liiketoiminnot	Myönteinen vaikutus	Asiakkaat
Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden varmistaminen ja syrjimättömyys (S4)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua yleisesti ottaen millä aikavälillä tahansa. Kiinnittämällä kasvavaa huomiota riskien, mahdollisuuksien ja vaikutusten hallintaan, vaikutuksia voidaan minimoida tai tehostaa.	S-Pankin asiakaskunnalle myönteiset vaikutukset syntyvät muun muassa taloudellista turvallisuutta ja hyvinvointia lisäävien laadukkaiden pankkipalveluiden kautta. Keskeisiä positiivisia vaikutuksia ovat tulo- ja varallisuustasosta tai muusta henkilötaustasta riippumaton maksuttomien peruspankkipalveluiden saatavuus, asiakkaan taloudenhallinnan edistäminen ja asiakkaan taloudellisen tilanteen huomioivat lainaratkaisut.	Vaikutus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot	Myönteinen vaikutus	Asiakkaat
Tietoturva, tietosuojaja yksityisyys (S4)	Sosiaaliset vaikutukset voivat realisoitua yleisesti ottaen millä aikavälillä tahansa. Kiinnittämällä kasvavaa huomiota riskien, mahdollisuuksien ja vaikutusten hallintaan, vaikutuksia voidaan minimoida tai tehostaa.	S-Pankki käsittelee osana tarjottuja palveluita suurta määrää asiakkaiden taloudellisia tietoja. Henkilötietojen käsittelyn laiminlyönti voi aiheuttaa mahdollisia kielteisiä vaikutuksia asiakkaiden yksityisyyden ja omaisuudensuojan kannalta. Vaikutukset esiintyvät mahdollisten tietovuotojen, identiteettivarkauksien ja palvelunestohyökkäysten yhteydessä, joissa mahdollisena vaikutuksena korostuu etenkin asiakkaiden henkilötietosuojan vaarantuminen.	Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot	Mahdollinen kielteinen vaikutus	Asiakkaat

S-Pankin strategia ja liiketoimintamalli perustuu henkilöasiakkaille tarjottuihin palveluihin. Liiketoiminnan myönteiset vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin muun muassa taloudellista turvallisuutta ja hyvinvointia lisäävien laadukkaiden pankkipalveluiden kautta. S-Pankin asiakaskunta on väestöllisesti laaja, mikä korostaa asiakkaiden yhdenvertaisen ja syrjimättömän kohtelun olennaisuutta sekä palveluiden saatavuutta. Asiakasvaikutukset huomioiva palveluntarjonta on olennainen osa S-Pankin liiketoimintamallia ja strategiaa.

Pankkiliiiketoiminta on riippuvaista tietoverkoista ja -järjestelmistä, mistä syystä tietoturva ja tietosuojaa koskevat riskit on arvioitu olennaisiksi S-Pankin ja asiakkaiden kannalta. Esimerkiksi kyberhyökkäykset tai niiden aiheuttamat järjestelmähäiriöt voivat aiheuttaa ongelmia palvelujen saatavuuteen maksujen käsittelyssä, tilisierroissa tai verkkopankin käytössä.

Asiakasvaikutusten osalta arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa vaikutukset on kohdennettu ensisijaisesti lyhyeen ja keskipitkään aikaväliin. Arvioinnissa on otettu huomioon kaikki S-Pankin suorat henkilöasiakkaat ja riskejä on arvioitu poikkeamina. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa osana liiketoiminnan kehittämistä. Toimintaa ohjaavia periaatteita ja toimintatapoja on kuvattu seikkaperäisemmin kohdassa S4.

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

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Olennot riskit ja mahdollisuudet	Taloudellinen riski/ mahdollisuus	Liittyntä liiketoimintamalliin/strategiaan	Vaikutusalue
Tuotteisiin ja palveluihin liittyvän laadukkaan tiedon saatavuus ja vastuullinen viestintä (S4)	S-Pankin palveluilla on olennainen vaikutus asiakkaiden taloudelliseen päätöksentekoon. S-Pankin palveluita koskevan viestinnän ymmärrettävyys ja annettujen tietojen luotettavuus ovat olennaisia kaikessa S-Pankin liiketoiminnassa. Luotettavuuden ja läpinäkyvyyden vaatimus korostuu varallisuudenhoidon liiketoiminnassa monimutkaisten tai korkeariskisten sijoitustuotteiden kohdalla sekä asiakaspalvelutilanteissa.	Riski	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot
Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden varmistaminen ja syrjimättömyys (S4)	S-Pankin asiakaskunta on väestöllisesti laaja, mikä korostaa asiakkaiden yhdenvertaisen ja syrjimättömän kohtelun olennaisuutta sekä palveluiden saavutettavuuden tärkeyttä. Kattava ja asiakkaiden erilaiset taloudelliset ja sosiaaliset lähtökohdat huomioiva palveluntarjonta on S-Pankille liiketoiminnallinen mahdollisuus.	Riski Mahdollisuus	Riski on seurausta S-Pankin strategiasta. Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta, jolla se toteuttaa liiketoimintamalliaan.	Kaikki liiketoiminnot Maikki liiketoiminnot
Tietoturva, tietosuojaja yksityisyys (S4)	S-Pankki käsittelee osana tarjottuja palveluita suurta määrää asiakkaiden taloudellisia tietoja. Henkilötietojen käsittelyn laiminlyönti voi aiheuttaa riskejä asiakkaiden yksityisyyden ja omaisuudensuojan kannalta. Vaikutukset esiintyvät mahdollisten tietovuotojen, identiteettivarkauksien ja palvelunestohyökkäysten yhteydessä, joissa riskinä korostuu etenkin asiakkaiden henkilötietosuojan vaarantuminen. Mahdolliset kielteiset vaikutukset ovat myös riski S-Pankin liiketoiminnalle.	Riski	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot

S-Pankin strategia ja liiketoimintamalli perustuu henkilöasiakkaille tarjottuihin palveluihin. Liiketoiminnan myönteiset vaikutukset kohdistuvat asiakkaisiin muun muassa taloudellista turvallisuutta ja hyvinvointia lisäävien laadukkaiden pankkipalveluiden kautta. S-Pankin asiakaskunta on väestöllisesti laaja, mikä korostaa asiakkaiden yhdenvertaisen ja syrjimättömän kohtelun olennaisuutta sekä palveluiden saavutettavuutta. Asiakasvaikutukset huomioiva palveluntarjonta on olennainen osa S-Pankin liiketoimintamallia ja strategiaa.

Pankkiliiiketoiminta on riippuvaista tietoverkoista ja -järjestelmistä, mistä syystä tietoturva ja tietosuojaa koskevat riskit ovat vääriä käytösriskit on arvioitu olennaisiksi S-Pankin ja asiakkaiden kannalta. Esimerkiksi kyberhyökkäykset tai niiden aiheuttamat järjestelmähäiriöt voivat aiheuttaa ongelmia palvelujen saatavuuteen maksujen käsittelyssä, tilisiirroissa tai verkkopankin käytössä.

Asiakasvaikutusten osalta liiketoiminnan resilienssin arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa vaikutukset on kohdennettu ensisijaisesti lyhyeen ja keskipitkään aikaväliin. Arvioinnissa on otettu huomioon kaikki S-Pankin suorat henkilöasiakkaat ja riskejä on arvioitu poikkeamina. Riskien mahdollisia taloudellisia vaikutuksia ei sisälly raportoitavalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen eikä riskiä arvioitaessa ole tunnistettu tarvetta tehdä oikaisuja tulevalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen. Mahdollisia keskipitkän tai pitkän aikavälin taloudellisia vaikutuksia ei ole arvioitu määrällisesti. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa osana liiketoiminnan kehittämistä. Toimintaa ohjaavia periaatteita ja toimintatapoja on kuvattu seikkaperäisemmin kohdassa S4.

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 yleisesti ottaen millä aikavälillä tahansa. Kiinnittämällä kasvavaa huomiota riskien, mahdollisuuksien ja vaikutusten hallintaan, vaikutuksia voidaan minimoida tai tehostaa.	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 merkittäviä taloudellisia seuraamuksia asiakkaille. Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa eettiset liiketoimintaperiaatteet on tunnistettu olennaiseksi myös sijoituskohteiden kannalta. Sijoituskohteisiin sisältyvät väärinkäytösriskit ja näistä mahdollisesti aiheutuvat arvonalenemat on arvioitu olennaisiksi asiakasvaikutusten ja asiakkailta hoidossa olevan varallisuuden kannalta.	Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista. Vaikutus on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Mahdollinen kielteinen vaikutus Mahdollinen kielteinen vaikutus	Asiakkaat Asiakkaat

S-Pankin strategia ja liiketoimintamalli perustuvat olennaisesti asiakkaiden luottamukseen sekä yrityskulttuuriin ja toimintatapoihin, joilla toiminnan luotettavuus varmistetaan. S-Pankki toimii säännellyllä toimialalla, jota koskevat sääntelyvaatimukset ja viranomaisvalvonta vain korostavat eettisten ja luotettavien toimintatapojen merkitystä. Pankkiliiketoimintaan sisältyy toisaalta aina riski väärinkäytöksistä, mikä edellyttää tehokkaita toimintatapoja ja toiminnan jatkuvaa kehittämistä.

Hyvää hallintotapaa koskevia vaikutuksia on arvioitu laadullisella arvioinnilla, jossa vaikutukset on kohdennettu ensisijaisesti lyhyeen ja keskipitkään aikaväliin. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa osana liiketoiminnan kehittämistä. Toimintaa ohjaavia periaatteita ja toimintatapoja on kuvattu seikkaperäisemmin kohdassa G1.

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 (G1)	S-Pankin strategia ja liiketoimintamalli perustuvat olennaisesti asiakkaiden luottamukseen sekä yrityskulttuuriin ja toimintatapoihin, joilla toiminnan luotettavuus varmistetaan. Mitkä tahansa huonoa hallintotapaa osoittavat tai epäeettisiksi katsotut toimet ovat riski S-Pankin asiakasluottamukselle ja maineelle. Vastuulliset liiketoimintaperiaatteet, vastuullinen yrityskulttuuri ja asiakkaille tarjottavat vastuulliset pankkipalvelut ja sijoitustuotteet ovat toisaalta S-Pankille myös liiketoimintamahdollisuus. Pankki- ja sijoituspalveluiden tarjoamiseen sisältyy aina riski väärinkäytöksistä, millä voi olla merkittäviä taloudellisia seuraamuksia S-pankille. Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa eettiset liiketoimintaperiaatteet on tunnistettu olennaiseksi myös sijoituskohteiden kannalta. Sijoituskohteisiin sisältyvät väärinkäytösriskit ja näistä mahdollisesti aiheutuvat arvonalenemat on arvioitu olennaisiksi asiakasvaikutusten kannalta, mikä on myös S-Pankille taloudellinen riski.	Riski ja mahdollisuus Riski Riski	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista. Mahdollisuus on riippuvainen S-Pankin strategiasta. Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista. Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot Kaikki liiketoiminnot Varallisuudenhoito- liiketoiminta
Korruption, harmaan talouden ja rahanpesun torjunta (G1)	Pankki- ja sijoituspalveluiden tarjoamiseen sisältyy aina riski rahanpesusta, korruptiosta ja väärinkäytöksistä, millä voi olla merkittäviä taloudellisia seuraamuksia S-Pankille. Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa korruptiontorjunta on tunnistettu olennaiseksi myös sijoituskohteiden kannalta. Sijoituskohteisiin sisältyvät väärinkäytösriskit ja näistä mahdollisesti aiheutuvat arvonalenemat on arvioitu olennaisiksi myös asiakasvaikutusten kannalta, mikä on myös S-Pankille taloudellinen riski.	Riski Riski	Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista. Riski on seurausta S-Pankin liiketoimintamallista.	Kaikki liiketoiminnot Varallisuudenhoito- liiketoiminta

S-Pankin strategia ja liiketoimintamalli perustuvat olennaisesti asiakkaiden luottamukseen sekä yrityskulttuuriin ja toimintatapoihin, joilla toiminnan luotettavuus varmistetaan. S-Pankki toimii säännellyllä toimialalla, jota koskevat sääntelyvaatimukset ja viranomaisvalvonta vain korostavat eettisten ja luotettavien toimintatapojen merkitystä. Pankkiliiketoimintaan sisältyy toisaalta aina riski väärinkäytöksistä, mikä edellyttää tehokkaita toimintatapoja ja toiminnan jatkuvaa kehittämistä.

Hyvää hallintotapaa koskevan resilienssin arviointi on tapahtunut laadullisena arviona, jossa vaikutukset on kohdennettu ensisijaisesti lyhyeen ja keskipitkään aikaväliin. Riskien mahdollisia taloudellisia vaikutuksia ei sisälly raportoitavalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen eikä riskiä arvioitaessa ole tunnistettu tarvetta tehdä oikaisuja tulevalta tilikaudelta annettavaan tilinpäätökseen. Mahdollisia keskipitkän tai pitkän aikavälin taloudellisia vaikutuksia ei ole arvioitu määrällisesti. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa osana liiketoiminnan kehittämistä. Toimintaa ohjaavia periaatteita ja toimintatapoja on kuvattu seikkaperäisemmin kohdassa G1.

LIITE 1: LUETTELO KESTÄVYYSRAPORTIN LAATIMISESSA NOUDATETUISTA ERSR-TIEDONANTOVAATIMUKSISTA

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
ESRS 2 Yleiset vaatimukset	
BP-1 Kestävyyselvityksen yleiset laatimisperiaatteet	ESRS 2 Kestävyysraportin yleiset laatimisperiaatteet
BP-2 Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot	ESRS 2 Kestävyysraportoinnin aikahorisontti, ESRS 2 Arvoketjun estimointi, ESRS 2 Kestävyysraportin kohteena oleva arvoketju
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 Kestävyysliittävän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	ESRS 2 Kestävyysliittävän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin
GOV-4 Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence -prosessista	ESRS 2 Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence -prosessista, ESRS 2 Due diligence -prosessin keskeiset osatekijät
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, E4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, S1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet varallisuudenhoito- ja liiketoiminnassa, S2 Olennaisuuden arviointi, S4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, G1 Liiketoiminnan harjoittaminen
IRO-1 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	ESRS 2 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista
IRO-2 Yrityksen kestävyyselvityksissä huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset	Liite 1: Luettelo kestävyysraportin laatimisessa noudatetuista ERSR-tiedonantovaatimuksista
Ympäristö	
E1 Ilmastonmuutos	
ESRS 2 GOV-3:een liittyvä tiedonantovaatimus – Kestävyysliittävän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
E1-1 – Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
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
ESRS 2 IRO-1:een liittyvä tiedonantovaatimus – Kuvaus ilmaston liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	ESRS 2 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa
E1-2 – Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet, E1 Toimintaperiaatteet ja toimenpiteet varallisuudenhoidossa
E1-3 – Ilmastonmuutosta koskeviin toiminta-periaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit	E1 Toimintaperiaatteet ja toimenpiteet varallisuudenhoidossa
E1-4 – Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet	E1 Ilmastotavoitteet varallisuudenhoidossa, E1 Kiinteistövarainhoidon ilmastotavoitteet
E1-5 – Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	E1 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä
E1-6 – Kasviuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt	E1 Kasviuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt
E1-7 – Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasviuonekaasujen poistot ja kasviuonekaasupäästöjen hillintähankkeet	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
E1-8 – Sisäinen hiilen hinnoittelu	E1 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
E1-9 – Olennaisten fyysisten ja siirtymäriskien ja mahdollisten ilmaston liittyvien mahdollisuuksien ennakoitujen taloudelliset vaikutukset	Kestävyysstandardien mukaisesti yritys voi jättää tämän tiedonantovaatimuksen raportoimatta ensimmäiseltä kestävyysraportiltaan.
E4 Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit	
E4-1 – Siirtymäsuunnitelma sekä biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien huomioiminen strategiassa ja liiketoimintamallissa	ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), E4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet varallisuudenhoito- ja liiketoiminnassa, E4 Varallisuudenhoito- ja liiketoiminnan biodiversiteettistrategia
SBM 3 – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	Tietovaatimus arviointu osin epäolennaiseksi sijoitustoiminnan biodiversiteettivaikutusten kuvaamisessa

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
ESRS 2 IRO-1:een liittyvä tiedonantovaatimus – Kuvaus biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien, riippuvuuksien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	E4 Sijoituskohteiden toimialariskikartoitus biodiversiteettivaikutusten ja -riippuvuuksien tunnistamiseen
E4-2 – Biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyvät toimintaperiaatteet	E4 Varallisuudenhoitoliiketoiminnan biodiversiteettistrategia
E4-3 – Biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyvät toimet ja resurssit	E4 Toimenpiteet ja tavoitteet
E4-4 – Biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyvät tavoitteet	E4 Toimenpiteet ja tavoitteet
E4-5 – Biologisessa monimuotoisuudessa ja ekosysteemeissä tapahtuviin muutoksiin liittyvät vaikutusmittarit	E4 Toimenpiteet ja tavoitteet
E4-6 – Biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyvien olennaisten riskien ja mahdollisuuksien ennakoitua taloudelliset vaikutukset	E4 Toimenpiteet ja tavoitteet
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, S1 Omaan työvoimaan kohdistuvat vaikutukset, S1 Omaan työvoimaan liittyvät riskit ja mahdollisuudet
ESRS 2 SBM-3:een liittyvä julkistamisvaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	S1 S-Pankin henkilöstö, S1 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, S1 Omaan työvoimaan kohdistuvat vaikutukset, S1 Omaan työvoimaan liittyvät riskit ja mahdollisuudet
S1-1 – Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet	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

ESRS-vaatimus	Kohta raportissa
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 ensimmäiseltä kestävyysraportiltaan.
S1-8 – Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja työmarkkinaosapuolten vuoropuhelu	S1 Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja riittävä palkka
S1-9 – Monimuotoisuuden mittarit	S1 Monimuotoisuuden mittarit
S1-10 – Riittävä palkka	S1 Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja riittävä palkka
S1-11 – Sosiaalinen suojele	S1 Sosiaalinen suojele
S1-12 – Vammaiset henkilöt	S1 Vammaiset henkilöt
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
S2 Arvoketjun työntekijät	
ESRS 2 SBM-2:een liittyvä tiedonantovaatimus – Sidosryhmien edut ja näkemykset	ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), S2 Olennaisuuden arviointi
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), S2 Olennaisuuden arviointi, S2 Toimitusketjun työntekijät, S2 Sijoitustoiminnan arvoketjun työntekijät

ESRS-vaatimus

S2-1 – Arvoketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet

S2-2 – Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista arvoketjun työntekijöiden kanssa

S2-3 – Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat arvoketjun työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi

S2-4 – Arvoketjun työntekijöihin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat arvoketjun työntekijöihin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus

S2-5 – Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet

S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät

ESRS 2 SBM-2:een liittyvä tiedonantovaatimus – Sidosryhmien edut ja näkemykset

ESRS 2 SBM-3:een liittyvä tiedonantovaatimus – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa

S4-1 – Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvät toimintaperiaatteet

S4-2 – Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa

S4-3 – Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi

Kohta raportissa

S2 Toimitusketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet, S2 Arvoketjun työntekijät sijoitustoiminnassa, Toimintaperiaatteet

S2 Yhteydenpito toimitusketjun työntekijöihin, S2 Arvoketjun työntekijöihin liittyvä tiedonsaanti ja yhteydenpito korko- ja osakesijoitustoiminnassa, S2 Arvoketjun työntekijät kiinteistösijoituksissa

S2 Ilmoituskanava, S2 Korjaavat toimenpiteet, S2 Arvoketjun työntekijät kiinteistösijoituksissa

S2 Toimittajien ja yhteistyökumppaneiden valinta, S2 Supplier Code of Conduct, S2 Ilmoituskanava, S2 Korjaavat toimenpiteet, S2 Tilikauden aikana havaitut rikkomukset, S2 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät prosessit suorissa osake- ja korkosijoituksissa, S2 Arvoketjun työntekijät kiinteistösijoituksissa

S2 Toimittajien ja yhteistyökumppaneiden valinta, S2 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät prosessit suorissa osake- ja korkosijoituksissa, S2 Arvoketjun työntekijät kiinteistösijoituksissa

ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), S4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

ESRS 2 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet (taulukko), S4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

S4 Tuotteiden ja palveluiden saatavuus, saavutettavuus ja syrjimättömyys, S4 Laadukas tiedonanto sekä vastuullinen viestintä ja markkinointi, S4 Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys

S4 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi, S4 Asiakasvalitukset ja -palautteet, S4 Tietoturvaan, tietosuojaan ja yksityisyyteen liittyvien kielteisten vaikutusten korjaamiseen liittyvät erityiset prosessit

S4 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi, S4 Asiakasvalitukset ja -palautteet, S4 Tietoturvaan, tietosuojaan ja yksityisyyteen liittyvien kielteisten vaikutusten korjaamiseen liittyvät erityiset prosessit

ESRS-vaatimus

S4-4 – Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus

S4-5 – Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet

Hyvä hallinto

G1 Liiketoiminnan harjoittaminen

ESRS 2 GOV-1:een liittyvä tiedonantovaatimus – Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli

ESRS 2 IRO-1:een liittyvä tiedonantovaatimus –Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista

G1-1 – Liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja yrityskulttuuri

G1-2 – Suhteet toimittajiin

G1-3 – Korruption ja lahjonnan ehkäiseminen ja havaitseminen

G1-4 – Korruptio- tai lahjontatapaukset

G1-5 – Poliittinen vaikuttaminen ja lobbaustoiminta

G1-6 – Maksukäytännöt

Kohta raportissa

S4 Tuotteiden ja palveluiden saatavuus, saavutettavuus ja syrjimättömyys, S4 Laadukas tiedonanto sekä vastuullinen viestintä ja markkinointi, S4 Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys

S4 Tavoitteet ja mittarit

ESRS 2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli

ESRS 2 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista

G1 Liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja yrityskulttuuri

G1 Toimittajahallinnan eettisyys ja maksukäytännöt

G1 Lahjonnan ja korruption estäminen, G1 Toimintatavat lahjonnan ja korruption estämiseksi, G1 Lahjonta- ja korruptioepäilyjen käsittely, G1 Ohjeistuksen saatavillapito ja koulutus

G1 Raportoitavan tilikauden tapahtumat

G1 Poliittinen vaikuttaminen

G1 Toimittajahallinnan eettisyys ja maksukäytännöt

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

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Olennainen/ ei olennainen	Kappale- tai sivuviittaus
ESRS 2 GOV-1 Hallituksen sukupuolijakauma 21 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 13		Komission delegoitu asetus (EU) 2020/181627, liite II		Olennainen	ESRS 2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli
ESRS 2 GOV-1 Riippumattomien hallituksen jäsenten prosenttiosuus 21 kohdan e alakohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Olennainen	ESRS 2 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli
ESRS 2 GOV-4 Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence -prosessista 30 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 10				Olennainen	ESRS 2 Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence -prosessista
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan i alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 4	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission 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 alakohta	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 alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 14		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/181829 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 alakohta			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 Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet
ESRS E1-1 Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen ulkopuolelle suljetut yritykset 16 kohdan g alakohta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpano asetuksen (EU) 2022/2453 lomake 1: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Vastuiden luottoluokka toimialan, päästöjen ja jäljellä olevan maturiteetin mukaan	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan d–g alakohta ja 12 artiklan 2 kohta		Olennainen	E1 S-Pankin liiketoiminnan resilienssi

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiiin	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 varallisuudenhoidossa
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 ilmastolakiiin	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 eriteltyinä 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 asetukset (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 kokonaisuusmäärä 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				Olennainen	E4 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet varallisuudenhoito- liiketoiminnassa
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				Olennainen	E4 Varallisuudenhoito- liiketoiminnan biodiversiteettistrategia
ESRS E4-2 Kestävät meriin liittyvät käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 12				Olennainen	E4 Varallisuudenhoito- liiketoiminnan biodiversiteettistrategia
ESRS E4-2 Metsäkatoon puuttumista koskevat toimintaperiaatteet 24 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 15				Olennainen	E4 Varallisuudenhoito- liiketoiminnan biodiversiteettistrategia
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 Omaa 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 Omaa 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				Olennainen	S1 Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet
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 Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailu-arvoasetukseen	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 Terveystta 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				Olennainen	S2 Sijoitustoiminnan arvoketjun työntekijät
ESRS S2-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Olennainen	S2 Arvoketjun työntekijät sijoitustoiminnassa
ESRS S2-1 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet 18 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattorit 11 ja 4				Olennainen	S2 Arvoketjun työntekijät sijoitustoiminnassa
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		Olennainen	S2 Tilikauden aikana havaitut rikkomukset, S2 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät prosessit suorissa osake- ja korkosijoituksissa
ESRS S2-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 19 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Olennainen	S2 Toimitusketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet
ESRS S2-4 Arvoketjun alku- ja loppupäähän liittyvät ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Olennainen	S2 Tilikauden aikana havaitut rikkomukset, S2 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät prosessit suorissa osake- ja korkosijoituksissa
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 loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet kohta 16	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Olennainen	S4 Poliitikat 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 Poliitikat ja toimintaperiaatteet
ESRS S4-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 35 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Olennainen	S4 Prosessit 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

Vastuullinen rahoitus

S-Pankin tarjoamat palvelut keskittyvät kotitalouksiin, joille S-Pankki tarjoaa palveluita päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen, säästämiseen ja sijoittamiseen sekä hankintojen rahoittamiseen. S-Pankin ainutlaatuinen asema yli kolmen miljoonan asiakkaan pankkina tuo mahdollisuuden vaikuttaa positiivisesti koko suomalaisessa yhteiskunnassa muun muassa ihmisten taloudellisen aseman ja yhdenvertaisuuden parantamiseksi. Myös ympäristövastuu ja ilmastomuutoksen hillitseminen ovat tärkeässä roolissa, kun S-Pankki kehittää toimintaansa ja palvelujaan. Vastuullinen toiminta rahoituspalvelujen tarjoajana edellyttää S-Pankilta sääntelyvaatimusten huolellista noudattamista. EU-taksonomia (EU Taxonomy Regulation, EU 2020/852) on EU:n laajuinen luokitusjärjestelmä, joka asettaa rahoituskohteiden luokittelulle selkeät ja yhdenmukaiset kestävyyskriteerit. Taksonomia-asetusta (EU) 2020/852 täydentävät asetukset (EU) 2021/2139 (nk. ilmastoasetus) ja (EU) 2023/2486 (nk. ympäristöasetus), joilla

on vahvistettu tekniset arviointikriteerit. S-Pankki raportoi ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toimista komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/2178 luottolaitoksia koskevien säännösten mukaisesti.

S-Pankin palveluista EU-taksonomian kannalta merkityksellisiä ovat asumisen ja asuntorakentamisen rahoittaminen sekä varallisuudenhoidon palvelut. Varallisuudenhoidon taksonomiamuutoksesta kerrotaan tarkemmin jäljempänä, vastuullista sijoittamista koskevassa osassa.

Asuntoluotot muodostavat merkittävän osan S-Pankin taseesta ja taseen taksonomiakelpoisista eristä. S-Pankin taseen saamiset muodostuvat pääosin luotonannosta kotitalouksille ja asunto-osakeyhtiöille, ja näistä vain kotitalouksien asuinkiinteistövakuudelliset asuntolainat sekä peruskorjauslainat ovat taksonomiakelpoisia saamisia. Varsinaista yritysten rahoitusta pankki harjoittaa vain vähäisessä määrin. Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset, joita S-Pankin salkuissakin on, eivät ole taksonomiakelpoisia. S-Pankilla ei ole kaupankäyntisalkkua.

S-Pankki raportoi ensimmäistä kertaa rahoitustoimintaan liittyviä EU-taksonomian mukaisia eritä vuoden 2021 vuosikertomuksessa. Taksonomiareportointia on kehitetty vuosittain sääntelyvaatimusten ja markkinoilla saatavilla olevan tiedon mukaisesti.

S-Pankki ei ole toistaiseksi asettanut varsinaisia taksonomialuokittelua koskevia strategisia tavoitteita. Luokitusjärjestelmän laajemman liiketoiminnallisen hyödyntämisen esteenä on toistaiseksi ollut taksonomiakriteerijä 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 2023 luottolaitokset raportoitavat ensimmäistä kertaa taksonomian mukaiseen toimintaan kohdistuvien vastuiden osuuksista. Mukaisuuteen lasketaan luokitusjärjestelmäkelpoisista vastuista osuus, johon liittyvä

toiminta edistää merkittävästi yhtä kuudesta vastuullisuustavoitteesta, ei samalla aiheuta merkittävää haittaa muille tavoitteille ja täyttää sääntelyn mukaiset vähimmäissuojatoimet.

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

Raportoinnissa on sääntelyn edellyttämällä tavalla käytetty yritysten itsensä raportoimia tietoja, jotka ovat ulkopuolisen palveluntarjoajan keräämiä.

Vuonna 2024 tehdyn tulkinnan mukaan S-Pankin myöntämien kotitalouksien asuinkiinteistövakuudellisten asuntolainojen ja perusparannuslainojen voidaan katsoa olevan taksonomiakelpoisia ilmastomuutoksen hillinnän osalta. S-Pankki on oikaissut vuoden 2023 lukuja vastaamaan tehtyä tulkintaa. S-Pankin ei kuitenkaan ole mahdollista raportoida taksonomiamukaisuutta, sillä sen edellyttämää tietoja ei ole vielä riittävästi saatavilla.

Luottolaitosten tulee julkaista lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (GAR-osuus) sekä liikevaihtoon että pääomamenoihin (CapEx) perustuen. GAR-osuus kuvaa pankin omaisuuseristä sitä osaa, joka rahoittaa taksonomian mukaisia taloudellisia toimia. Vuoden 2024 osalta S-Pankin GAR-osuus liikevaihtoon perustuen oli 0,31 prosenttia ja pääomamenoihin perustuen 0,59 prosenttia. GAR-osuuksiin vaikuttaa merkittävästi se, ettei S-Pankki ole vielä pystynyt arvioimaan kotitalouksien asuinkiinteistövakuudellisten asuntolainojen ja perusparannuslainojen taksonomian mukaisuutta teknisten arviointikriteerien edellyttämällä tavalla.

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

		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä	Keskeinen tulosindikaattori****	Keskeinen tulosindikaattori*****	Prosentti-osuus (kaikista omaisuuseristä)**	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (GAR-osuus)	32,01	0,31 %	0,59 %	78,17 %	11,59 %	21,83 %
		Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä	Keskeinen tulosindikaattori	Keskeinen tulosindikaattori	Prosentti-osuus (kaikista omaisuuseristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Täydentävät tulosindikaattorit	GAR-osuus (lainavirta)	0,00	0,00 %	0,00 %	0,00 %		
	Kaupankäyntivarasto						
	Rahoitusvakuudet						
	Hoidettavana olevat varat	81,25	1,53 %	2,15 %			
	Palkkiotuotot**						

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

** Palkkiotuotot muista palveluista kuin luotonannosta ja hoidettavana olevista varoista

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

*** Keskeisen tulosindikaattorin kattamien omaisuuserien prosenttiosuus pankkien kokonaisvaroista

**** Vastapuolen liikevaihtoindikaattorin perusteella

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

Huomautus 1: Lomakkeissa olevia tummaksi värjättyjä soluja ei raportoida.

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

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

31.12.2023

Liikevaihto

	Yhteensä	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)						
	Yhteensä	Joista luonnonvarainmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista luonnonvarainmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista luonnonvarainmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista ympäristönmuutokset	Joista ympäristönmuutokset
Liiketoiminnan bruttotulot	6 303,59													
Rahoitusalan yritykset	250,53													97,93
Luottolaitokset	230,26													91,61
Luotot														0,00
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	230,26													91,61
Oman pääoman ehtoiset instrumentit														0,00
Muut rahoituslaitokset yritykset	20,28													6,32
joista sijoituspalveluyrityksiä														0,00
Luotot														0,00
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö														0,00
Oman pääoman ehtoiset instrumentit														0,00
joista omaisuudenhoitoyhtiöt	11,46													5,84
Luotot	0,00													0,00
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	11,46													5,84
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	0,00													0,00
joista vakuutusyritykset	8,82													0,48
Luotot	0,00													0,00
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	0,00													0,00
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	8,82													0,48
Muut kuin rahoitusalan yritykset	194,85													132,87
Luotot	129,86	0,00	14,15	0,00	1,43	0,00	0,00	0,00						120,91
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	64,98	0,52	3,25	0,09	1,53	0,00	0,00	0,00						11,96
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	0,00													0,00
Kotitaloudet	5 807,61	4 209,22												4 209,22
joista asuinkinostävävakuudelliset lainat	4 140,21	4 140,21												4 140,21
joista rakennusten peruseränsuvelainat	69,01	69,01												69,01
joista moottoriajoneuvolainat														
Paikallishallintojen rahoitus	50,60													0,00
Asuntojen rahoitus														0,00
Muu paikallishallintojen rahoitus	50,60													0,00
Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt														0,00
Omaisuserät, jotka jätetään GAR-osuuden laskennassa pois osittajasta (muttei nimittäjistä)	1 625,93													
Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset	1 408,02													
pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	1 182,61													
Luotot	1 066,41													
joista liikekiinteistävakuudelliset lainat														
joista rakennusten peruseränsuvelainat														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	112,32													
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	3,89													
Eur:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia	225,41													
Luotot	0,00													
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	219,23													
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	6,18													
Johdannaiset	33,04													
Vaaditussa maksettavat pankkien väliset lainat	9,43													
Käteisvarat ja niihin liittyvät varat	58,98													
Muut varojen luokat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)	116,45													
GAR-osuuteen sisältyvät omaisuserät yhteensä	7 929,62													17,46
Omaisuserät, jotka ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa	2 164,06													
Valtiot ja ylikansalliset liikkeeseenlaskijat	14,80													
Saamiset keskuspankeilta	2 149,26													
Kaupankäyntivaro	0,74													
Varat yhteensä	10 093,58													
Esseen ulkopuoliset vastuut - Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia														
Rahoitusvakuudet														
Hoidettavina olevat varat	4 601,70	75,34	69,13	0,00	10,78	31,54	1,67	1,67	0,00	1,58				199,88
Joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita	985,98	26,54	23,40	0,00	1,49	9,99	0,78	0,78	0,00	0,71				116,84
Joista oman pääoman ehtoisia instrumentteja	1 721,49	48,80	45,73	0,00	9,28	21,55	0,89	0,89	0,00	0,87				84,04

GAR-OSUUTTA KOSKEVAT ALAKOHTAISET TIEDOT (2)

31.12.2024																																	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab						
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																			
Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo																			
Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)	Miljoonaa euroa	Josta ympäristön kannalta kestävät (CO ₂ e)				
Erittely aloittain - NACE:n nelinumeroitasolla (koodi ja nimi)																																	
1	C13.95	Kuitukankaiden ja kuitukangastuotteiden valmistus (pl. vaatteet)	1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		1,50		
2	C19.20	Jalostettujen öjy tuotteiden valmistus	5,01	1,60	5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		5,01		
3	C20.20	Torjunta-aineiden ja muiden maatalouskemiaalien valmistus	7,73	0,03	7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		7,73		
4	C24.42	Alumiinin valmistus	3,43	1,78	3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		3,43		
5	C26.30	Viestintälaitteiden valmistus	10,76		10,76		10,76		10,76	6,57		10,76		10,76		10,76		10,76		10,76		10,76		10,76		10,76		10,76		10,76		10,76	
6	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		0,52		0,52		0,52		0,52		0,52		0,52		0,52		0,52		
7	C28.22	Nosto- ja siirtolaitteiden valmistus	7,99	6,02	7,99		7,99		7,99	1,97		7,99		7,99		7,99		7,99		7,99		7,99		7,99		7,99		7,99		7,99		7,99	
8	F41.20	Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	46,37	23,26	46,37	2,92	46,37		46,37	20,34		46,37		46,37		46,37		46,37		46,37		46,37		46,37		46,37		46,37		46,37		46,37	
9	F42.99	Mualla luokittelematon maa- ja vesirakentaminen	1,00	0,89	1,00		1,00		1,00	0,00		1,00		1,00		1,00		1,00		1,00		1,00		1,00		1,00		1,00		1,00		1,00	
10	J62.01	Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus	12,00	2,28	12,00		12,00		12,00	0,12		12,00		12,00		12,00		12,00		12,00		12,00		12,00		12,00		12,00		12,00		12,00	
11	L68.20	Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	64,20	64,20	64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		64,20		

LAINAKANNAN GAR-OSUUTTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI (3) (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	af	
31.12.2024																																
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)																			
% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuksista)	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, jolla nrohoitetaan luokitusjärjestelmän, kannalta merkittävissä alogi (luokitustaj järjestelmät)			
	Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö			
	Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö		Joistatulojen käyttö			
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuserät																																
1 Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	73,29%	0,36%	0,02%	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,33%	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%	
2 Rahoitusalan yritykset	32,68%	2,78%	0,19%	0,07%	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%	0,00%	0,00%	0,00%	
3 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%	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%	
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%	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%	
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%	0,00%	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 omaisuudenhoitoyhtiöt																																
13 Luotot																																
14 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																
15 Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																
16 joista vakuutusyritykset		0,00%		0,00%																												0,06%
17 Luotot																																
18 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																
19 Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0,00%		0,00%																												
20 Muut kuin rahoitusalan yritykset	62,66%	13,40%	0,64%	1,39%	1,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,07%	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%	
21 Luotot	79,10%	15,72%	0,00%	0,55%	2,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,40%	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%	
22 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	26,26%	8,27%	2,05%	3,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	17,34%	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%	
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%	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%	62,52%	
25 joista asuinkiinteistövuokaudelliset 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%	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%	46,26%	
26 joista rakennusten perusparannuslainat	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%	0,00%	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 Palkkahallintojen 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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	
29 Asuntojen rahoitus														0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,01%
31 Haltuunotolla saadut vakuudet asuin- ja liikekiinteistöt	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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%	0,00%	0,28%	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%	78,17%	

LAINAVIRRRAN GAR-OSUUTA KOSKEVA KESKEINEN TULOSINDIKAATTORI (4) (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 af

31.12.2024

Liikevaihto	Ilmastonmuutoksen hiilintä (CCM)	Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (CCA)	Vesivarat ja merten luonnovarvat (WTR)	Kiertotalous (CE)	Ympäristö pilaantuminen (PPC)	Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (BIO)	YHTEENSÄ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)	Osuus kaikkista huomioon otettavista omaisuuseristä, jolla rahoitetaan luottotulajärjestelmän kerralla merkityksellisiä aloja (luottotulajärjestelmän mukaiset)
% (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	80,50 %												80,50 %	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														
21 Luotot														
22 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö														
23 Oman pääoman ehtoiset instrumentit														
24 Kotitaloudet	80,50 %												80,50 %	100,00 %
25 joista asuinkiinteistövakuudelliset lainat	100,00 %												100,00 %	78,71 %
26 joista rakennusten perustamussuunnitelmat	100,00 %												100,00 %	1,79 %
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	80,50 %												80,50 %	0,00 %

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	
	31.12.2024																															
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 poiketaan luottolajirjestämien kannalta merkityksellisiä aloja (luottolajirjestämien mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei poiketaan luottolajirjestämien kannalta merkityksellisiä aloja (luottolajirjestämien mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei poiketaan luottolajirjestämien kannalta merkityksellisiä aloja (luottolajirjestämien mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei poiketaan luottolajirjestämien kannalta merkityksellisiä aloja (luottolajirjestämien mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei poiketaan luottolajirjestämien kannalta merkityksellisiä aloja (luottolajirjestämien mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei poiketaan luottolajirjestämien kannalta merkityksellisiä aloja (luottolajirjestämien mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joita ei poiketaan luottolajirjestämien kannalta merkityksellisiä aloja (luottolajirjestämien mukaiset)							
% (kaikkien huomioon otettavien omaisuuserien virrasta)	Joista tulojen käyttö				Joista sijoitusinstrumentit				Joista mahdolliset toiminnot				Joista tulojen käyttö				Joista mahdolliset toiminnot				Joista tulojen käyttö				Joista mahdolliset toiminnot							
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																
1 Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät lainat ja ennakat, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan GAR-osuuden laskennassa huomioon	80,50 %																															
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																																
21 Luotot																																
22 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																
23 Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																
24 Kotitaloudet	80,50 %																															
25 joista asuinkiinteistövuokaudelliset lainat																																
26 joista rakennusten perusparannuslainat	100,00 %																															
27 joista moottoriajoneuvolainat	100,00 %																															
28 Paikallishallintojen rahoitus																																
29 Asuntojen rahoitus																																
30 Muu paikallishallintojen rahoitus																																
31 Haltuunotolla saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt																																
32 GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	80,50 %																															
						</																										

Taulukoita koskevat huomiot

Edellä olevissa taulukoissa esitettävät luvut ovat sääntelyn mukaisesti bruttokirjanpitoarvojen (gross carrying amount) mukaisia, eli niissä ei ole huomioitu odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) vaikutuksia.

Taulukko 1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät

- Kotitalouksien osalta S-Pankin asuinkiinteistövakuudelliset asuntolainat ja perusparannuslainat ovat taksonomiakelpoisia ilmastonmuutoksen hillinnän osalta. Vuoden 2023 osalta (T-1)-luvut on oikaistu vastaamaan viimeistä tulkintaa taksonomiakelpoisuudesta, jotta luvut ovat vertailukelpoisia.
- GAR-osuuden osoittajassa huomioidaan ainoastaan CSRD:n perusteella raportointivelvolliset yritykset.

- Taulukossa rivillä 48 esitetään yhteenlaskettu GAR-osuus, jota käytetään luottolaitosten pääasiallisen keskeisen tulosindikaattorin (lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus, GAR-osuus) nimittäjänä. Luottolaitosten GAR-osuutta kuvaavan indikaattorin laskenta esitetään tarkemmalla tasolla taulukossa 3.
- S-Pankki ei raportoi erikseen yritysten luottojen osalta ovatko ne liikekiinteistövakuudellisia vai perusparannuslainoja, joten tarkempaa jaottelua ei esitetä taulukossa.

Taulukko 2. GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot

- Luvut perustuvat yritysten raportointiin taksonomiakelpoisuuksiin, jotka on huomioitu liikevaihtoon perustuen.

Taulukko 3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori

- Taulukon prosenttiosuudet perustuvat 1. taulukossa esitettyihin euro-määräisiin taksonomialukuihin sekä bruttomääräisiin kirjanpitoarvoihin. Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä kuvaa rivitasoisesti pankin yhteenlaskettuun GAR-osuuteen sisältyviä omaisuuseriä, ja sen jakajana toimii 1. taulukon GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä (10 404,98 M€).

Taulukko 4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen tulosindikaattori

- Taulukon prosenttiosuudet perustuvat vuoden 2024 lainavirtaan (uudet lainat nettomääräisinä).

**LOMAKE 1: YDINVOIMAAN JA FOSSIILISIIN KAASUIHIN LIITTYVÄT TOIMINNOT
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
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.	EI
2.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista ja turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ
3.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähköä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ
Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot		
4.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ
5.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähköä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ
6.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
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	0,01	0,00 %	0,01	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	0,43	0,00 %	0,43	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	0,04	0,00 %	0,04	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	31,53	0,30 %	31,53	0,30 %	0,00	0,00 %
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	32,01	0,31 %	32,01	0,31 %	0,00	0,00 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
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	0,01	0,03 %	0,01	0,03 %	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	0,25	0,78 %	0,25	0,78 %	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	31,75	99,19 %	31,75	99,19 %	0,00	0,00 %
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	32,01	100,00 %	32,01	100,00 %	0,00	0,00 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus					
		Ilmastonmuutoksen hillintä + ilmastonmuutokseen sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
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	9,87	0,09 %	9,87	0,09 %	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	6,66	0,06 %	6,66	0,06 %	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	6 449,98	61,99 %	6 447,07	61,96 %	2,92	0,03 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 466,51	62,15 %	6 463,60	62,12 %	2,92	0,03 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	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	0,88	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	0,00	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	3 905,58	37,54 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3 906,46	37,54 %

**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.	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)
LAINAKANNAN VIHREIDEN OMAISUUSERIEN OSUUS (GAR-OSUUS)
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,33	0,00 %	0,33	0,00 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,09	0,00 %	0,09	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	61,33	0,59 %	61,33	0,59 %	0,00	0,00 %
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	61,86	0,59 %	61,86	0,59 %	0,00	0,00 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,24	0,39 %	0,24	0,39 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,16	0,26 %	0,16	0,26 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, 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	61,45	99,35 %	61,45	99,35 %	0,00	0,00 %
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	61,86	100,00 %	61,86	100,00 %	0,00	0,00 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
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	8,95	0,09 %	8,95	0,09 %	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	3,72	0,04 %	3,72	0,04 %	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	6 415,31	61,66 %	6 411,90	61,62 %	3,41	0,03 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	6 427,98	61,78 %	6 424,57	61,75 %	3,41	0,03 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	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	3,86	0,04 %
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	3 911,29	37,59 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3 915,15	37,63 %

**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.	EI
2.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista ja turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ
3.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähköä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ
Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot		
4.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ
5.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähköä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ
6.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	KYLLÄ

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	7,56	0,14 %	7,56	0,14 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	46,44	0,88 %	46,44	0,88 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitettuna, 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 tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,38	0,01 %	0,38	0,01 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,08	0,00 %	0,08	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	23,80	0,45 %	22,54	0,43 %	1,26	0,02 %
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	78,25	1,48 %	77,00	1,45 %	1,26	0,02 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
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	10,76	13,75 %	10,76	13,75 %	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	30,86	39,44 %	30,86	39,44 %	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	0,25	0,32 %	0,02	0,03 %	0,23	0,29 %
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	36,38	46,49 %	35,35	45,17 %	1,03	1,32 %
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	78,25	100 %	77,00	98,39 %	1,26	1,61 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
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	0,33	0,01 %	0,33	0,01 %	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	17,49	0,33 %	17,49	0,33 %	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	32,48	0,61 %	32,48	0,61 %	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	0,15	0,00 %	0,15	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	156,36	2,95 %	148,75	2,81 %	7,60	0,14 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	206,81	3,91 %	199,20	3,76 %	7,60	0,14 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,17	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	0,01	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	0,73	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	0,00	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	0,17	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	5 007,08	94,59 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	5 008,18	94,61 %

**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 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
CAPEX**

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,01	0,00 %	0,01	0,00 %	0,00	0,00 %
2.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	30,40	0,57 %	30,40	0,57 %	0,00	0,00 %
3.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	11,04	0,21 %	11,04	0,21 %	0,00	0,00 %
4.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,25	0,00 %	0,25	0,00 %	0,00	0,00 %
5.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,06	0,00 %	0,06	0,00 %	0,00	0,00 %
6.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitettuna, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,95	0,02 %	0,95	0,02 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	68,54	1,29 %	67,35	1,27 %	1,19	0,02 %
8.	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	111,25	2,10 %	110,06	2,08 %	1,19	0,02 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä ja osuus					
		Ilmaston- muutoksen hillintä + ilmaston- muutokseen sopeutuminen		Ilmaston- muutoksen hillintä		Ilmaston- muutokseen sopeutuminen	
		Määrä	%	Määrä	%	Määrä	%
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	24,37	21,90 %	24,37	21,90 %	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	14,23	12,79 %	14,23	12,79 %	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	0,18 %	0,20	0,18 %	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	0,08	0,07 %	0,08	0,07 %	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	0,05	0,04 %	0,05	0,04 %	0,00	0,00 %
7.	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	72,32	65,00 %	71,13	63,94 %	1,19	1,07 %
8.	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	111,25	100 %	110,06	98,93 %	1,19	1,07 %

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	%	Määrä	%	Määrä	%
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	0,06	0,00 %	0,06	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	8,03	0,15 %	7,98	0,15 %	0,04	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	15,98	0,30 %	15,98	0,30 %	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	0,34	0,01 %	0,34	0,01 %	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	207,29	3,92 %	203,55	3,85 %	3,74	0,07 %
8.	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	231,69	4,38 %	227,91	4,31 %	3,78	0,07 %

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

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Määrä	Prosenttiosuus
1.	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	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	1,80	0,03 %
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	4 948,49	93,49 %
8.	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	4 950,29	93,52 %

E1 ILMASTONMUUTOS

Ilmastonmuutoksen vaikutukset heijastuvat yhä vahvemmin yritysten toimintaedellytyksiin ja liiketoimintaan, mikä lisää epävarmuutta myös sijoittajien toimintaympäristössä. Ilmastonmuutos vaikuttaa yrityksiin sekä suoraan että välillisesti muokaten koko yhteiskunnan ja talouden tulevaisuudennäkymiä. S-Pankki on tunnistanut mahdollisuuden osallistua ilmastonmuutoksen aiheuttamien ongelmien hillitsemiseen vaikuttamalla esimerkiksi pääomien allokointiin ja sijoituskohteiden valintaan.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Ilmastonmuutosta koskevia olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on arvioitu S-Pankin suorittamassa kaksoisolennaisuusarvioinnissa. Olennaisuusarviointi on kuvattu tarkemmin ESRS 2 Yleiset tiedot -osiossa. Kaksoisolennaisuusarvioinnin lisäksi S-Pankki on laatinut huhtikuussa 2024 koko pankin liiketoiminnan kattavan erillisen ilmasto- ja ympäristöriskien arvioinnin, jossa kvalitatiivisen arvioinnin lisäksi toteutettiin kvantitatiivinen analyysi. Arvioinneissa on hyödynnetty osin skenaarioanalyysia, mutta kaikkien liike-

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Liiketoiminta-alue	Toimintaperiaatteet	Toimintasuunnitelma	Tavoitteet
Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (E1)	Pankkiliiketoiminta	Kestävyysriskien hallinnan politiikka	Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.	Tulossuuntautuneiden aikasidonnaisten tavoitteiden määrittely kesken. Tavoitteet asetetaan vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.
	Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Vastuullisen sijoittamisen periaatteet	Net Zero Asset Managers (NZAM) -aloite	Nettonollapäästötavoite 2050 (NZAM)
Ilmastonmuutoksen hillintä (E1)	Pankkiliiketoiminta	Ei toimintaperiaatetta. Tarve toimintaperiaatteille arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.	Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.	Tulossuuntautuneiden aikasidonnaisten tavoitteiden määrittely kesken. Tavoitteet asetetaan vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.
	Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Vastuullisen sijoittamisen periaatteet	NZAM	Nettonollapäästötavoite 2050 (NZAM)
Energiatehokkuus ja uusiutuva energia (E1)	Pankkiliiketoiminta	Ei toimintaperiaatetta. Tarve toimintaperiaatteille arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.	Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.	Tulossuuntautuneiden aikasidonnaisten tavoitteiden määrittely kesken. Tavoitteet asetetaan vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.
	Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Vastuullisen sijoittamisen periaatteet	Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.	Hiilineutraalustavoite 2025

toiminnan osa-alueiden osalta kattavaa resilienssianalyysejä ei ole vielä tehty.

Ilmastonmuutokseen sopeutuminen käsittää ilmastonmuutoksesta aiheutuvat fyysiset ja siirtymäriskit. Pankkiliiketoiminnan osalta ilmastonmuutokseen sopeutuminen on arvioitu olennaiseksi kiinteistövakuudellisiin luottoihin kohdistuvien taloudellisten riskien vuoksi. Nämä fyysiset riskit koskevat rahoitettujen kohteiden

vakuuksien arvonalentumista ja voivat kasvattaa esimerkiksi luottotappioiden suuruutta. Kiinteistövakuuksiin liittyviä riskejä voidaan suojata kiinteistövakuuksilla. Pankkiliiketoiminnassa ilmastonmuutokseen sopeutuminen on tunnistettu myös olennaiseksi liiketoimintamahdollisuudeksi.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan osalta ilmastonmuutokseen sopeutuminen on niin ikään arvioitu olennaiseksi. Kaikkiin

sijoituskohteisiin liittyvien siirtymäriskien lisäksi erityisesti tontti-, kiinteistö-, ja metsärahastojen sijoituskohteisiin kohdistuu myös fyysisiä riskejä, joiden toteutuessa arvonalennuksilla voi olla merkittäviä vaikutuksia hoidossa olevaan asiakasvarallisuuteen. Metsä- ja kiinteistösiijoituksia voidaan osin suojata olemassa olevilla vakuutuksilla.

Ilmastonmuutoksen hillintä käsittää S-Pankin liiketoiminnasta aiheutuvat tai

siihen liittyvät päästövaikutukset. Ilmastonmuutoksen hillintä on arvioitu olennaiseksi koko konsernin kannalta ja erityisesti kiinteistöihin liittyvät päästöt korostuvat. S-Pankin kannalta merkittävien ilmastovaikutus syntyy epäsuorista päästöistä, joista etenkin rahoitettujen kohteiden päästöjen osuus on olennainen. Näiden päästöjen vähentäminen tarjoaa myös liiketoimintamahdollisuuksia, jotka on arvioitu olennaisiksi. Oman toiminnan päästöjen ilmastovaikutus on merkittävästi alhaisempi, mutta oman toiminnan päästöt on arvioitu olennaisiksi erityisesti siirtymäriskien, kuten asiakasodotusten ja maineriskin kannalta.

Ilmastonmuutoksen hillintä on niin ikään arvioitu olennaiseksi kaikessa varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoitustoiminnassa. Sijoituskohteiden päästöjen ilmastovaikutus on merkittävä, ja samalla asiakkaille tarjottavien sijoitustuotteiden ilmastovaikutusten vähentäminen on liiketoiminnallinen mahdollisuus. Sijoituskohteiden päästöihin sisältyvä kustannusriski ja tästä mahdollisesti aiheutuva arvonalenema on tunnistettu siirtymäriskiksi, minkä vuoksi ilmastonmuutoksen hillintä on arvioitu olennaiseksi myös

asiakasvaikutusten ja hoidossa olevan asiakasvarallisuuden kannalta.

Energiatehokkuus ja uusiutuvan energian käyttö on olennaista sekä S-Pankin oman energiankulutuksen että S-Pankin rahoittamien kohteiden osalta. Energiankulutus on arvioitu olennaiseksi S-Pankin rahoittamiin kiinteistökohteisiin kohdistuvien energiatehokkuusvaatimusten tiukentumisen seurauksena. Energiatehokkuusvaatimukseen liittyvät siirtymäriskit koskevat rahoitettujen kohteiden vakuuksien alentumista. Pankkiliiketoiminnan osalta energiatehokkuuden parantamiseen liittyy myös liiketoiminnallisia mahdollisuuksia, sillä pankki voi kannustaa asiakkaitaan energiatehokkuutta lisääviin toimenpiteisiin.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan osalta energiankulutus on arvioitu olennaiseksi sijoitusten kohteina olevien kiinteistöjen kannalta. Energiankulutukseen liittyvät kustannus- ja sääntelyriskit, jotka on tunnistettu siirtymäriskeiksi, sekä näistä mahdollisesti aiheutuva arvonalenema ovat johtaneet siihen, että energiatehokkuus on arvioitu olennaiseksi myös asiakasvaikutusten ja hoidossa olevan asiakasvarallisuuden kannalta.

Ilmasto- ja ympäristöriskien tunnistamis- ja arviointiprosessi S-Pankissa

Kaksoisolennaisuusarvioinnin lisäksi S-Pankki on tarkastellut ilmasto- ja ympäristöriskejään osana pankin jatkuvaa riskienhallinnan kehittämistä. Vuonna 2024 S-Pankki toteutti kaksoisolennaisuusarvioinnista erillisen ilmasto- ja ympäristöriskien arvioinnin, joka valmistui huhtikuussa 2024. Arviointi toteutettiin kvalitatiivisena ja kvantitatiivisena ja siinä huomioitiin sekä pankkeihin kohdistuvat sääntelyvaateet että kestävyysraportointidirektiivin riskiarvioinnin tarpeet.

Suoritetussa ilmasto- ja ympäristöriskien arvioinnissa on pyritty tunnistamaan keskeiset fyysiset ja transitioriskit. Arvioinnin kohteena on ollut koko pankin liiketoiminta.

Arvioinnissa on käytetty lyhyttä, keskipitkää ja pitkää aikaväliä, jotka S-Pankki on määrittellyt seuraavasti: lyhyt aikaväli kattaa ajan arvioinnin tekohetkestä vuoden 2025 loppuun, keskipitkä aikaväli kattaa vuosien 2025–2030 välisen ajan ja pitkä aikaväli vuosien 2030–2040 välisen ajan.

Ilmasto- ja ympäristöriskien arvioinnissa tunnistetut S-Pankkiin mahdollisesti keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä vaikuttavat riskit jakautuvat fyysisiin riskeihin ja siirtymäriskeihin.

Fyysisiin riskeihin lukeutuvat esimerkiksi erilaiset tulvariskit, ilmankosteuden ja sadannan voimistuminen sekä keskilämpötilojen kohoaminen ja hellejaksojen määrän kasvu.

Siirtymäriskeihin puolestaan kuuluvat esimerkiksi rakennusten primäärienergiälähteiden vaihtaminen vähähiiliseksi tai päästöttömiksi ja rakennusten energiatehokkuusvaatimusten tiukentuminen.

Fyysisten riskien tunnistamiseen ja arviointiin lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä on hyödynnetty skenaarioanalyysia. Riskiarviointi on tehty perustuen oletettuun BAU-skenaarioon, jossa 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 analyysissä on käytetty kolmea eri ilmastonmuutoskenaariota: RCP 2.6, RCP 4.5 ja RCP 8.5.

Skenaarioanalyysissä ja riskien taloudellisten vaikutusten arvioinnissa on hyödynnetty kvantitatiivista tietoa vakuuksista. Lisäksi analyysissä on huomioitu erilaiset riskit, kuten ilmastonmuutokseen sopeutuminen ja energian käyttö.

Siirtymäriskejä arvioidessaan S-Pankki on tunnistanut ilmastoon liittyvät uhat ja siirtymätapahtumat lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä ja arvioinut omaisuuserien ja liiketoiminnan altistumista kyseisille uhille ja siirtymätapahtumille. S-Pankki ei ole tunnistanut omaisuuseriä ja liiketoimintoja, jotka eivät ole yhteensopivia ilmastoneutraaliin taloutteen siirtymisen kanssa. Riskien ja niiden taloudellisten vaikutusten arvioinnissa on hyödynnetty ulkoisia asiantuntijoita. Arvioinnissa on niin ikään hyödynnetty ulkoisilta kumppaneilta saatua ilmasto- ja ympäristöriskidataa.

S-Pankki ei ole käyttänyt ilmastoon liittyvien skenaarioanalyysien avulla saatuja

tietoja siirtymätapahtumien tunnistamiseen ja altistumisen arviointiin.

S-Pankin tilinpäätöksen eriin ei sisälly ilmastoliitännäisiä oletuksia.

S-Pankki ei ole arvioinut ilmastonmuutokseen liittyvien riskien ja mahdollisuuksien ennakoituja taloudellisia vaikutuksia ensimmäisenä raportointivuotena ESRS 1:n mukaisesti.

S-Pankin liiketoiminnan resilienssi

Huhtikuussa 2024 laaditun ilmasto- ja ympäristöriskiarvioinnin pohjalta tehdyn analyysin perusteella S-Pankin liiketoimintamallin kannalta keskeisillä riskeillä ja mahdollisuuksilla ei ole merkittävää vaikutusta pankin lyhyen aikavälin taloudelliseen asemaan, tulokseen tai kassavirtoihin. Ilmastoskenaarioiden mukaisesti sään ääriolosuhteet yleistyvät Suomessa myös lyhyellä aikavälillä, mutta laaja-alaisia vaikutuksia ei nähdä todennäköisinä tällä hetkellä tai lyhyellä aikavälillä. Keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä arvioinnissa tunnistettiin ilmasto- ja ympäristöriskkejä, kuten tulvariski, sadannan voimistuminen, ilmankosteuden kasvu ja sisälämpötilojen nousu, jotka voivat

vaikuttaa luottojen vakuutena olevien kiinteistöjen arvoon ja sitä myötä osaltaan pankin taloudelliseen asemaan.

S-Pankissa ei ole tehty varsinaista kaikkia kestävyysriskejä kattavaa resilienssianalyysia. Tehtyjen ilmasto- ja ympäristöriskien arviointien perusteella suurimmat riskit S-Pankin liiketoiminnassa kohdistuvat nimenomaan kiinteistövakuudelliseen luottokantaan ja varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoitukseen. Vakuuskannan riskisyyden arvioimiseksi kiinteistövakuuskantaa on arvioitu muuta liiketoimintaa tarkemmin. Vastaavasti S-Pankkiin kohdistuvia yleisiä markkina-, teknologia-, tai strategiariskejä ei ole arvioitu nykytilanteessa merkittäviksi, kun huomioidaan nykyiset riskienhallinnan toimenpiteet.

Vaikka suoritettujen arviointien mukaan ilmasto- ja ympäristöriskit eivät itsesään synnytä kriittisiä tai vakavia haasteita S-Pankille, riskien yhteisvaikutus voi aikaansaada vakavia vaikutuksia liiketoiminnalle. Riskit kasvavat niin ikään merkittävästi, kun riskien tarkasteluväliksi otetaan keskipitkä aikaväli vuoteen 2030 asti ja seuraavat vuosikymmenet.

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

Ilmastonmuutoksen hillintään ja ilmastonmuutokseen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet ja toimenpiteet

Kestävyysriskien hallinnan politiikka on osa S-Pankin riskienhallinnan menettelytapakokonaisuutta ja se täydentää kokonaisriskistrategiaa kestävyysriskien hallinnan osalta asettamalla tälle riskilajille ohjaavan politiikan. Kestävyysriskien hallinnan politiikka on hyväksytty S-Pankin hallituksessa, ja sen avulla S-Pankki-konsernissa tunnistetaan olennaiset kestävyysriskit sekä niiden prioriteetti, hallinta, roolit ja vastuut sekä raportointi. Kestävyysriskien hallinnan politiikan implementointia varten on laadittu kehittämissuunnitelma, jonka toteutusta valvoo pankin hallitus.

Politiikan linjausten mukaisesti:

- Olennaisuus ja riskienhallinta organisoidaan noudattaen voimassa olevaa sääntelyä ja ohjeita, erityisesti EKP:n ilmasto- ja ympäristöriskien valvon-

taoppaan odotuksia. Lisäksi ilmasto- ja ympäristöriskien arviointi ja riskien hallinta järjestetään kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti, ja henkilöstön osaamista ilmasto- ja ympäristöriskeissä kehitetään.

- Riskin mittaaminen, raportointi ja julkistaminen organisoidaan tehokkaasti. Riskin mittaamiseksi ja laadukkaan raportoinnin varmistamiseksi ilmasto- ja ympäristöriskeihin liittyvää dataa kerätään ja hallitaan. Riskien kehitystä monitoroidaan säännöllisesti, riskin olennaisuuden ja vaikuttavuuden mukaisesti. Mittaamista ja monitorointia kohdistetaan erityisesti luottojen vakuutena olevaan kiinteistövakuuskantaan, koska ilmasto- ja ympäristöriskeille altistumisen kannalta olennaiseksi riskilajiksi on tunnistettu luottoriski. Sisäinen raportointi ja riskikoosteet laaditaan ja ulkoisessa raportoinnissa noudatetaan kestävyysraportoinnin viitekehysten vaatimuksia.
- Riskinottohalun asettamisessa ilmasto- ja ympäristöriskit otetaan huomioon liiketoimintastrategiassa, sen kehittämisessä ja toteutuksessa. Pankki sisällyttää olennaiset ilmasto- ja ympäristöriskit riskinot-

tohalukkuuden (ROH) viitekehukseen ja asettaa näille limiitit.

Kestävyysriskien hallinnan politiikan mukaisesti ilmasto- ja ympäristöriskien tarkempi arviointi sekä arvioinnin jatkuva kehittäminen ovat osa S-Pankin riskienhallintaa. Kestävyysriskien hallinnan politiikasta vastaa S-Pankin Riskit ja Compliance -yksikkö, jota johtaa pankin riskienhallintajohtaja, joka on pankin johtoryhmän jäsen.

S-Pankki on aloittanut politiikan mukaisten prosessien ja toimintamallien kehittämisen liittyen ilmasto- ja ympäristöriskien jatkuvaan arviointiin. Vuonna 2024 S-Pankki on laatinut ilmastoriskejä koskevan kehittämissuunnitelman tuleville vuosille. Ilmasto- ja ympäristöriskien kehittämissuunnitelmassa on tunnistettu ilmastoriskien hallintaa koskevia kehitystoimenpiteitä. Vuonna 2024 keskeisenä kehittämistoimenpiteenä on suoritettu ilmasto- ja ympäristöriskien laadullinen ja määrällinen arviointi.

S-Pankki ei ole toistaiseksi laatinut ilmastonmuutosta koskevaa siirtymäsuunnitelmaa tai konsernitasoisia pääs-

tövähennystavoitteita eikä ilmastoon liittyviä näkökohtia 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).

Kehittämissuunnitelman toteutusta jatketaan vuonna 2025, jolloin myös suunnitelman mukaiset toimenpiteet, kuten siirtymäsuunnitelman laatiminen ja päästövähennystavoitteet sekä niihin varatut resurssit tarkentuvat. Kestävyysriskien hallinnan politiikan mukaan S-Pankin hallitus asettaa keskeiset kestävyysriskeihin ja niiden hallintaan liittyvät tavoitteet.

Osana kaksoisolennaisuusarviointia ja ilmasto- ja ympäristöriskien arviointia S-Pankki on tunnistanut myös liiketoimintaa koskevia mahdollisuuksia. Näitä koskevat tavoitteet tulevat määritellyksi osana vuonna 2025 laadittavia ilmasto- ja vastuullisuusohjelmaa.

S-Pankki määrittelee vuoden 2025 aikana omalta osaltaan toimenpiteet, joilla S-Pankki pyrkii kehittämään palveluja ja toimintamallejaan siten, että ne edesauttavat sidosryhmiä välttämään päästöjä ja hillitsemään ilmastomuutosta.

Toimintaperiaatteet ja toimenpiteet varallisuudenhoidossa

Vastuullisuus on osa varallisuudenhoitoliiketoiminnan strategiaa. Ilmastomuutoksen huomioiminen on varallisuudenhoidon sijoitustuotteissa tärkeä vastuullisuuden osa-alue ja kilpailukyvyyn mahdollistaja. Varallisuudenhoitoliiketoiminnan hyväksytyt ilmastostrategia NZAM-päästötavoitteineen on oleellinen osa vastuullisuuden implementointia S-Pankissa, ja se ohjaa toimintaa ilmastoon liittyvissä kysymyksissä. Ilmastostrategiassa kuvataan, kuinka ilmastonmuutos huomioidaan varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoitustoiminnassa ja kuinka varallisuudenhoitoliiketoiminnassa pyritään vaikuttamaan ilmastomuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen. Varallisuudenhoitoliiketoiminnan vastuullisen sijoittamisen periaatteiden ja ilmastostrategian osalta yrityksen organisa-

tion ylin taso, joka on vastuussa toimintaperiaatteen toteuttamisesta, on konsernin johtoryhmä.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnalle on asetettu nettonollapäästötavoite Net Zero Asset Managers (NZAM) -aloitteen mukaisesti, mikä on osa varallisuudenhoiton ilmastostrategian toteuttamista. NZAM-tavoitteen saavuttaminen vaatii toimia, joiden soveltamisala, aikahorisontit ja tavoitteet noudattavat yhtiön ilmastostrategian toteuttamista. Tavoitteista kerrotaan tarkemmin kohdassa Ilmastotavoitteet varallisuudenhoidossa.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan NZAM-tavoitetta koskeva toimenpidesuunnitelma sisältää muun muassa poissulkukriteerien asteittaiset tiukennukset, vertailuarvoalinnat sekä tuotekehityksen. Näillä toimilla pyritään huomioimaan ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet. Kyseisiä toimia on toteutettu jo useamman vuoden ajan ja niiden toteuttaminen jatkuu myös tulevaisuudessa. Toimet keskittyvät arvoketjun loppupäähän eli sijoitusten allokointiin, ja

vaikuttavat myös sidosryhmiin, kuten asiakkaisiin, jotka hyödyntävät varallisuudenhoidon tuotteita ja palveluita. Toimien maantieteellistä aluetta ei ole rajattu vaan se käsittää kaikki ne markkinat, joilla toimiin liittyvät sijoituskohdeet sijaitsevat.

Ilmastostrategian mukaisesti 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. Ilmastostrategiaa päivitettiin vuonna 2023. Päivitetyin ilmastostrategian mukaisesti hiileen perustuvaa poissulkemisen laukaisevaa liikevaihtorajaa on tiukennettu 10 prosenttiin vuoden 2024 lopussa. Varallisuudenhoitoliiketoiminta on ilmastostrategiansa mukaisesti asettanut poissulkukriteerit arktiselle öljyn- ja kaasuntuotannolle vuonna 2024. Lisäksi osassa tuotteista on käytössä Pariisin ilmastopimuksen mukaiset vertailuarvot.

NZAM-tavoitteen saavuttamiseen tähtäävien toimenpiteiden tavoitteena

on ilmastonmuutoksen hillintä ja hiilipäästöjen vähentäminen. Ilmastostrategian mukaisesti varallisuudenhoitoliiketoiminnan pyrkimyksenä on myös jatkossa lanseerata tuotteita, jotka tukevat vähähiilliseen yhteiskuntaan siirtymistä ja siten päästöjen vähennystä.

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 sidospääoma- tai toimintamenoja.

Vuoden 2024 lopussa varallisuudenhoitoliiketoiminta on vähentänyt päästöjä noin 55 prosenttia perusvuoteen (2019) nähden. Päästöjen seurannassa käytetään sijoituskohteiden hiili-intensiteetin painotettua keskiarvoa, joka vuoden 2024 lopussa oli 78 tCO₂/milj. USD. Päästövähennyksen laskennassa on huomioitu sellaiset suoraan osakkeisiin ja yritysten joukkovelkakirjoihin sijoittavat rahastot, sekä niihin sijoittavat yhdistelmärahastot, joiden salkunhoidosta S-Pankki vastaa. On kuitenkin

huomioitava, että kyse on sijoitussalkun laskennallisesta päästövähennyksestä, jolla ei ole suoraa yhteyttä reaali-ilman päästövähennyksiin. S-Pankin ennakoitujen päästövähennysten arviointia tarkennetaan tulevana vuosina.

Kiinteistövarainhoito

Kiinteistövarainhoidossa on aloitettu hiilineutraaliustiekartan määrittely kiinteistövarainhoidon toiminnalle. Keskeiset tunnistetut toimenpiteet käsittävät energiatehokkuuden parantamisen, päästöttömän energian hankkimisen sekä uusiutuvan energian tuottamisen kohteissa esimerkiksi aurinkovoimalla tai maalämmöllä. Toimenpiteiden tarkoituksena on vähentää ilmastonmuutoksen hillintää ja sopeutumista koskevia vaikutuksia ja riskejä. Toimenpiteet tullaan määrittelemään tarkemmin hiilineutraaliustiekartassa eikä toimien toteuttamiseen tarvittavia kiinteistöyhtiöiden pääoma- ja toimintamenoja ole toistaiseksi arvioitu.

Kiinteistösalkkujen energiankulutuksen hiilijalanjälkeä on laskettu vuodesta 2019. Päästöt ovat vähentyneet useissa kiinteistöissä esimerkiksi energiatehokkuushankkeiden sekä päästöttömän sähkön ja

kaukolämmön hankinnan ansiosta. Vuosien 2023 ja 2024 välillä energiankulutuksen päästöt vähenivät 26 prosenttia. Salkkutasolla vuosivertailut eivät ole vertailukelpoisia kiinteistöjen määrän vaihtelun vuoksi.

Ilmastotavoitteet varallisuudenhoidossa

S-Pankilla ei ole koko konsernin kattavaa kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitetta, joka sellaisenaan vastaisi komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1288 tarkoitettua päästövähennystavoitetta tai vastaisi kaikkiin kestävyysraportointistandardin edellyttämiin tiedonantovaatimuksiin. S-Pankki on raportoidulla tilikaudella kehittänyt omaa ilmatoriskienarviointiaan ja päästölaskentaansa, joiden pohjalta konsernitason tavoitteet kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseksi arvioidaan ja määritetään. Päästövähennystavoitteet täsmennetään vuonna 2025 laadittavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

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

Varallisuudenhoitoliiketoiminnalle on asetettu Net Zero Asset Managers (NZAM) -aloitteen mukainen nettonollapäästötavoite, jolla pyritään hillitsemään ilmastonmuutosta, sopeutumaan ilmastomuutokseen ja vähentämään sijoitustuotteiden ilmastovaikutuksia sekä niiden vaikutuksia asiakkaisiin.

Tavoite kattaa sellaiset suoraan osakkeisiin ja yritysten joukkovelkakirjoihin sijoittavat rahastot, sekä niihin sijoittavat yhdistelmärahastot, joiden salkunhoidosta S-Pankki vastaa. Tavoitteen asetannan hetkellä tämä on vastannut noin 44 prosenttia S-Pankin hallinnoitavista varoista. Tavoitteen mukaisesti nettonollapäästöt on tarkoitettu saavuttamaan vuoteen 2050 mennessä. Välitavoitteena on vähentää päästöjä 50 prosenttia vuoteen 2030 mennessä vuoden 2019 tasoon verrattuna.

Tavoitteessa huomioidaan sijoituskohteiden scope 1- ja scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt, jotka sisältyvät S-Pankin omassa päästölaskennassa scope 3 -päästöihin. Tavoite sekä sen seuranta ja raportointi perustuvat kasvihuonekaasuinventaarion kattavuuteen ja laskentaperiaatteisiin, kuten kohdassa

Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt on esitetty, mutta tavoite rajoittuu varallisuudenhoitoliiketoiminnan scope 3 -päästöihin.

Välitavoite on asetettu kesäkuussa 2024 ja hyväksytty konsernin johtoryhmässä. Tavoitteen edistymisestä raportoidaan varallisuudenhoitoliiketoiminnan johtoryhmälle sekä konsernin johtoryhmälle. Tavoite ei ole ulkopuolisen tahon varmentama.

Tavoite on asetettu hyödyntäen PAII Net Zero Investment -viitekehystä, jonka myötä tavoite on linjassa Pariisin ilmastopöytäkirjan 1,5 asteen kanssa. Varallisuudenhoitoliiketoiminnan NZAM-tavoitteen taustalla olevaksi tieteelliseksi viitekehykseksi on valittu IPCC:n SR1.5 P2 -polku. On kuitenkin huomiotava, että kyse on sijoitussalkun laskennallisesta päästövähennyksestä, jolla ei ole suoraa yhteyttä reaali maailman päästövähennyksiin.

Ilmastotavoitteiden laatiminen on aloitettu jo ennen vuotta 2024 laadittua olennaisuusarviointia, mutta tavoitteet vastaavat olennaisuusarvioinnissa

tunnistettuihin riskeihin ja vaikutuksiin. Scope 3 -päästöt muodostavat merkittävän osan varallisuudenhoitoliiketoiminnan kokonaispäästöistä, joita tavoitteella pyritään vähentämään. Samalla tavoite vähentää sijoituskohteisiin liittyviä ilmatoriskejä, mikä pienentää asiakkaiden sijoitusten arvonalenemisriskiä.

NZAM-tavoitetta ei ole asetettu absoluuttisena arvona eikä bruttotavoitteena, sillä varallisuudenhoidolla on rajalliset vaikutusmahdollisuudet sijoituskohteiden päästövähennysmekanismeihin. Sidosryhmät eivät ole osallistuneet tavoitteen asettamiseen. Perusvuodeksi on asetettu vuosi 2019, josta lähtien vertailukelpoista dataa on saatavilla. Perusvuonna 2019 hiili-intensiteetin painotettu keskiarvo on ollut 176 tCO₂e / Milj. USD myynti. Tavoitteena vuodelle 2030 on, että hiili-intensiteetin painotettu keskiarvo on enintään 88 tCO₂e / Milj. USD myynti vuonna 2030.

Perusvuoteen ei ole suunniteltu tehtävän muutoksia, ellei tavoitteen kattavuutta muuteta. Koska tavoite koskee hajautettua globaalia arvopaperisalkkua, ei ulkoisten tekijöiden vaikutusta ole katsottu merkittäväksi. Perusarvon

valinnassa on huomioitu tiedon saata-
vuus sekä yleinen markkinakäytäntö.
Tavoitteessa keskitytään arvioimaan
sijoituskohteiden hiili-intensiteettiä ja
kohdentamaan sijoituksia pois hiili-
intensiivisistä yhtiöistä. Laskennan
rajauksiin ei ole tehty muutoksia. Tavoit-
teisiin tai niiden perustana oleviin mitta-
usmenetelmiin liittyen ei ole tullut
muutoksia.

Tavoitteen edistyminen on linjassa alku-
peräisten suunnitelmien kanssa. Tavoit-
teen saavuttamiseksi ei ole tunnistettu
tarvetta tehdä muutoksia. Tavoitteen
saavuttamiseen liittyy oletus, että sijoit-
uskohteet vähentävät päästöjään ja
että markkinoilla on riittävästi kohteita,
jotka noudattavat vähähiilisyys-
täähtäviä periaatteita. Varallisuudenhoi-
toliiketoiminta voi vaikuttaa tavoitteen
saavuttamiseen kohdassa Toimintaperi-
aatteet ja toimenpiteet varallisuuden-
hoidossa mainituilla toimenpiteillä, kuten
sijoituskohteiden poissulkemisella.
Yksittäisten toimenpiteiden vaikutuk-
sista ei ole tehty kvantitatiivisia arvioita.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta arvioi
pääsevänsä tavoitteeseen suunnitelluilla

toimenpiteillä. Kasvihuonepäästöjen
lukkiutumia, jotka voisivat vaarantaa
tavoitteiden saavuttamisen, ei ole
tunnistettu.

S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta ei ole asettanut toiminnalleen taksonomialuokitteluun liittyviä tavoitteita. EU-taksonomiasta kerrotaan lisää kohdassa Taksonomia-asetuksen mukaiset tiedot.

Kiinteistövarainhoidon ilmastotavoitteet

Kiinteistövarainhoidolla ei ole omaa toimintaa koskevaa kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitetta.

Kiinteistörahastojen suoraan hallinnoimien kohteiden energiankäyttöön on asetettu hiilineutraaliustavoite. Tavoitteella pyritään hallitsemaan energiankulutukseen liittyviä siirtymäriskejä. Tavoitteiden toteutuminen hallinnoituissa kohteissa vähentää myös S-Pankin päästölaskennassa huomiotavien päästöjen määrää (scope 3).

Tavoite on asetettu vuonna 2023 ja asetetun tavoitteen mukaisesti kiinteistörahastojen suoraan hallinnoimien

kohteiden energiankäytön tulisi olla hiilineutraalia vuoteen 2030 mennessä huomioiden tuotetun energian päästöt (scope 1) ja ostoenergian päästöt (scope 2). Tavoitteen ulkopuolelle jäävät toistaiseksi vuokralaisen itse hankkima sähkö ja muu energia sekä scope 3 -kasvihuonekaasupäästöt.

Kiinteistövarainhoidon tavoite on linjassa Pariisin ilmastosopimuksessa asetetun 1,5 asteen lämpenemisrajan kanssa, mutta tavoitteen asetannassa 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. Tavoitteisiin tai niiden perustana oleviin mittausmenetelmiin liittyen ei ole tullut muutoksia. Sidosryhmät eivät ole osallistuneet tavoitteen asettamiseen. Tavoitteen saavuttamisen kannalta kriittiseksi riippuvuudeksi on tunnistettu siirtymäpäästöttömiin energiamuotoihin kansallisessa kaukolämmöntuotannossa.

Tavoitteen toteutumista seurataan vuositasolla laskemalla kiinteistöjen

energiankulutusten hiilijalanjälki raportoinnin yhteydessä. Tavoitteen ulkopuolelle jäävään vuokralaisen osuuteen kiinteistövarainhoito pyrkii vaikuttamaan kannustamalla vuokralaisia vastaaviin päästövähennystoimiin.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä

S-Pankin energiankulutus ja käytettyjen energialähteiden yhdistelmä on esitetty oheisessa taulukossa. Energiankulutusta koskevia laskelmia tai mittauksia

ei ole validoinut muu ulkopuolinen elin kuin kestävyysraportin varmentaja. S-Pankki ei toimi ilmastovaikutuksiltaan merkittäville aloilla.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	Vuosi 2024	Osuus kokonaiskulutuksesta	Lisätiedot
Fossiilisen energian kokonaiskulutus	490 MWh	20,7%	S-Pankin käyttämä sähkö on päästötöntä. Kulutus perustuu ostetun kaukolämmön sisältämään osuuteen, jonka lähteenä on fossiiliset energialähteet. Fossiilisten energialähteiden osuus kulutuksesta perustuu Tilastokeskuksen Sähkön ja lämmön tuotanto -tilastoon (12b7). Tilaston 'Muut [energiälähteet]' on sisällytetty fossiilisiin polttoaineisiin varovaisuusperiaatteen mukaisesti.
Ydinvoimaan perustuvista lähteistä peräisin olevan energian kulutus	1 292 MWh	54,7%	S-ryhmän käyttämän sähkön kokonaiskulutuksesta 96,3% on tuotettu ydinvoimalla.
Uusiutuvan energian kokonaiskulutus	581 MWh	24,6%	
Ostetun tai hankitun uusiutuvista lähteistä peräisin olevan sähkön höyryn ja jäähdytyksen kulutus	531 MWh		S-Pankin käyttämä sähkö on päästötöntä. Kulutus perustuu ostetun kaukolämmön sisältämään osuuteen, jonka lähteenä on uusiutuvat energialähteet. Uusiutuvien energialähteiden osuus kulutuksesta perustuu Tilastokeskuksen Sähkön ja lämmön tuotanto -tilastoon (12b7).
Itse tuotetun, muusta kuin polttoaineesta peräisin olevan energian kulutus	50 MWh		Kaikki S-ryhmän käyttämä uusiutuva sähkö on tuotettu itse.
Energian kokonaiskulutus	2 362 MWh		

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 Greenhouse Gas (GHG) -protokollan mukaisesti. GHG-protokolla tarjoaa ohjeet päästöjen mittaamiseen ja raportointiin eri toiminnan tasoilla, kattaen toiminnan suorat ja epäsuorat päästöt. Päästölaskenta jakautuu kolmeen päästökategoriaan: scope 1 kattaa suorat päästöt, kuten polttoainoiden käytön ja omat energiantuotantolaitokset. Scope 2 käsittää epäsuorat päästöt, jotka syntyvät hankitun sähkön, lämmön ja jäähdytyksen käytöstä. Scope 2 -päästöjen osalta markkinaperusteisesti laskettuihin päästöihin liittyy sähkön alkuperätakuutodistukset, jotka kattavat 100 prosenttia sähköpäästöistä ja osoittavat sähkön päästöttömyyden. Muuhun scope 2 -päästöjen laskentaan ei käytetä vastaavia instrumentteja. Scope 3 puolestaan sisältää kaikki muut epäsuorat päästöt, jotka liittyvät arvo-

ketjuun, kuten toimittajien, asiakkaiden ja muiden sidosryhmien toimet.

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.

S-Pankki ei ole pystynyt keräämään tietoja arvoketjunsu alkua- tai loppupäässä esiintyvistä biogeenisistä hiilidioksidipäästöistä, jotka olisivat peräisin biomassan poltosta tai biologisesta hajoamisesta. Myöskään scope 2 -päästöjen osalta ei ole pystytty seuraamaan biogeenisiä hiilidioksidipäästöjä, mutta raportointia kehitetään tältä osin tulevina vuosina. S-Pankissa lasketaan ja luokitellaan päästöluvut operatiivisen kontrollin pohjalta ja näin ollen huomioidaan 100 prosenttia päästöistä, joihin S-Pankilla katsotaan olevan operatiivinen kontrolli.

KASVIHUONEKAASUJEN KOKONAISPÄÄSTÖT JA KUVAUKSET

	2024	Päästökertoimet	Laskenta / Metodologia	Sisältö/ Rajaukset / Huomiot
Scope 1 –kasvihuonekaasupäästöt				
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt (tCO ₂ e)	-			S-Pankki ei ole tunnistanut omistavansa tai hallitsevansa GHG-protokollan mukaisia päästölähteitä Scope 1 -luokassa.
Säänneltyjen päästökauppajärjestelmien piiriin kuuluvien scope 1 -kasvihuonekaasupäästöjen prosenttiosuus (%)	-			
Scope 2 –kasvihuonekaasupäästöt				
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO ₂ e)	244	Sähkö: Käytetty Tilastokeskuksen julkaisemia päästökertoimia sähkölle (liukuva keskiarvo 5 vuotta, https://stat.fi/tilasto/khki). Kaukolämpö: Käytetty Tilastokeskuksen julkaisemia päästökertoimia kaukolämmölle (liukuva keskiarvo 5 vuotta, https://stat.fi/tilasto/khki).	GHG-protokolla / S-Pankille on jyvitetty pinta-alatietojen perusteella energian kulutuksen määrät ja päästöt sen toimipisteissä.	Laskenta kattaa S-Pankin toimipisteiden energiankulutuksesta aiheutuvat päästöt. HUOM! Vuonna 2024 ei ole ollut mahdollista sisällyttää Handelsbankenin yrityskaupan mukana siirtyneiden toimipisteiden päästötietoja. Päästöt pyritään huomioimaan jatkossa.
Kasvihuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO ₂ e)	242	Sähkö: S-ryhmän käyttämä sähkö on päästötöntä. Tämä on varmistettu hankkimalla kaikelle sähkön kulutukselle alkuperätakuutodistukset. Kaukolämpö: Kaukolämmön osalta käytetään laitoskohtaisia päästökertoimia, jotka haetaan Paikallisvoiman kaukolämmön päästölaskurista (https://www.klpaastolaskuri.fi/).	GHG-protokolla / S-Pankille on jyvitetty pinta-alatietojen perusteella energian kulutuksen määrät ja päästöt sen toimipisteissä.	Laskenta kattaa S-Pankin toimipisteiden energiankulutuksesta aiheutuvat päästöt. HUOM! Vuonna 2024 ei ole ollut mahdollista sisällyttää Handelsbankenin yrityskaupan mukana siirtyneiden toimipisteiden päästötietoja. Päästöt pyritään huomioimaan jatkossa.
Merkittävät scope 3 –kasvihuonekaasupäästöt				
Kasvihuonekaasujen epäsuorat (scope 3) kokonaisbruttopäästöt (tCO ₂ e)	4 654 450			
1. Ostetut tavarat ja palvelut	21 632	Päästökertoimet eri kuluerille on haettu avoimesta päästökeroinkirjastosta (https://www.climatiq.io/data). Käytetyt kertoimet tulevat seuraavista tietokannoista: EXIOBASE, BEIS ja EPA.	GHG-protokolla / Päästöt lasketaan euromääräisen kulutuksen perusteella.	Sisältää seuraavat kuluerät: ATK- ja tietohallintokulut, edustuskulut, markkinointikulut, toimistokulut, tutkimus- ja kehittämiskulut, yhteyskulut, hallintopalvelut ja muu hallinto.
5. Toiminnassa muodostuva jäte	5	Paperi: WWF:n laskuri (https://www.ilmastolaskuri.fi/) Jätevesi: HSY (https://www.hsy.fi/ilmalaatu-ja-ilmasto/kasvihuonepaastot/)	GHG-protokolla / Päästöt lasketaan jätemäärien mukaan.	Huomioidaan paperin kierrätyksestä ja jäteveden puhdistamisesta aiheutuvat päästöt
6. Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	259	Palveluntarjoajan (https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024) määrittelemät päästökertoimet.	GHG-protokolla / Päästöt lasketaan suoraan S-Pankin lentotietojen perusteella.	Huomioitu liiketoimintaan liittyvän lentomatkailun osalta.
8. Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	70	Palveluntarjoajan määrittelemät päästökertoimet.	GHG-protokolla / Lasketaan polttoainemäärien perusteella, jotka palveluntarjoaja kerää tankkauksista.	Laskenta sisältää leasingautojen tankkauksesta ja latauksista aiheutuvat päästöt.

	2024	Päästökertoimet	Laskenta / Metodologia	Sisältö/ Rajaukset / Huomiot
15. Investoinnit	4 632 484	Kts. Laskentojen erilliset kuvaukset	GHG-protokolla/PCAF-standardi	Raportointi sisältää PCAF:n mukaiset omaisuusluokat: asuntolainat, kaupalliset kiinteistöt, listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat. Katso erillinen kuvaus eri omaisuuslajeista.
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt				
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset) (tCO ₂ e)	4 654 693			
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset) (tCO ₂ e)	4 654 692			

S-Pankin päästövähennystavoitteet määritellään v. 2025 laadittavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

KASVIHUONEKAASUT SUHTEESSA LIIKEVAIHTOON

Kasvihuonekaasuintensiteetti suhteessa liikevaihtoon	2024
Kasvihuonekaasujen (sijaintiperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liikevaihtoon (tCO ₂ e/€)	1,06 %
Kasvihuonekaasujen (markkinaperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liikevaihtoon (tCO ₂ e/€)	1,06 %
Liikevaihto*	438 973 242,71 €

*Liikevaihto vastaa konsernin tuloslaskelman erää Tuotot yhteensä.

SCOPE 3 ULKOPUOLELLE JÄTETYT

	Perustelut ulkopuolelle jättämisestä
2. Tuotantohyödykkeet	Ei raportoitavia eriä vuonna 2024.
3. Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnot (jotka eivät sisälly Scope 1- tai Scope 2 -päästöihin)	Kaikki olennaiset päästöt on raportoitu scope 2 -päästöinä, joten S-Pankki ei tunnista tähän luokkaan raportoitavaa.
4. Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	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).
7. Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	S-Pankilla ei ole raportointivuonna riittävän luotettavaa dataa työmatkaliikenteen päästöjen arviointiin. Arvioitu päästövaikutukset kokonaisuuden kannalta pieniksi. Tutkitaan mahdollisuutta tulevaisuudessa raportoida.
9. Kuljetukset tuotantoketjun loppupäässä	S-Pankin liiketoimintaan ei kuulu (fyysisten) tuotteiden valmistus. 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	S-Pankin toimintaan ei kuulu (fyysisten) tuotteiden myyntiä.
11. Myytyjen tuotteiden käyttö	S-Pankin toimintaan ei kuulu (fyysisten) tuotteiden myyntiä.
12. Myytyjen tuotteiden käsittely käyttöiän lopussa	S-Pankin toimintaan ei kuulu (fyysisten) tuotteiden myyntiä.
13. Tuotantoketjun loppupään vuokratut omaisuuserät	Kiinteistörahastojen osalta vuokratut omaisuuserät on huomioitu luokassa 15 (Investoinnit).

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 omistussuuden tai rahoitusosuuden mukaisesti.

S-Pankin päästölaskennan kannalta merkityksellisiä ovat seuraavat PCAF:n mukaiset omaisuusluokat: asuntolainat, kaupalliset kiinteistöt sekä listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat. Laskennan ulkopuolelle on jätetty valtionlainat, metsä- ja tonttirahastot, pääomarahastot, vaikuttavuussijoitukset sekä strukturoidut tuotteet. S-Pankki kehittää laskentaa tulevina vuosina ja tutkii mahdollisuuksia sisäl-

lyttää myös ne omaisuuserät, jotka on toistaiseksi jätetty laskennan ulkopuolelle, soveltuvien osin. Laskenta sisältää scope 1 ja scope 2 -päästöt. Lisäksi scope 3 -päästöt huomioidaan, mikäli ne ovat olleet saatavilla ja merkityksellisiä.

Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat

S-Pankissa listattuja osakkeita ja yritysten joukkovelkakirjalainoja sisältyy treasuryyn ja varainhoitoliiketoiminnan salkkuihin. S-Pankki hyödyntää MSCI ESG Research LLC:n tarjoamia yrityskohdaisia päästötietoja näiden sijoitusten kasvihuonekaasupäästöjen raportointiin. MSCI tarjoaa kattavan tietokannan yritysten kasvihuonekaasupäästöistä, päästödatan laatuarvioinneista sekä yritysarvoista (EVIC). Pankille kohdistetaan sijoituskohteena olevan yrityksen kokonaispäästöistä se osuus, joka vastaa sijoitusosuutta. Tämä lasketaan jaka-

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

Kaupalliset kiinteistöt

Kaupallisten kiinteistöjen päästölaskennassa on huomioitu kiinteistörahastojen scope 1 ja scope 2 -päästöt. Scope 1 kattaa kiinteistöjen jäähdytyskoneiden kylmäainevuodot. Scope 2 -laskennassa on käytetty kohdekohtaisia sähkön ja kaukolämmön toimittajan päästökerroimia 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 keskiar-

vopäästökertoimia. 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 myönnetty asuntolainat. Perusparannuslainat on rajattu laskennan ulkopuolelle PCAF:n mukaisesti. Lisäksi RS-kohteet ja tililimiitit on rajattu laskennan ulkopuolelle.

S-Pankki on hankkinut SkenarioLabs Oy:ltä päästötietoja rahoittamiensa asuntolainojen osalta. SkenarioLabs on raportoinut kunkin asuntovakuuden osalta arvionsa päästömääristä perustuen vakuuskohteen energiatodistukseen, jos se on ollut saatavilla. Mikäli energiatodistusta ei ole ollut saatavilla,

PCAF-OMAIUSLUOKAT

31.12.2024	Laskennan kattamat vastuut (M€)	Rahoitetut päästöt, Scope 1 + Scope 2	Rahoitetut päästöt, Scope 3	Scope 1, 2 ja 3 -päästöjen intensiteetti (tCo2e / M€)	PCAF, laatuluokka	Kattavuusprosentti
Listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat	4 367,03	294 553,24	4 280 666,07	1 047,67	2,2	95 %
Asuntolainat	4 964,33	52 541,74		10,58	3,8	90 %
Kaupalliset kiinteistöt		4 723,03			2,1	96 %
Total	9 331,36	351 818,01	4 280 666,07			

Skenariolabs on arvioinut päästöt tilastollisella menetelmällään, joka ottaa huomioon muun muassa vakuuskohteen rakennustyyppin, sijainnin ja rakennusvuoden. 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 90 prosenttia).

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 asiantuntijaosaamiseen perustuvaa palvelutoimintaa, joka ei perustu olennaisesti materiaalivirtoihin 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 eri ole myöskään järjestänyt erillisiä sidosryhmäkuulemisia pilaantumisista 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 asiantuntijaosaamiseen perustuvaa palvelutoimintaa, mikä ei perustu olennaisesti materiaalivirtoihin 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 eri ole myöskään järjestänyt erillisiä sidosryhmäkuulemisia vesivaroja ja merten luonnonvaroja koskien.

E4 BIOLOGINEN MONIMUOTOISUUS JA EKOSYSTEEMIT

Biologinen monimuotoisuus on nouseva teema sijoittamisen ja rahoittamisen näkökulmasta, ja sen vaikutukset korostuvat sekä yritysrahoituksessa että sijoittamisessa yhtiövalintojen kautta.

Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit ovat olennaisia aiheita S-Pankille varallisuudenhoitoliiketoiminnan näkökulmasta, sillä tietyt toimialat, joihin S-Pankki sijoittaa, ovat riippuvaisia luonnon ekosysteemipalveluista. Luonnon ekosysteemipalveluilla tarkoitetaan luonnon ihmiselle tuottamia hyötyjä, kuten tuotantopalveluita, joihin kuuluvat esimerkiksi ruuan, raaka-aineiden ja materiaalien tuotanto. Ekosysteemipalvelut kattavat tuotantopalveluiden lisäksi tuki-, säätely- ja kulttuuripalvelut.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet varallisuudenhoitoliiketoiminnassa

S-Pankki on arvioinut olennaisia biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia kaksoisolennaisuusarvioinnissaan. S-Pankki tunnistaa luonnon monimuotoisuuden maailman-

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi

Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit (E4)

Liiketoiminta-alue

Varallisuudenhoitoliiketoiminta
Pankkiliiketoiminta

Toimintaperiaatteet

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan biodiversiteettistrategia
Ei ole arvioitu olennaiseksi

Toimintasuunnitelma

Toimialariskikartoitus
Ei ole arvioitu olennaiseksi

Tavoitteet

Tarve tulossuuntautuneiden aikasidonnaisten tavoitteiden määrittelylle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.
Ei ole arvioitu olennaiseksi

talouden ja yhteiskuntien perusedellytykseksi. Näin ollen pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnan arvioidaan myös altistuvan biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyville fyysisille riskeille sekä siirtymä- ja järjestelmäriskeille sijoituskohteiden liiketoiminnan kautta. S-Pankin tapa sijoittaa ei poikkea merkittävässä määrin sen kilpailijoista, joten konsernin kohtaamat riskit eivät siten poikkea toimialan kohtaamista riskeistä.

Luontoriippuvuus sekä yhä tiukentuva biodiversiteettiin liittyvä säätely voivat muodostaa taloudellisen riskin sijoitusten arvon tai arvon heilahtelun näkökulmasta. Kiinteistösisjoitusten osalta luontoriskien huomiotta jättäminen voi aiheuttaa luonnon monimuotoisuuden heikentymistä ja vaikuttaa työmaiden työskentelyyn. Lisäksi sijoituskohteiden biodiversiteettivaikutuksiin sisältyy kustannusriskejä, jotka voivat johtaa arvonalenemiin.

Luontokatoa aiheuttava sijoitustoiminta voi heijastua kielteisesti maineeseen sekä sidosryhmien näkemyksiin.

Biodiversiteettivaikutusten huomioiminen asiakkaille tarjottavissa sijoitus- tuotteissa on toisaalta liiketoiminnallinen mahdollisuus. Biologisen monimuotoisuuden huomioiminen sijoituspäätöksissä sekä aktiivinen vuoropuhelu ja suora yhtiövaikuttaminen edistävät sidosryhmäyhteistyötä ja voivat houkuttaa uusia asiakkaita sekä luoda kilpailuetua. Sijoitustoiminnan vaikutuksia ei ole katsottu olennaisiksi luontokadon torjunnan kannalta.

S-Pankki tunnistaa, että ilmasto ja luonto kytkeytyvät erottamattomasti toisiinsa. Hallitustenvälisen luonnon monimuotoisuus- ja ekosysteemipalvelupaneelin IPBES:in mukaan ilmastonmuutos on maan- ja merenkäytön muutosten, suoran luonnonvarojen käytön, saastu-

misen sekä vieraslajien ohella yksi keskeisimpiä luontokadon aiheuttajia. Ilmastonmuutos on kasvava uhka luonnon monimuotoisuudelle, ja toisaalta luonnon monimuotoisuuden köyhtyminen pahentaa ilmastonmuutosta. Ilmastonmuutoksen huomioiminen on ollut jo pitkään osa S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoitustoimintaa. Ilmastonmuutoksesta kerrotaan lisää osiossa E1 Ilmastonmuutos.

S-Pankki ei ole arvioinut biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyvien riskien ja mahdollisuuksien ennakoituja taloudellisia vaikutuksia ensimmäisenä raportointivuotena ESRS 1:n mukaisesti. S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoituskohteet eivät poikkea merkittävästi kilpailijoista, eikä varallisuudenhoitoliiketoimintaan siten ole arvioitu kohdistuvan toimialasta poikkeavia taloudellisia vaikutuksia.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan biodiversiteettistrategia

S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta on laatinut biodiversiteettistrategian, jossa kuvataan, kuinka pankki varainhoitajana lähestyy luonnon monimuotoisuuden huomioimista. Strategiaassa kuvataan lisäksi varallisuudenhoitoliiketoiminnan lähitulevaisuuden tavoitteet sen osalta, kuinka luonnon monimuotoisuuden näkökulmat tullaan jatkossa huomioimaan sijoitustoiminnassa. Varallisuudenhoitoliiketoiminnan biodiversiteettistrategia on S-Pankki-konsernin johtoryhmän hyväksymä. Biodiversiteettistrategiassa ei käsitellä kiinteistövarainhoitoa. Kiinteistövarainhoidon biodiversiteettivaikutuksia ja -riippuvuuksia ei ole vielä arvioitu.

Biodiversiteettistrategian lisäksi varallisuudenhoitoliiketoiminnan toimintaa ohjaavat vastuullisen sijoittamisen periaatteet sekä varallisuudenhoitoliiketoiminnan ilmastostrategia, jotka ovat S-Pankki-konsernin johtoryhmän hyväksymiä. Toimintaa ohjaavat myös S-Pankki Rahastoyhtiön hallituksen hyväksymä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n omistajapolitiikka ja omistajaohjauksen periaatteet S-Pankki-rahastoille.

Varallisuudenhoitoliiketoiminta pyrkii biodiversiteettistrategiallaan vastamaan sen liiketoiminnasta aiheutuviin ja siihen vaikuttaviin tunnistettuihin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin. Vastuullisen sijoittamisen strategioilla pyritään vaikuttamaan sijoituskohteiden ekosysteemivaikutuksiin, luontokadon ja tiukentuvan sääntelyn aiheuttamiin mahdollisiin liiketoimintariskeihin sekä luonnon monimuotoisuuden säilyttämiseen liittyviin liiketoimintamahdollisuuksiin.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan biodiversiteettistrategia ei ota kantaa tuotteiden, komponenttien ja raaka-aineiden jäljitettävyyteen. Strategia ei suoraan ota huomioon tuotantoa, hankintaa tai kulutusta ekosysteemeistä, joita hoidetaan biologisen monimuotoisuuden edellytysten ylläpitämiseksi tai parantamiseksi. Strategia ei myöskään suoraan ota kantaa biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemiin liittyvien vaikutusten sosiaalisiin seurauksiin. Kyseessä on sijoitustoimintaa koskeva strategia.

Liiketoimintamallinsa takia varallisuudenhoitoliiketoiminta sijoittaa myös sellaisiin yrityksiin, joiden toiminnalla voi

olla negatiivisia tai positiivisia vaikutuksia luonnon monimuotoisuuteen. Sijoituskohteena olevien yritysten kohtaamat biodiversiteettiin liittyvät riskit voivat toteutuessaan näkyä esimerkiksi arvon heilahteluna tai mainehaittoina. Varallisuudenhoitoliiketoiminta pyrkii vastuullisen sijoittamisen strategioiden, kuten poissulkemisen, avulla pienentämään biodiversiteettiin liittyviä riskejä ja negatiivisia vaikutuksia. Biodiversiteettiin liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia arvioidaan säännöllisesti ja strategiaa ja liiketoimintamalleja mukautetaan havaintojen mukaan.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan biodiversiteettityössä ei ole osallistettu sidosryhmiä tai kuultu vaikutusten kohteena olevia yhteisöjä yhteisiä biologisia resursseja ja ekosysteemejä koskevien kestävyysarviointien puitteissa. Varallisuudenhoitoliiketoiminta ei ole ottanut käyttöön kestäviä maata tai maataloutta koskevia, meriin liittyviä eikä metsäkattoon puuttumista koskevia toimintaperiaatteita.

Sijoituskohteiden toimialariskikartoitus biodiversiteettivaikutusten ja -riippuvuuksien tunnistamiseen

Analyttiset lähestymistavat biodiversiteetin huomioimiseen sijoitustoiminnassa ovat vasta kehitymässä, ja sijoittajien käytössä olevat työkalut ovat monelta osin vielä rajallisia, joten yhtiökohtaista dataa on toistaiseksi niukasti saatavilla. Nykyisten työkalujen ja datan avulla on kuitenkin mahdollista tehdä ylätasoa tarkastelua ja saada karkeita arvioita eri toimialojen ja taloudellisten toimintojen biodiversiteettivaikutuksista ja -riippuvuuksista.

Biodiversiteettistrategiansa mukaisesti S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta on tehnyt toimialariskikartoituksen, jonka tavoitteena on sijoitussalissa olevien tunnistettujen korkean biodiversiteettiriskien toimialoilla toimivien yhtiöiden lisätarkastelu ja mahdollisten vastuullisen sijoittamisen strategioiden toimenpiteiden toteuttaminen potentiaalisten merkittävien biodiversiteettiriskien pienentämiseksi. Toimialariskikartoituksen tarkoituksena on tunnistaa yhtiöiden potentiaaliset biodiversiteettivaikutukset ja -riippu-

vuudet. Mahdollisia toimenpiteitä ovat esimerkiksi sijoituskohteisiin vaikuttaminen tai niiden poissulkeminen.

Toimialariskikartoituksessa on ensimmäisessä vaiheessa keskitytty tarkastelemaan S-Pankin suoraan osakkeisiin ja yritysten joukkovelkakirjoihin sijoittavien rahastojen sijoituskohteita. Datan saatavuuden parantuessa ja ymmärryksen karttuessa varallisuudenhoitoliiketoiminnan tavoitteena on laajentaa tarkastelu koskemaan myös muita omaisuuslajeja.

Alustavassa toimialariskikartoituksessa on ensisijaisesti hyödynnetty YK:n ympäristöohjelman (UNEP FI) yhdessä kumppaniorganisaatioidensa kanssa kehittämää ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure) -työkalua potentiaalisten biodiversiteettivaikutusten ja -riippuvuuksien tunnistamiseen. ENCORE-työkalua hyödyntämällä pystytään arvioimaan potentiaalisten biodiversiteettivaikutusten ja -riippuvuuksien muodostamaa liiketoimintariskiä ylätasolla. On kuitenkin tärkeää huomioida, että ENCORE-työkalulla ei pystytä tunnistamaan yhtiökohtaisia eroja

toimialojen sisällä. Työkalun hyödyntämä data perustuu nykyisen teknologian ja teollisuuden normeihin eikä ota huomioon toimialojen tulevaa kehitystä. Näin ollen ENCORE-työkalun käyttö on toistaiseksi tarkoituksenmukaista ainoastaan alustavaan seulontaan. Luonnon monimuotoisuuden kannalta olennaisia toimialoja tunnistettaessa S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnassa pyritään soveltuvilta osin huomioimaan myös YK:n alaisen PRI:n (Principles for Responsible Investment, 2020) tunnistamat korkeimpien luontovaikutusten ja -riippuvuuksien toimialat sekä hyödyntämään ulkopuolisilta palveluntarjoajilta saatavilla olevaa luonnon monimuotoisuutta koskevaa dataa analyysin tueksi.

Toimenpiteet ja tavoitteet

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan biodiversiteettistrategia ottaa kantaa varallisuudenhoitoliiketoiminnan toimenpiteisiin biodiversiteetin huomioimisen suhteen.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa on vuoden 2024 aikana pyritty syventämään ymmärrystä ja osaamista luonnon monimuotoisuudesta sekä sijoitustoiminnan luontovaikutuksista ja -riippu-

vuuksista. Konkreettisenä toimenpiteenä on toteutettu toimialariskikartoitus, jonka avulla on arvioitu osake- ja korkorahastojen altistumista korkean luontoriskin toimialoille hyödyntämällä edellisessä luvussa esiteltyä ENCORE-työkalua. Toteutetun toimialariskikartoituksen perimmäisenä tarkoituksena on tunnistaa sijoitusrahastojen omissa, joita olisi syytä analysoida tarkemmin. Toimialariskikartoituksen perusteella vaikuttamisen kohteeksi on valittu kymmenen yhtiötä sellaisilta toimialoilta, joihin liittyy luonnon monimuotoisuuden kannalta riskialttiita riippuvuus- ja vaikutussuhteita. Vaikuttaminen yhtiöihin on aloitettu loppuvuodesta 2024. Vaikuttamisen tarkoituksena on ymmärtää, miten yhtiöt huomioivat biodiversiteetin ja mitä toimenpiteitä yhtiöt tekevät luonnon monimuotoisuuden säilyttämiseksi. Lisäksi pyrkimyksenä on varmistaa, että yhtiöt suhtautuvat aiheeseen riittävällä vakavuudella.

Vaikuttamisen lisäksi varallisuudenhoitoliiketoiminnassa on raportointikauden aikana tiukennettu suorilla sijoituksilla koskevia poissulkukriteereitä. Uudeksi poissulkukriteeriksi on

loppuvuodesta 2024 lähtien asetettu arktisen alueen öljyn- ja kaasuntuotanto. Ilmastostrategian mukaisesti myös hiileen perustuvan poissulkukriteerin liikevaihtorajaa on tiukennettu 15 prosentista 10 prosenttiin loppuvuodesta 2024. S-Pankki tunnistaa, että ilmasto ja luonto kytkeytyvät erottamattomasti toisiinsa. Ilmastonmuutos on yksi keskeisimpiä luontokadon aiheuttajia. Ilmastonmuutos on kasvava uhka luonnon monimuotoisuudelle, ja toisaalta luonnon monimuotoisuuden köyhtyminen pahentaa ilmastonmuutosta. Kiristämällä poissulkukriteereitä varallisuudenhoitoliiketoiminnassa pyritään paitsi pienentämään sijoitussalkkuihin kohdistuvia ilmasto- ja luontoriskejä, myös tukemaan siirtymää vähähiiliseen ja luonnon monimuotoisuuden kannalta kestävään yhteiskuntaan.

Lisäksi varallisuudenhoitoliiketoiminnassa tullaan kartoittamaan olemassa olevien ja kehittyvien biodiversiteettiin liittyvien sijoittaja-aloitteiden, standardien ja raportointialoitteiden tukemista ja niihin liittymistä sekä tarkastelemaan biodiversiteettinäkökulman integroimista entistä vahvemmin S-Pankin vastuullisen sijoittamisen strategioihin.

Tärkeimpinä resursseina edellä mainittujen toimenpiteiden osalta ovat inhimillinen pääoma ja kolmannen osapuolen data. Suunniteltujen toimien toteuttaminen ei vaadi lisäresursseja, eikä sido pääoma- tai toimintamenoja.

Näihin toimenpiteisiin ei ole yhdistetty paikallista ja alkuperäiskansojen tietämystä tai luontopohjaisia ratkaisuja.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan biodiversiteettistrategiassa asetetut tavoitteet liittyvät strategian puitteissa tehtävien toimenpiteiden toteuttamiseen ja siihen, kuinka luonnon monimuotoisuus ja ekosysteemit huomioidaan jatkossa sijoituspäätöksissä. Tavoitteita tai mittareita, jotka kohdistuisivat biologiseen monimuotoisuuteen ja ekosysteemeihin liittyviin olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin tai mahdollisuuksiin, ei toistaiseksi ole. Toimintaperiaatteiden ja toimien vaikuttavuutta ei toistaiseksi seurata laadullisin tai määrällisin indikaattorein. Tavoitteiden (E4-4) osalta noudatetaan vähimmäistiedonantovaa-timusta ensimmäisessä CSRD:n mukaisessa kestävyysraportissa.

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 materiaalivirtoihin 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 sijaitsevilla asiakaspalvelupisteissä pankkityötä tekevät henkilöt ovat alueosuuskauppojen työntekijöitä, eikä heitä ole huomioitu S-Pankin omana työvoimana. Pääsääntöisesti S-Pankki-konsernin oma työvoima koostuu 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 osaa-

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi	Liiketoiminta-alue	Toimintaperiaatteet	Toimintasuunnitelma	Tavoitteet
Oma työvoima: Työolot, terveys ja turvallisuus sekä työ- ja yksityiselämän tasapaino (S1)	Kaikki liiketoiminnot	S-Pankin ihmisoikeusperiaatteet, Eettiset toimintaperiaatteet, S-Pankin henkilöstöpolitiikka	Työhyvinvointisuunnitelma, Työyhteisön kehittämissuunnitelma, Työsuojelun toimintasuunnitelma	Tulossuuntautuneiden aicasidonnaisten tavoitteiden määrittely tapahtuu vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.
Oma työvoima: Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille (S1)	Kaikki liiketoiminnot	S-Pankin ihmisoikeusperiaatteet, Eettiset toimintaperiaatteet, S-Pankin henkilöstöpolitiikka	Tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma, Työyhteisön kehittämissuunnitelma	Tulossuuntautuneiden aicasidonnaisten tavoitteiden määrittely tapahtuu vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

mista, jota S-Pankissa ei ole. Muiden kuin työsuhteisten työntekijöiden osalta kestävyysraportin tietoja ei raportoida ensimmäisenä raportointivuonna.

Pääsääntöisesti työsuhteet S-Pankki-konsernissa ovat vakinaisia ja kokoaikaisia. Toisinaan yksiköissä voi kuitenkin olla tilanteita ja tehtäviä, joissa on tarkoituksenmukaista ja tarpeellista käyttää osa-aikaista työvoimaa. Tausalla 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 konkreettinen tapa toteuttaa yhteiskuntavastuuta.

Määräaikaisia työsuhteita käytetään 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, keskeiset riskit ja mahdollisuudet on tunnistettu yhtiön kaksoisolennaisuusarvioinnissa, 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 lainmukai-

suus 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 työturvallisuusuhkia tai tavanomaisesta 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 olennaisiksi tunnistetut vaikutukset koskevat työntekijöiden työoloja, työaika, työstä saatavaa korvausta, työ- ja yksityiselämän tasapainoa, yhdenvertaista kohtelua ja yhtäläisiä mahdollisuuksia kaikille.

S-Pankilla on useita periaatteita, toimintamalleja ja tavoitteita, jotka luovat positiivisia vaikutuksia henkilöstöön. Kaksoisolennaisuusarvioinnissa on tunnistettu muun muassa, että tasa-arvoinen palkkapolitiikka, syrjimättömyyden edellyttäminen kaikissa toiminnoissa sekä työntekijöiden ammatillisen osaamisen kehittämiseen ja hyvinvointiin kohdistuvat jatkuvat toimenpiteet ja prosessit tuottavat olennaisia positiivisia vaikutuksia.

Työhyvinvointia lisäävillä toimilla on olennainen myönteinen vaikutus henkilöstöön. Tasa-arvoon ja yhdenvertaisuuteen liittyvien teemojen osalta vaikutukset henkilöstöön on arvioitu lähtökohtaisesti myönteisiksi. Sukupuolten tasa-arvon, monimuotoisuuden 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-Pankin omaan työvoimaan kohdistuvista mahdollisista haitallisista vaikutuksista olennaisiksi on arvioitu työhyvinvointiin ja työkuormaan liittyvät uhat, jotka voivat näkyä muun muassa sairauspoissaolojen, henkilöstövaihtuvuuden sekä työvoiman saatavuuteen liittyvien haasteiden kautta. S-Pankin omaan työvoimaan kohdistuu myös eriarvoiseen kohteluun ja häirintään liittyviä mahdollisia kielteisiä vaikutuksia, joiden torjuminen on osa S-Pankin henkilöstöpolitiikkaa.

Työn laadusta ja sen teettämisen olosuhteista johtuen epäolennaisiksi vaikutuksiksi on arvioitu lapsityövoimaa, pakkotyötä, riittävää palkkaa, asianmukaisia asuinoloja, työmarkkinaosapuolten vuoropuhelua, yhdistymisvapautta, työehtosopimusneuvotteluja ja työllisyysturvaa koskevat kysymykset.

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

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 henkilöstöstään mitään sellaista tietoa (kuten seksuaalinen suuntautuminen), jonka kautta voitaisiin tunnistaa erityisen haavoittuvassa asemassa olevat ryhmät. Tunnistetut mahdolliset negatiiviset vaikutukset koskettavat pankin eri toimintoja poikkileikkaavasti.

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

Omaan työvoimaan liittyvät riskit ja mahdollisuudet

S-Pankki on tunnistanut, että osaavan työvoiman vaihtuvuus, tarve jatkuvalla oppimiselle ja tietotyön henkinen kuormittavuus ovat olennaisia vastuullisuusriskejä toiminnalle.

Työhyvinvointiin ja työkuormaan liittyvät mahdolliset haitalliset vaikutukset, jotka voivat näkyä muun muassa sairauspoissaolojen, henkilöstövaihtuvuuden sekä työvoiman saatavuuteen liittyvien haasteiden kautta, ovat aina myös taloudellinen riski S-Pankille.

S-Pankin omaan työvoimaan liittyvistä eriarvoista kohtelua ja häirintää koskevia riskejä, joiden torjuminen on osa S-Pankin henkilöstöpolitiikkaa. Työntekijöihin kohdistuvat kielteiset vaikutukset ovat aina myös taloudellinen riski S-Pankille.

Työhyvinvointia lisäävillä toimilla, joilla S-Pankki tukee työntekijöidensä työhyvinvointia, -terveyttä ja -turvallisuutta ennaltaehkäisevästi, on myös myönteinen vaikutus työnantajamielikuvaan, mikä on työvoiman sitoutuneisuuden, saatavuuden ja kustannusten kannalta mahdollisuus S-Pankille.

Tunnistetut vastuullisuusriskit ja -mahdollisuudet kohdistuvat laajasti pankin eri toimintoihin, ja koskevat koko henkilöstöä.

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 verkkokoulutuksen aloittaessaan S-Pankissa ja tutustuu näin eettisten toimintaperiaatteiden 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.

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 tasa-painoon 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.

S-Pankissa työntekijän hyvinvointi ja turvallisuus ovat olennaisia tavoitteita, joiden saavuttamista yhtiön toimintaperiaatteet ja suunnitelmat edistävät.

Työhyvinvointi S-Pankissa koostuu sujuvasta arjesta, toimivasta tavasta tehdä töitä, riittävästä osaamisesta, hyvästä johtamisesta sekä toimivasta yhteistyöstä tiimin ja työkavereiden kesken. Työhyvinvointiin liittyvien asioiden arvioimiseksi, seuraamiseksi ja kehittämiseksi S-Pankissa laaditaan kahdeksi vuodeksi kerrallaan työhyvinvointisuunnitelma. Suunnitelma laaditaan yhteistyössä HR:n, työterveyden, vakuutusyhtiöiden ja työntekijöiden edustajien kanssa työhyvinvoinnin keskeiset tunnusluvut ja tunnistetut työkykyriskit huomioiden.

Vuosittain päivitettävä työyhteisön kehittämissuunnitelma on keskeinen ohjaava suunnitelma sellaisten ennakoitavissa olevien kehityskulkujen toteamiseksi, joilla voi olla vaikutusta henkilöstön osaamistarpeisiin ja työhyvinvointiin.

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 perus-

tuvat työn vaarojen arviointiin, työpaikaselvityksiin ja työsuojeluhenkilöstön havaintoihin. Työsuojelu on yhteistyötä ja koskee kaikkia työpaikalla työskenteleviä. S-Pankilla on käytössään myös työtapaturmien ehkäisemistä koskevat toimintaperiaatteet.

Yhdenvertaisen kohtelun ja yhtäläisten mahdollisuuksien mahdollistamista ohjaa vuosittain päivitettävä, kolme eri suunnitelmaa yhdistävä työyhteisön kehittämissuunnitelma, tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma. 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 seurantamenetelyt. Tasa-arvosuunnitelma sisältää selvityksen työpaikan tasa-arvotilanteesta, naisten ja miesten sijoittumisesta eri tehtäviin sekä naisten ja miesten välisestä palkkaeroista. Lisäksi tasa-arvo-

suunnitelmaan kirjataan suunnitellut tarpeelliset toimenpiteet tasa-arvon edistämiseksi ja palkkauksellisen tasa-arvon saavuttamiseksi sekä arvion aikaisempaan suunnitelmaan sisältyneiden toimenpiteiden toteuttamisesta ja tuloksesta. Yhdenvertaisuussuunnitelma sisältää tarvittavat toimenpiteet yhdenvertaisuuden edistämiseksi. Työyhteisön kehittämissuunnitelman, tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelman on laatinut HR-toiminto, ja se on käsitelty vuoropuhelussa ja yhteistoimintamenettelyssä henkilöstön edustajien kanssa.

Omaa työvoimaa koskevat ihmisoikeusperiaatteet

S-Pankki on sitoutunut kunnioittamaan kaikkia kansainvälisesti tunnustettuja ihmisoikeuksia ja edistämään niiden toteutumista omassa toiminnassaan ja odottaa sitä myös yhteistyökumppaneiltaan. Sitoumus ilmenee S-Pankin ihmisoikeusperiaatteista, jotka S-Pankin hallitus on hyväksynyt ja jotka kattavat kaikki pankin toiminnot. S-Pankin ihmisoikeusperiaatteet linjaavat 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.

S-Pankin ihmisoikeusperiaatteiden kehittämisestä ja toimeenpanon ohjauksesta vastaa Asiakkuudet ja brändi-yksikkö ja siihen kuuluva vastuullisuustiimi. Yksikön johtaja on S-Pankki-konsernin johtoryhmän jäsen.

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-toiminnosta. Ihmisoikeusvaikutusten arviointi on prosessi, jota kehitetään jatkuvasti.

S-Pankin toimintaa ohjaavat kansainväliset sopimukset ja suositukset, kuten YK:n ihmisoikeuksien julistus ja lapsen oikeuksia koskeva yleissopimus, ILO:n perussopimus työelämän perusoikeuksista, OECD:n toimintaohjeet

monikansallisille yrityksille sekä YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevat ohjaavat periaatteet. Myös S-Pankin omaa työvoimaa koskevat toimintaperiaatteet vastaavat kansainvälisesti tunnustettuja ihmisoikeussopimuksia.

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

S-Pankissa on erilaisia työkaluja ja prosesseja, jotka mahdollistavat henkilökunnalle vuoropuhelun mahdollisista tunnustetuista epäkohdista, 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.

Lisäksi vuoropuhelua työntekijöiden edustajien kanssa käydään säännöllisesti yhteistyöfoorumissa, jonka tarkoitus on kehittää työnantajan ja henkilöstön välistä yhteistyötä ja vuorovaikutusta sekä henkilöstön työn mielekkyyttä ja hyvinvointia. Henkilöstön edustajien kanssa järjestetään tapaamisia myös aina tarvittaessa joko työnantajapuolen tai henkilöstön edustajien aloitteesta ja aina silloin, mikäli organisaatiossa on suunnitteilla muutoksia tai muita tapahtumia, joilla voi olla vaikutusta henkilöstöön.

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

S-Pankin henkilöstöpolitiikassa linjataan ne periaatteet, joiden mukaan henkilöstöasioita hoidetaan S-Pankki-konsernissa. Henkilöstöpolitiikkaa täydentävät erilaiset ohjeistukset ja prosessit.

Henkilöstöpolitiikan mukaan kaikkia työntekijöitä kohdellaan tasapuolisesti sukupuolesta, iästä, kansallisuudesta, uskonnosta ja muista näihin verrattavista seikoista riippumatta, eikä minkäänlaista syrjintää hyväksytä. Johto ja esihenkilöt kaikilla tasoilla noudattavat toimissaan 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 työyhteisöä. 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 tasapuo-

lisesti vastaavissa tilanteissa, ja että lainvastaista syrjintää ei esiinny.

S-Pankki laatii vuosittain tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelman, joka sisältää suunnitellut toimenpiteet tasa-arvon edistämiseksi ja palkkatasa-arvon saavuttamiseksi ja yhdenvertaisuuden edistämiseksi. S-Pankissa seurataan henkilöstön kokemuksia tasa-arvon toteutumisesta muun muassa työyhteisötutkimuksen tasa-arvoa sekä työntekijöiden yhdenvertaista kohtelua mittaavilla kysymyksillä.

S-Pankin toimintaperiaatteet kattavat kaikki syrjinnän perusteet eikä niitä ole rajattu koskemaan tiettyjä perusteita, kuten etninen alkuperä, ihonväri, sukupuoli, sukupuolinen suuntautuminen, sukupuoli-identiteetti, vammaisuus, ikä, uskonto, poliittiset mielipiteet, kansallinen tai yhteiskunnallinen alkuperä.

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 vastuita 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 stereotyyppioita. 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.

Uusia rekrytointityökaluja käyttöönotettaessa on kiinnitetty huomiota palvelun saavutettavuuteen varmistamalla esimerkiksi värisokeuden osalta, että käyttöliittymä täyttää saavutettavuusvaatimukset.

S-Pankissa tehtävän vaatavuus arvioidaan sovellettavan työehtosopimuksen vaatavuusluokittelumallin avulla. Tämän lisäksi asiantuntijatehtävissä, joiden työehtosopimuksen mukainen vaatavuusluokka on 5.1 tai 5.2, sovelletaan myös TEVA-tehtävien vaatavuusarvioimallia. Se on palkan oikeudenmukaiseen ja kannustavaan määrääytymiseen tarkoitettu työväline, jolla on suuri merkitys palkkatasa-arvon toteuttamisessa.

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

S-Pankissa ei ole haavoittuvassa asemassa olevia henkilöstöryhmiä koskevia toimintaperiaatteita. Ihmisoikeusperiaatteet ja näitä koskevat muut toimintatavat koskevat koko henkilöstöä.

Vuorovaikutus oman henkilöstön kanssa

Yhteydenpito omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa

S-Pankki ottaa oman henkilöstön näkökannat huomioon päätöksissä ja toimissa, joilla pyritään hallitsemaan yrityksen omaan työvoimaan kohdistuvia tosiasiallisia ja mahdollisia vaikutuksia. Yhteydenpito tapahtuu sekä suoraan yrityksen työntekijöiden että työntekijöiden edustajien 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 työsuojelulain piirissä olevat asiat, jotka vaikuttavat henkilöstöön suoraan tai välillisesti. Tällaisia ovat mm. 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 järjestetään tapaamisia aina tarvittaessa, joko työnantajapuolen tai henkilöstön edustajien aloitteesta ja aina silloin, mikäli organisaatiossa on suunnitteilla muutoksia tai muita tapahtumia, jolla voi olla vaikutusta henkilöstöön. YT-lain edellyttämässä muutostilanteissa koolle kutsumisesta vastaa HR. 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 haluttuun aiheeseen. Lisäksi S-Pankissa on

käytössä ilmoituskanava, jonka kautta henkilöstön on mahdollista nostaa esiin havaitsemiaan epäkohtia yrityksen toiminnassa. Ilmoituskanavasta ja tätä koskevista toimintatavoista on kerrottu enemmän luvussa Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat yrityksen omalle työvoimalle huolenaiheiden esiin tuomiseksi.

S-Pankissa HR-toiminnolla on operatiivinen vastuu siitä, että vuorovaikutus omaan henkilöstöön toteutuu ja henkilöstön näkemykset otetaan huomioon yrityksen toimintatavoissa. HR-toiminoista 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 saa palautetta organisaatiolta epävirallisesti johdon, esihenkilöiden ja yksittäisten työntekijöiden kautta.

S-Pankissa seurataan henkilöstön kokemuksia tasa-arvon toteutumisesta

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

Työsuhteisiin sovelletaan poikkeuksetta Suomen lainsäädäntöä ja voimassa olevia työehtosopimuksia.

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 nostamalla epäkohtiin kohdistuvia toimenpiteitä vuosittain työtyytyväisyystutkimuksen jälkeen tehtäville organisaatio- ja tiimi-kohtaisille kehittämissuunnitelmille. Lisäksi epäkohtiin ja kehityskohteisiin puututaan työhyvinvointisuunnitelman sekä työyhteisön kehittämis- ja tasa-arvosuunnitelman toimenpiteillä.

Henkilöstöltä, heidän edustajiltaan ja anonyymilta ilmoituskanavalta tulleet palautteet käsitellään oikealla prosessilla palautteen tyyppin mukaan. Tällainen prosessi on esimerkiksi työpaikkahäirinnän, 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 kehittymisellä.

S-Pankissa on käytössä luottamuksellinen rikkomusten ilmoituskanava, johon työntekijät voivat ilmoittaa väärinkäytöksiä koskevista havainnoista ja rikkomuksista tai rikkomusepäilyistä, jotka liittyvät esimerkiksi eettisten toimintaperiaatteiden tai sääntelyn vastaiseen toimintaan tai muuten sopimattomaan toimintaan. Järjestelmätoimittajana toimii ulkoinen kumppani, mutta ilmoitukset käsitellään pankin sisäisesti.

Lisäksi työntekijät voivat ilmoittaa huolenaiheistaan lähiesihenkilölle, tämän esihenkilölle tai muulle relevantille taholle

kuten Compliance-toiminnolle, Operatiivisten riskien valvonnalle tai HR:lle. Operatiivisten riskitapahtumien osalta pankilla on erillinen seurantaprosessi.

Ilmoituskanavasta tiedotetaan osana S-Pankin eettisiin toimintaperiaatteisiin liittyvää koulutusta ja kanava on henkilöstön saatavilla sekä S-Pankin intranetin että verkkosivujen kautta.

Ilmoitusten käsittely ja raportointi

S-Pankissa käsitellään kaikki ilmoitukset havaituista tai epäilyistä rikkomuksista ja tarvittaessa käsittelyn perusteella käynnistetään sisäinen tutkinta. Rikkomuksia tai rikkomusepäilyjä koskevia ilmoituksia käsittelevät konsernissa sellaiset tahot, jotka voivat hoitaa tehtävänsä puolueettomasti ja riippumattomasti. Ilmoitusten käsittelijöiksi nimetyt henkilöt eivät koskaan käsittele itseään koskevia ilmoituksia, eikä heillä ole mahdollisuutta poistaa tai piilottaa itseään koskevia ilmoituksia.

Pankilla on sisäinen ohjeistus, jonka tarkoitus on parantaa käsittelyn ja tutkinnan yhdenmukaisuutta ja objektiivisuutta sekä varmistaa ilmoitusten tutkinnan korkea laatutaso. Ilmoituspro-

sessi, 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.

Compliance-toiminto raportoi ilmoitettuja rikkomuksista ja rikkomusepäilyistä säännöllisesti konsernin johtoryhmälle ja ylimmälle johdolle. Raportoinnissa tuodaan esiin ilmoitusten lukumäärä ja ilmoitusten aihealueet mahdollisine toimenpiteineen ja seuraamuksineen.

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.

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 päivitettävän työyhteisön kehittämissuunnitelman ja HR:n 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 (vuoteen 2025 asti) 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.

S-Pankin omaan työvoimaan kohdistuvat myönteiset ja kielteiset vaiku-

tukset ovat suoraan kytköksissä myös pankin tunnistamiin riskeihin ja mahdollisuuksiin. Nykytilaa kehitetään useilla eri toimenpideohjelmilla, jotka sisältävät erilaisia kehitäviä toimenpiteitä sekä jatkuvilla nykytilaa ylläpitävillä toimenpiteillä ja prosesseilla.

Työhyvinvointia edistetään ja seurataan vuosittain toteutettavalla henkilöstötutkimuksella ja se koskee koko S-Pankin henkilöstöä. Työhyvinvointisuunnitelma tehdään kahdeksi vuodeksi kerrallaan. Suunnitelmassa huomioidaan keskeiset työkykyriskit. Vuosina 2024–2025 työhyvinvointisuunnitelman painopisteet ovat:

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

Työyhteisön kehittämissuunnitelman keskeisimpiä toimenpiteitä ovat:

- systemaattinen työnantajakuvan ja rekrytointin kehittäminen vastuullisuusnäkökulmat huomioiden
- tiimien ja yksiköiden toiminnan

kehittäminen työyhteisötutkimuksen tulosten pohjalta

- esihenkilöiden osaamisen kasvattaminen kulttuurin ja käytäntöjen johtamisesta organisaation kasvussa, uuden palvelumallin käyttöönotossa sekä yrityskauppatilanteessa
- työntekijöiden osaamisen kehittäminen henkilökohtaisten kehittymissuunnitelmien kautta

Tasa-arvosuunnitelman keskeisimpiä toimenpiteitä ovat:

- selvitys palkitsemisen yhdenvertaisuudesta ja toimet sen edistämiseksi
- toimet kaikenlaisen häirinnän estämiseksi ja eturistiriitojen välttämiseksi
- arvio aikaisempaan tasa-arvosuunnitelmaan sisältyneiden toimenpiteiden toteuttamisesta ja tuloksista

Edellä mainitut toimenpiteet ja toimenpideohjelmat koskevat koko konsernin henkilöstöä. Toimenpiteiden edistymistä seurataan jatkuvasti eri vastuunalaisten toimintojen osalta. S-Pankki hyödyntää työhyvinvoinnin, tasa-arvon ja muiden henkilöstöön liittyvien vaikutusten arvioimisessa myös ulkoisia asiantuntijoita tapauskohtaisesti.

Korjaavien toimenpiteiden tarve arvioidaan vuosittain työyhteisötutkimuksen ja työyhteisön kehittämissuunnitelman, tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelman päivityksen yhteydessä. Raportointikaudelle ei ole tunnistettu tarvetta korjaavien toimenpiteiden kehittämiseksi.

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

Edellä kuvattujen kehittämissuunnitelmien edistämiseen kuuluu myös se, että toimenpiteiden toimivuutta, riittävyyttä ja uudelleenkohdentamista arvioidaan osana toimenpideohjelmien päivitystä. Päivitykset tehdään vuosittain, jolloin toimenpiteitä tulevalle vuodelle tarvittaessa lisätään ja kehitetään vähentämään ja lieventämään tunnistettuja negatiivisia vaikutuksia.

Henkilöstön ja työnantajan välisellä aktiivisella vuoropuhelulla S-pankki varmistaa, että sen omat käytännöt eivät

aiheuta omaan työvoimaan kohdistuvia olennaisia kielteisiä vaikutuksia.

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

S-Pankissa ei ole tunnistettu työntekijöihin kohdistuvia kielteisiä vaikutuksia, jotka johtuisivat vihreästä siirtymästä ja muutoksesta kohti ilmastoneutraalimpaa taloutta. Näin ollen ei ole myöskään tunnistettu tarvetta tähän liittyville toimenpiteille.

Omaan henkilöstöön liittyvät tavoitteet

S-Pankki on asettanut numeerisia tavoitteita, jotka liittyvät työhyvinvointiin, laadukkaaseen esihenkilötyöhön sekä tasa-arvoon ja yhdenvertaiseen kohteeluun. Tavoitteet asetetaan ja niiden saavuttamista seurataan osana vuosittaista S-Pankki-konsernin työyhteisön kehittämis-, tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelman päivitystä. Tavoitteet asettaa HR, ja ne hyväksytään yhteistyöfoorumissa kerran vuodessa. Omaan työvoimaan liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintaa koskevia vastuullisuustavoitteita S-Pankki ei kuitenkaan ole asettanut, vaan ne asetetaan osana vuonna 2025 laadittavaa vastuullisuusohjelmaa.

Henkilöstöön liittyvät tunnusluvut

S-Pankin kestävyysraportilla esittämät omaa työvoimaa koskevat mittarit on tuotettu S-Pankin HR-toiminnon toimesta hyödyntämällä eri tietojärjestelmiä, kuten henkilöstötietojärjestelmää ja palkkatietojärjestelmää sekä tapaturmavakuutusyhtiön tilastoja. Mittaukset eivät ole ulkopuolisten toimijoiden validoimia. Tukea ESRS-sääntelyn tulkintaan on tiettyjen mittareiden osalta saatu ulkopuoliselta konsultilta.

Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet

Työsuhteisten työntekijöiden määrät on esitetty vuoden viimeisen päivän (31.12.) tilanteen mukaan, ja ne sisältävät vain aktiiviset työsuhteet. Lepäävät työsuhteet eli opintovapailla ja perhevapailla olevat työntekijät eivät sisälly raportointiin lukuihin. Palkalliset harjoittelijat sisältyvät lukuihin. Työntekijöiden 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. Vuoden 2024 aikana S-Pankin henkilömäärä on kasvanut orgaanisesti noin 100 henkilöllä. 1.12.2024 toteutuneen yrityskaupan myötä S-pankki-konsernin henkilöstömäärä nousi merkittävästi. S-Pankkiin siirtyi yrityskaupan myötä vanhoina työntekijöinä noin 220 henkilöä.

Siirtyneeseen henkilöstöön sovelletaan samoja käytänteitä ja HR-periaatteita kuin muuhunkin henkilöstöön. Kestävyysraportilla esitettävissä S1-standardiin liittyvissä tunnusluvuissa on huomioitu siirtynyt henkilöstö joulukuun 2024 osalta. Mikäli yksittäistä tunnuslukua ei ole ollut mahdollista raportoida tietojen

TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN LUKUMÄÄRÄ SUKUPUOLEN MUKAAN (VAIN AKTIIVISET TYÖSUHTEET)

	31.12.2024
Naiset	716
Miehet	455
Muut	Ei raportoida*
Ei ilmoitettu	Ei raportoida*
Yhteensä	1172

*määrä liian pieni, ei voida tietosuojasystistä raportoida

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

	31.12.2024				Yhteensä
	Naiset	Miehet	Muut	Ei ilmoitettu	
Työntekijöiden lukumäärä	716	455	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1172
Vakituisen työntekijöiden lukumäärä	682	431	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1114
Määräaikaisten työntekijöiden lukumäärä	34	24	Ei raportoida*	Ei raportoida*	58
Kokoaikaisten työntekijöiden lukumäärä	676	444	Ei raportoida*	Ei raportoida*	1121
Osa-aikaisten työntekijöiden lukumäärä	40	11	Ei raportoida*	Ei raportoida*	51
Vaihtelevalla työajalla työskentelevien työsuhteisten työntekijöiden lukumäärä	0	0	Ei raportoida*	Ei raportoida*	0

*määrä liian pieni, ei voida tietosuojasystistä raportoida

puuttumisen takia, on asia kerrottu kyseisen tunnusluvun yhteydessä.

Yrityksestä raportointikauden aikana lähteneiden työsuhteisten työntekijöiden lukumäärä ja työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus on esitetty taulukossa. Luvut eivät sisällä määräaikaisten työsuhteiden päättymisiä. Tilastossa ei huomioida joulukuussa 2024 tapahtuneen yrityskaupan yhteydessä S-Pankkiin siirtynyttä henkilöstöä, sillä se olisi vääristänyt raportointikauden vaihtuvuuslukua.

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

Työolot, terveys ja turvallisuus sekä työ- ja yksityiselämän tasapaino

Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus ja riittävä palkka

S-Pankki-konsernissa noudatetaan yhtä työehtosopimusta. Rahoitusalan työehtosopimuksen piiriin kuuluu 96 prosenttia konsernin henkilöstöstä. Työehtosopimuksen piiriin kuulumisen määräytyy työnantajayhtiön mukaan. Rahoitusalan työehtosopimusta sovelletaan S-Pankki Oyj:n ja S-Asiakaspalvelun Oy:n henkilöstöön. S-Pankki Kiinteistöt Oy:ssä ja S-Pankki Rahastoyhtiöt Oy:ssä työskentelevät henkilöt ja S-Pankki-konsernin ylin johto eivät kuulu työehtosopimuksen piiriin. Raportoitu prosenttiosuus perustuu työehtosopimuksen piirissä olevien työntekijöiden lukumäärään ja koko konsernin työsuhteisten työntekijöiden lukumäärään.

Työsuhteisiin työntekijöihin, jotka eivät kuulu työehtosopimuksen piiriin, sovelletaan kuitenkin S-Pankin HR-pelissäntöjä, jotka pohjautuvat rahoitusalan työehtosopimukseen. S-Pankin HR-pelissäntöissä sisältävät työsuhdeasioihin liittyvät yhdenmukaiset säännöt ja ohjeet.

Työsuojeluvaltuutetut (2 henkilöä) edustavat kaikkien S-Pankki-konsernin yhtiöiden työsuhteessa olevaa henkilöstöä (100 prosenttia) työsuojeluun liittyvissä asioissa. Lisäksi S-Pankki Oy:ssä ja S-Asiakaspalvelu Oy:ssä henkilöstön edustajana toimii yhteinen pääluottamusmies/luottamusmies ja YTN-yhteyshenkilö. S-Pankki Kiinteistöt Oy:ssä ja S-Pankki Rahastoyhtiöt Oy:ssä ei ole valittu pääluottamusmiestä tai luottamusmiestä. Niissä yhtiöissä, joissa

toimii luottamusmies, työskentelee 97 prosenttia konsernin henkilöstöstä. Raportoitu prosenttiosuus perustuu edustuksen piirissä olevien yhtiöiden työsuhteisten työntekijöiden lukumäärään ja koko konsernin työsuhteisten työntekijöiden lukumäärään.

S-Pankilla ei ole eurooppalaista yritysneuvostoa, sillä S-Pankilla ei ole toimintaa kahdessa tai useammassa EU/ETA-alueen valtiossa.

S-Pankki noudattaa rahoitusalan työehtosopimusta, ja kaikille työntekijöille (100 prosenttia henkilöstöstä) maksetaan vähintään työehtosopimuksen määrittelemää, työtehtävän vaatimusluokkaan perustuvaa vähimmäispalkkaa. S-Pankissa on käytössä

YRITYKSESTÄ RAPORTOINTIKAUDEN AIKANA LÄHTENEIDEN TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN KOKONAISMÄÄRÄ JA TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN VAHTUVUUS

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

TYÖEHTOSOPIMUSNEUVOTTELUJEN KATTAVUUS JA TYÖMARKKINAOSAPUOLTEN VUOROPUHELU MAITTAIN

Kattavuusaste	Työehtosopimusneuvottelujen kattavuus	Työmarkkina-osapuolten vuoropuhelu
	Työsuhteiset työntekijät - ETA-alue	Edustus työpaikalla - ETA-alue
0-19 %	-	-
20-39 %	-	-
40-59 %	-	-
60-79 %	-	-
80-100 %	Suomi	Suomi

tehtävien vaativuusarviointi, joka auttaa oikeudenmukaisen ja kannustavan palkkatason määrittelyssä. Tässä raportoitu riittävään palkkaan liittyvä prosenttiosuus perustuu HR-toiminnon asiantuntijalausuntoon, sillä S-Pankin henkilö- tai palkkatietojärjestelmässä ei erikseen tilastoida kyseistä asiaa.

Sosiaalinen suojelu

Sosiaaliseen suojeluun liittyvät tiedot eivät sellaisenaan sisälly S-Pankin henkilöstötietojärjestelmän tietoihin, vaan ne on kerätty ja kuvattu HR-toiminnon asiantuntemuksen pohjalta.

Yrityksen kaikkiin työntekijöihin sovelletaan rahoitusalan työehtosopimuksen määräyksiä sairastumisen osalta. Työterveyshuolto kattaa sekä Suomen lakisääteisen ennaltaehkäisevän palvelun että laajasti sairaudenhoitopalveluita. Oikeus työterveyshuollon palveluihin on kaikilla aktiivisessa työsuhteessa olevilla ja perhevapaalla olevilla palkanmaksun päättämiseen saakka.

Yrityksen kaikki työntekijät kuuluvat Suomen sosiaaliturvan piiriin, joka takaa työntekijöille työttömyystuen työttömyyden ajalta.

Lakisääteinen tapaturmavakuutus, joka kattaa kaikki konsernin työsuhteiset työntekijät, korvaa vahingot työntekijän loukkaantuessa tapaturmaisesti työssä, työmatkalla tai työstä johtuvissa olosuhteissa. Kaikkia työsuhteisia työntekijöitä koskeva lakisääteinen työeläkejärjestelmä turvaa toimeentulon pitkäaikaisen työkyvyttömyyden aikana.

Oikeus perhevapaisiin perustuu Suomen työsopimuslakiin ja koskettaa kaikkia S-Pankin työntekijöitä. Perhevapaan ajalta maksettava palkka määräytyy rahoitusalan työehtosopimuksen mukaan ja siihen on oikeus kaikilla työntekijöillä. Perhevapaan ajalta maksettavat etuudet palkanmaksun loppuessa määritellään sairausvakuutuslaissa, ja ne koskevat kaikkia työntekijöitä.

Lakisääteinen eläkejärjestelmä turvaa työntekijöiden toimeentulon eläkkeellä.

Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit

S-Pankin työntekijöilleen tarjoamat työterveyspalvelut, työsuojelutoiminta ja tapaturmavakuutus kattavat kaikki työsuhteiset työntekijät (100 prosenttia). Työterveyspalvelu kattaa lainsäädännölliset vaatimukset työterveyden järjestä-

miseksi 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 2024 koskevat tilastot on poimittu 3.1.2025 tilanteen mukaan ja ne sisältävät tapaturmat, joista on tehty tapaturmailmoitus tähän mennessä. Lisäksi tapaturmataajuuden laskemiseksi on käytetty henkilöstötietojärjestelmän tietoa kokoaikaista ja osa-aikaista 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 luet-

TERVEYTTÄ JA TURVALLISUUTTA KOSKEVAT MITTARIT

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

tavan ammattitaudit, joiden pääasiallinen aiheuttaja on jokin työssä oleva fysikaalinen, 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.

Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit

Oikeus perhevapaasiin perustuu Suomen työsopimuslakiin ja koskettaa kaikkia S-Pankin työsuhteisista 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 määräaikaisten työntekijät).

Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille

Monimuotoisuuden mittarit

S-Pankin eettisiin toimintaperiaatteisiin kuuluu erilaisuudet hyväksyvä ja monimuotoisuutta arvostava työyhteisö. S-Pankissa on erilaisia koulutus- ja kokemustaustoja omaavia, eri-ikäisiä ja eri sukupuolta edustavia työntekijöitä.

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 kuuluu S-Pankin hallitus ja konsernin johtoryhmä.

PERHEVAPAALLA OLLEIDEN TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN PROSENTTIOSUUS SUKUPUOLEN MUKAAN

	2024
Naiset	7,03 %
Miehet	6,84 %
Muut	Ei raportoida*
Ei ilmoitettu	Ei raportoida*
Yhteensä	6,91 %

*määrä liian pieni, ei voida tietosuojasyyistä raportoida

YLIMMÄN JOHDON SUKUPUOLIJAKAUMA

	31.12.2024	
	Määrä	Osuus
Naiset	6	33,3 %
Miehet	12	66,7 %
Muut	-	-
Ei ilmoitettu	-	-
Yhteensä	18	100,0 %

TYÖSUHTEISTEN TYÖNTEKIJÖIDEN IKÄJAKAUMA

	31.12.2024	
	Määrä	Osuus
Alle 30-vuotiaat	202	17,2 %
30-50-vuotiaat	731	62,4 %
Yli 50-vuotiaat	239	20,4 %
Yhteensä	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 suun-

nattu koko henkilöstölle ja osa tietyissä työtehtävissä toimiville. S-Pankissa tilastoidaan S-Pankin ulkopuoliset, vähintään tunnin kestäneet koulutukset. Näihin koulutuksiin on lisätty kaikille pankin työntekijöille yhteiset pakolliset vuosittaiset sisäiset koulutukset arvioidun keston mukaan. Oheisessa taulukossa on esitetty työsuhteisten työntekijöiden koulutustuntien keskiarvo työntekijää kohden sukupuolen mukaan eriteltynä.

Taulukon luvuissa ei ole huomioitu joulukuussa 2024 tapahtuneen yrityskaupan myötä S-Pankkiin siirtynyttä henkilöstöä, koska näitä tietoja ei ole heidän osaltaan saatavissa.

SÄÄNNÖLLISET TULOS- JA URAKEHITYSARVIOINNIIT SEKÄ KESKIMÄÄRÄISET KOULUTUSTUNNIT SUKUPUOLEN MUKAAN

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

*määrä liian pieni, ei voida tietosuojasysteistä raportoida

Ansiotuloa koskevat mittarit

Sukupuolten välinen palkkaero oli vuonna 2024 23,2 prosenttia miespuolisten työsuhteisten työntekijöiden keskimääräisestä palkkatasosta. Naisten ja miesten välisen palkkaeron laskenta perustuu työntekijän peruspalkkaan ja luontoisetuihin. Laskennassa ei ole huomioitu tietoja palkkioista, bonuksista ja lisistä, joita ei kirjata henkilöstötietojärjestelmään. Tämä laskenta ei huomioi erilaisia tehtäviä, tehtävien vaativuustasoja eikä miesten ja naisten sijoittumista eri tehtäviin. S-Pankin HR-toiminto tarkastelee sukupuolten välisiä palkkaeroja vuosittain tasa-arvosuunnitelman laatimisen yhteydessä. Tarkastelussa palkkaeroja havaittiin muutamissa vaativuusluokissa. Eroja tarkasteltiin tarkemmalla tasolla osittain organisaatioyksiköittäin ja tehtävänimikkeittäin / 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 5,80. Suhdeluku perustuu palkkatietojärjestelmän tietoihin, jotka sisältävät rahapalkan, luontoisedut, tulospalkkiot ja muut palkkiot. Alle 6 kuukautta kyseisen vuoden aikana työskennelleiden työntekijöiden ansiot on poistettu mediaaniansion laskennasta tuloksen vääristymän ehkäisemiseksi. Täten yli 6 kuukautta mutta alle 12 kuukautta kestäneiden työsuhteiden kokonaisansioiden huomiointi osaltaan kasvattaa suhdelukua todellista suuremmaksi. Laskenta ei myöskään ota huomioon palkattomista vapaista aiheutuvaa kokonaisansion vähenemistä, mikä myös osaltaan kasvattaa suhdelukua todellista suuremmaksi.

Vammaiset henkilöt

S-Pankki ei Suomen lainsäädännön vuoksi kerää tai seuraa tietoa vammaisten tai muuten rajoitetun työkyvyn omaavien henkilöiden määristä. Tämän vuoksi vammaisia työsuhteisia työntekijöitä

koskevia prosenttiosuuksia tai sukupuolijakautumia ei ole mahdollista raportoida ESRS-standardin julkistamisvaatimus S1-12:n mukaisesti.

Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset

Työntekijät voivat ilmoittaa havainnoista, jotka liittyvät esimerkiksi eettisten toimintaperiaatteiden vastaiseen tai muuten sopimattomaan toimintaan S-Pankin ilmoituskanavan kautta. Pankin normaalin ilmoitusmenettelyn mukaan työntekijät voivat tuoda ilmi huolenaiheita myös esihenkilölleen, tämän esihenkilölle tai muulle relevantille taholle kuten HR, Compliance ja Operatiivisten riskien valvonta.

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

S-Pankissa ei ole noussut raportointikaudella 2024 esille työntekijöihin liittyviä syrjintä- tai häirintätapauksia ja -valituksia. Tapauksista ei ole aiheutunut sakkoja, seuraamuksia tai vahingonkorvauksia.

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

S2 ARVOKETJUN TYÖNTEKIJÄT

Olellisuuden arviointi

S-Pankki harjoittaa palveluliiketoimintaa, jossa hyödynnetään monipuolisesti muiden yritysten tuottamia palveluita ja osaamista. Osa ostetuista palveluista on arvioitu kriittisiksi tai tärkeiksi liiketoiminnan jatkuvuuden kannalta. Kriittisten ja tärkeiden ulkoistusten ja hankintojen osalta palveluntuottajien työntekijöihin kohdistuvat vaikutukset voidaan laskea taloudelliseksi riskiksi S-Pankille. Arvoketjun työntekijöiden oikeudet liittyvät siten sekä S-Pankin liiketoimintamalliin että strategiaan, jolla sitä toteutetaan.

Arvioitaessa vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia, jotka liittyvät S-Pankin arvoketjuun, huomioon on otettu kaikki arvoketjun työntekijät. Tällaisia ovat S-Pankin yhteistyökumppanin palveluksessa olevat työntekijät, jotka suorittavat toimeksiannon perusteella työtehtäviä S-Pankin toimitiloissa sekä työntekijät, jotka toimivat S-Pankin hankintojen kohteena olevan yhteistyökumppanin palveluksessa tai osana yhteistyökumppanin omaa toimitusketjua. Arvoketjun työntekijöitä koskevassa arvioinnissa on niin ikään huomi-

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi

Arvoketjun työntekijöiden työolot ja oikeudet (S2)

Liiketoiminta-alue

Kaikki liiketoiminnot

Varallisuudenhoito-
liiketoiminta

Toimintaperiaatteet

S-Pankin ihmisoikeus-
periaatteet, Ulkoistamis-
ja hankintaperiaatteet

Vastuullisen sijoittamisen
periaatteet

Toimintasuunnitelma

Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Tavoitteet

Tarve tulossuuntautuneille aikasidonnaisille tavoitteille arvioidaan vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Tarve tulossuuntautuneille aikasidonnaisille tavoitteille arvioidaan vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

oitu työntekijöiden asema varallisuudenhoidon sijoituskohteissa.

Kaksoisolennaisuusarvioinnin yhteydessä ei ole noussut erityisryhmiä, joihin kohdistuvia vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia koskevaa arviointia olisi syytä arvioida aiemmin esitetystä poiketen. Arvoketjun työntekijöitä koskevia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on arvioitu sisäisten asiantuntijoiden toimesta osana kaksoisolennaisuusarviointia. Asiantuntemuksen taustalla on sekä hankintoihin että sijoitustoimintaan liittyviä käytäntöjä ja arvioinnin kohteena olevien yritysten kanssa harjoitettua yhteistyötä, esimerkiksi hankintakumppaneiden auditointeja. S-Pankki kehittää jatkuvasti sekä hankintoja että sijoitustoimintaa koskevia käytäntöjään.

S-Pankin hankinnoilla voidaan katsoa olevan mahdollisia epäsuoria vaikutuksia arvoketjun työntekijöiden työoloihin, yhdenvertaisuuteen ja oikeuksiin. S-Pankin ulkoistamis- ja hankintaperiaatteilla pyritään varmistamaan, että S-Pankin hankintapäätöksissä otetaan arvoketjun työntekijät huomioon ja siten varmistetaan asianmukaisten työehtojen ja -olojen toteutuminen hankintaa toteuttavassa yrityksessä. Ulkoistamis- ja hankintaperiaatteilla vaikutetaan myös markkinoiden työoloihin yleisesti. Näiltä osin S-Pankin vaikutus on arvioitu myönteiseksi.

Toimitusketjun työntekijät

S-Pankin toiminnalla on mahdollisia epäsuoria vaikutuksia S-Pankin toimitusketjun työntekijöihin. S-Pankin arvoketju käsittää S-Pankin suoriin ja epäsuoriin hankintoihin osallistuvien

yritysten työntekijät arvoketjun alkupäässä (toimitusketju).

Suurilla hankinnoilla tarkoitetaan hankintoja, joita käytetään yrityksen päätuotteen tai palvelun tuottamiseen. S-Pankin hankinnat kohdistuvat pääsääntöisesti erilaisiin IT-palveluihin, kuten IT-infrastruktuurin ylläpitoon ja kehittämiseen. S-Pankki hyödyntää tuotteiden ja palveluiden myynnissä ja neuvonnassa myös S-ryhmään kuuluvia osuuskauppoja työntekijöineen. Osa toimitusketjun työntekijöistä voi työskennellä osittain tai kokonaan S-Pankin toimipaikoissa olematta S-Pankin omia työntekijöitä.

Epäsuorilla hankinnoilla tarkoitetaan S-Pankin omaan käyttöön hankittavia tuotteita ja palveluita esimerkiksi seuraavista kategorioista:

- Markkinointi-, HR-, talous-, asian-
tuntija-, turvallisuus-, hallinto- ja
toimistopalvelut
- Kiinteistöpalvelut, ympäristöhuollon
palvelut, siivous- ja puhtaanapito-
palvelut sekä toimipaikkojen
tekniikka, kalusteet ja tarvikkeet.

S-Pankin hankintojen osalta lapsityö-
voimaa, pakkotyötä, riittävää palkkaa,
asianmukaisia asuinoloja, puhdasta
vettä ja sanitaatiota koskevat kysy-
mykset on arvioitu epäolennaisiksi.
S-Pankin hankinnat kohdistuvat pääosin
Suomessa ja muissa ETA-alueen maissa
toimiviin palveluyrityksiin, joiden hankin-
taketjut ovat lyhyet ja joiden työ tapahtuu
joko Suomessa tai maissa, joissa on
korkea sosiaaliturvan ja työlainsää-
dännön taso. Ostetut palvelut koostuvat
pääosin korkeaa osaamista, koulutusta
ja erikoistumista vaativasta työstä, joten
kielteisiä vaikutuksia tai riskejä väärin-
käytöksistä ei ole arvioitu näiltä osin
olennaisiksi.

Hankittujen palveluiden maantieteel-
lisen sijainnin vuoksi S-Pankin toimitus-
ketjua koskevat olennaiset riskit koskevat
työoloja, työntekijäoikeuksia ja yhden-
vertaista kohtelua. Näitä koskevien olen-

naisten riskien on arvioitu olevan luon-
teeltaan poikkeuksellisia ja mahdollisiin
väärinkäytöksiin liittyviä pikemminkin
kuin laajalle levinneitä tai systeemisiä.

Sijoitustoiminnan arvoketjun työntekijät

Osana liiketoimintaa S-Pankki tekee
sijoituspäätöksiä sekä omiin nimiinsä
että asiakkaidensa ja hallinnoimiensa
rahastojen lukuun. Sijoituskohteina voi
tyypillisesti olla yritysten tai julkisyhteis-
öjen liikkeeseen laskemat oman tai
vieraan pääomanehtoiset arvopaperit
sekä erityyppinen kiinteistöomaisuus.

Sijoituskohteiden arvoketjun työnteki-
jöihin kohdistuvat kielteiset vaikutukset
ja väärinkäytökset voivat vaikuttaa
sijoituskohteiden arvonmuodostuk-
seen, ja ne muodostavat siten taloudel-
lisen riskin S-Pankin ja S-Pankin asiak-
kaiden näkökulmasta. Riskit koskevat
olennaisesti ihmisoikeuksiin kohdistuvia
vakavia väärinkäytöksiä, kuten puut-
teellista työturvallisuutta, pakkotyötä
tai lapsityövoiman käyttöä.

Sijoitustoiminnan arvoketjun työnteki-
jöitä koskevista toimintatavoista on
kerrottu enemmän kohdassa Arvoketjun
työntekijät sijoitustoiminnassa.

Toimitusketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet

S-Pankki noudattaa toiminnassaan
kansainvälisiä sekä toimintamaiden
kulloinkin voimassa olevia kansallisia
lakeja ja säädöksiä. S-Pankin toimintaa
ohjaavat myös kansainväliset sopi-
mukset ja suositukset, kuten YK:n ihmis-
oikeuksien julistus ja lapsen oikeuksia
koskeva yleissopimus, kansainvälisen
työjärjestön (ILO) perussopimus
työelämän perusoikeuksista, OECD:n
toiminta-ohjeet monikansallisille yrityksille,
sekä YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia
koskevat ohjaavat periaatteet.

S-Pankin toimittajahallinnan perusta on
huolellisessa riskienarvioinnissa ja
toimenpiteiden kohdentamisessa sinne,
missä riskit ovat korkeimmat. YK:n
yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevien
ohjaavien periaatteiden mukaisesti
toimenpiteiden priorisoinnissa on huomi-
oitu vaikutuksen vakavuus ja peruutta-
mattomuus, todennäköisyys sekä se,
onko vaikutus S-Pankin suoraan aiheut-
tama vai onko se syntynyt epäsuorasti
esimerkiksi liiketoimintasuhteen kautta.

Riskien tunnistaminen, arviointi ja
hallinta toteutetaan S-Pankin riskikar-

toitusmenettelyn mukaisesti. Esimer-
kiksi toiminnon ulkoistamiseen liittyvät
riskit tunnistetaan ja arvioidaan jo
ulkoistamisen valmisteluvaiheessa.
Jokaisesta ulkoistamisesta laaditaan
yksityiskohtainen riskikartoitus, jossa
on kootusti huomioitu kaikki olennaiset
kyseiseen ulkoistamiseen liittyvät riskit
ja niiden hallintakeinot. Ulkoistettua
toimintoa koskeva riskikartoitus päivi-
tetään säännöllisesti ja tarvittaessa
muutosten yhteydessä S-Pankin riski-
kartoitusmenettelyn mukaisesti.

S-Pankki tekee toimitusketjua koskevaa
riskiarviointiaan itsenäisesti, eikä arviointi-
tiin sisälly säännönmukaista toimitus-
ketjun työntekijöiden suoraa kuulemistä.

Toimittajien ja yhteistyökumppaneiden valinta

S-Pankilla on ulkoistamis- ja hankinta-
periaatteet, joita noudatetaan kaikissa
hankinnoissa. S-Pankki varmistaa
ulkoistamis- ja hankintaperiaatteidensa
mukaisesti, että valittu yhteistyökump-
pani noudattaa S-Pankin arvoja ja
eettisiä periaatteita.

Yhteistyökumppaneita koskevilla peri-
aateilla pyritään varmistamaan, ettei

S-Pankki omalla toiminnallaan vaikuta kielteisesti toimitusketjun työntekijöihin. Yhteistyökumppaneita valittaessa arvioinnin kohteena ei ole esimerkiksi ainoastaan hankintaa koskevat kustannustekijät vaan myös yhteistyökumppanin edellytykset toimia eettisesti ja sosiaalisesti vastuullisesti. Arviointia koskevat toimenpiteet vaihtelevat yhteistyökumppanin ja yhteistyön kohteena olevan toiminnan mukaan. Toiminnan asianmukaisuutta arvioidaan yhteistyökumppanin toimittamien tietojen perusteella.

Lähtökohtaisesti kaikilta kotimaisilta yhteistyökumppaneilta tarkistetaan tilaajavastuutiedot, joissa on huomioitu työntekijöiden eläkkeiden maksu, työterveyshuollon järjestäminen, työehtosopimusten noudattaminen ja tapaturmavakuutus.

Uudet yhteistyökumppanit hyväksytään johtamisjärjestelmän mukaisessa päätöksentekokoelimestä.

S-Pankki ei ole määritellyt erikseen erityisiä toimintaperiaatteita liittyen vuorovaikutukseen arvoketjun työntekijöiden kanssa.

S-Pankki ei ole määritellyt erikseen tavoitteita eikä laadullisia tai määrällisiä indikaattoreita, joilla seurattaisiin toimenpiteiden tai periaatteiden vaikuttavuutta liittyen toimitusketjua koskevien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintaan. Mahdolliset tavoitteet tulevat määritellyiksi vuonna 2025 laadittavan vastuullisuusohjelman myötä.

Supplier Code of Conduct

S-Pankki edellyttää kaikilta tuote- ja palvelutoimittajiltaan ihmisoikeuksien kunnioittamista. Toimittajia sitovat vaatimukset on kirjattu S-Pankin toimitusketjua koskeviin vastuullisuusperiaatteisiin (Supplier Code of Conduct), jotka julkaistiin vuonna 2024. Vastuullisuusperiaatteissa ei ole ihmiskauppaa, pakkotyötä tai lapsityövoiman käyttöä koskevia erityisiä ehtoja. Sen sijaan toimitusketjua koskevissa vastuullisuusperiaatteissa on nimenomaisesti viitattu YK:n, ILO:n ja OECD:n ihmisoikeusperiaatteisiin, jotka kattavat myös edellä mainitut ihmisoikeusrikkomukset.

Vastuullisuusperiaatteet on päätetty ottaa osaksi kaikkien kriittisiksi ja tärkeiksi arvioitujen yhteistyökumppanien sopimuksia. Jatkuvuuden kannalta

S-Pankille kriittiset ja tärkeät toimittajat ovat IT-toimittajia. Ulkoistus- ja hankintasopimukset, joihin sovelletaan S-Pankin vastuullisuusperiaatteita tai toimittajan vastaavan sisältöisiä sitoumuksia kattoi 70 prosenttia S-Pankin kaikista IT-hankintakuluista 20.1.2025 tilanteen mukaan.

Vastuullisuusperiaatteiden valvonta

Vastuullisuusperiaatteiden toteutusta seurataan koko sopimussuhteen keston ajan. Toimittajien osalta suoritetaan myös ihmisoikeusriskejä koskevaa arviointia ennen liikesuhteen hyväksymistä ja sen aikana. Toimittajan kanssa voidaan tarpeen mukaan määritellä yksilölliset toimenpiteet, joilla varmistetaan ihmisoikeuksien asianmukainen toteutuminen.

Kriittisten ja tärkeiden toimittajien, kriittisten sovellusten toimittajien ja korkean riskin toimittajien rekisteritietoja valvotaan automaattihälytyksin. Tilaajavastuutiedot, joissa on huomioitu työntekijöiden eläkkeiden maksu, työterveyshuollon järjestäminen, työehtosopimusten noudattaminen ja tapaturmavakuutus, ovat yksi hälytyskriteereistä kotimaisille toimittajille.

S-Pankki suorittaa valvontaa myös säännöllisissä toimittaja-auditoinneissa, joiden kohteet määritellään vuosittain. Vuonna 2024 auditointien kohteena olivat kriittiset ja tärkeät toimittajat ja kriittisten ja tärkeiden sovellusten toimittajat. Auditointien yhtenä keskeisenä osa-alueena olivat kestävyysriskit ja kestävyysriskien hallinta. Auditoinnit suoritettiin ulkopuolisen tarkastajan avustuksella, ja siihen osallistuivat S-Pankin asiantuntijoiden lisäksi toimittajan edustajat. Auditointihavaintojen edistymistä seurataan säännöllisissä strategisen tason kokouksissa.

Yhteydenpito toimitusketjun työntekijöihin

S-Pankilla ei ole nimenomaisia toimintaperiaatteita toimitusketjun työntekijöiden kanssa harjoitettavaan suoraan yhteydenpitoon.

S-Pankin IT-toimittajat jaetaan kolmeen tasoon toimittajan tarjoaman palvelun kriittisyyden mukaan: strategisiin, taktisiin ja operatiivisiin. Strategisen tason toimittajien vastuullisuutta seurataan toimittajahallintamallin mukaisesti toimittajien kanssa kvartaaleittain/ puolivuositain pidettävissä kokouksissa. Strategisen tason toimittajahal-

linnan seuraavan vuoden pääteemat päätetään vuosittain.

Strategisen ja taktisen tason IT-toimittajien kanssa pidetään säännöllisesti taktisen tason kokouksia kuukausittain tai kvartaaleittain. Nämä kokoukset mahdollistavat näkyvyyden toimittajan työntekijöiden kohteluun käytännön tasolla osana toimittajahallintaprosessia. Operatiivisen tason IT-toimittajien kanssa yhteistyötapaamisia pidetään tarveperusteisesti.

S-Pankin toimitusketjun työntekijöitä työskentelee toimeksiantokohtaisesti myös S-Pankin toimipisteissä yhteistyössä S-Pankin oman henkilöstön kanssa. S-Pankin työntekijät ovat myös vierailleet toimittajien toimistolla osana toimittaja-auditointeja. Tiivis yhteistyö mahdollistaa näkyvyyden toimittajan työntekijöiden kohteluun käytännön tasolla.

Ilmoituskanava

S-Pankki on sitoutunut toimimaan läpinäkyvästi ja avoimesti sekä sääntelyä ja eettisiä toimintaperiaatteita noudattaen. S-Pankki tarjoaa sidosryhmiensä käyttöön luottamuksellisen ilmoituskanavan, jonka kautta voi ilmoittaa

havaituista väärinkäytösepäilyistä tai eettisten toimintaperiaatteiden vastaisesta toiminnasta.

S-Pankin ilmoituskanava on kaikkien toimitusketjun työntekijöiden käytettävissä. S-Pankissa tutkitaan ja käsitellään kaikki ilmoitukset havaituista tai epäilyistä rikkomuksista. Rikkomuksia tai rikkomusepäilyjä koskevia ilmoituksia käsittelevät konsernissa sellaiset tahot, jotka voivat hoitaa tehtävänsä puolueettomasti ja riippumattomasti. Nimetyt henkilöt eivät koskaan käsittele itseään koskevia ilmoituksia. Käsitteijöillä ei ole mahdollisuutta poistaa tai piilottaa itseään koskevia ilmoituksia.

Ilmoituskanava on saatavilla S-Pankin avoimilla verkkosivuilla. Ilmoituskanavasta on tiedotettu myös S-Pankin strategisen tason toimittajille yhteistyökokouksessa. S-Pankki ei oma-aloitteisesti tiedota ilmoituskanavasta toimitusketjun työntekijöille.

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

S-Pankin ilmoituskanavasta ja tätä koskevista yleisistä toimintatavoista sekä ilmoittajansuojelusta on kerrottu tarkemmin kestävyysraportin osiossa G1.

Korjaavat toimenpiteet

Mikäli S-Pankin omassa toiminnassa tulee esiin suoria ihmisoikeuksien loukkauksia, asiaa koskeva selvitys käynnistetään välittömästi asianosaisen liiketoiminta- tai muun yksikön ja sidosryhmien kanssa. Selvityksen perusteella arvioidaan tarve korjaaville toimenpiteille, joilla ehkäistä laajemmat kielteiset vaikutukset sekä korjata jos syntyneet vahingot. Selvityksen myötä S-Pankki arvioi omia toimintatapojaan vastaisten vahinkojen ennaltaehkäisemiseksi.

Mikäli S-Pankin hankinnoissa tulee ilmi ihmisoikeuksiin liittyviä epäkohtia, asiasta käynnistetään selvitys. Korjaavista toimenpiteistä sovitaan asianosaisen yhteistyökumppanin kanssa ja toimenpiteiden suorittamista seurataan. Seurannassa on mahdollista hyödyntää auditointeja, joiden yhteydessä voidaan tarpeen mukaan haastatella myös yhteistyökumppanin työntekijöitä.

Tilanteessa, jossa havaitut puutteet ovat toistuvia tai yhteistyökumppani ei osoita

halua ja osoita sitoutumista korjata tai kehittää havaittuja puutteita, voidaan yhteistyö lopettaa. Yhteistyö voidaan lopettaa myös, mikäli yhteistyökumppani ei suostu kolmannen osapuolen riippumattomaan auditointiin. Ennen yhteistyösuhteesta irtautumista S-Pankki arvioi irtautumisen mahdolliset seuraukset vahingonkärsijöille sekä kartoittaa toimintavaihtoehdot.

S-Pankilla ei ole ollut tilanteita, joissa korjaaviin toimenpiteisiin olisi ryhdytty eikä näin ollen myöskään käytäntöjä, joilla korjaavien toimien tehokkuutta olisi arvioitu. Erityisesti pitkissä ja moniportaisissa hankintaketjuissa S-Pankilla ei aina ole suoraa mahdollisuutta vaikuttaa puutteiden korjaamiseen. Tällöin vaikutusvallan kasvattaminen yhteistyöllä toisten yritysten ja vastuullisuusaloitteiden ja muiden verkostojen kanssa on tärkeää.

Tilikauden aikana havaitut rikkomukset

S-Pankin tietoon ei ole tullut toimitusketjun työntekijöihin liittyviä ihmisoikeusrikkomuksia 1.1.2024 alkaneella tilikaudella.

Arvoketjun työntekijät sijoitustoiminnassa

Toimintaperiaatteet

S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnan kattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteet ohjaavat varallisuudenhoidon sijoitustoimintaa. Sijoitustoiminnassa huomioidaan ESG-riskit ja mahdollisuudet sijoituspäätöksiä tehtäessä. Tarkastelu kattaa myös sijoituskohteiden ja niiden toimitusketjujen työntekijöihin liittyvät riskit ja mahdollisuudet. Suorien korko- ja osakesijoitusten osalta S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnalla on käytössään jatkuva seuranta, jonka avulla varmistetaan, että sijoituskohteet noudattavat kansainvälisiä normeja.

S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta on kiinnostunut sijoituskohteidensa suoriutumista yleisten kansainvälisten liiketapoihin ja vastuullisuuteen liittyvien aloitteiden ja normistojen näkökulmasta. Tehdessään suoria osake- ja korkosijoituksia S-Pankin varallisuudenhoito hyödyntää muun muassa seuraavia viitekehyksiä, kun se arvioi sijoituskohteiden suoriutumista: YK:n Global Compact -periaatteet, YK:n yrityksiä ja

ihmisoikeuksia koskevat periaatteet, OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille sekä kansainvälisen työjärjestön (ILO) yleissopimukset. Ihmisoikeuksiin liittyviin periaatteisiin kuuluu muun muassa pakkotyön ja lapsityövoiman kitkeminen.

Kiinteistö-sijoituksissa hankittavista kohteista laaditaan kattavat due diligence -selvitykset, joilla varmistetaan kohteiden tekniset, taloudelliset, juridiset ja ympäristölliset ominaisuudet. Selvityksessä huolehditaan myös vastapuolen tunnistamiseen liittyvistä vaatimuksista. Lisäksi varmistaakseen arvoketjun työntekijöiden asemaa kiinteistö-sijoituksissa S-Pankki kiinteistövarainhoito tekee yhteistyötä ammattimaisten, alalla tunnettujen ja hyvämaineisten toimijoiden kanssa.

Arvoketjun työntekijöihin liittyvät prosessit suorissa osake- ja korkosijoituksissa

S-Pankin osake- ja korkosijoitustoiminnassa seurataan ja varmistetaan, että sijoituksia ei tehdä sellaisiin yhtiöihin, joilla on tunnistettu kansainvälisten normien rikkomuksia. Tämän varmistamisesta vastaavat salkunhoitajat sijoituspäätöksiä tehdessään.

Mikäli sijoituskohteissa havaitaan kansainvälisten normien rikkomuksia, S-Pankin sijoitustoiminnalla on tarkoin määritelty prosessi, jonka mukaan se toimii. Tapauksissa, joissa sijoituskohteissa havaitaan kansainvälisten normien rikkomuksia, voidaan joko aloittaa vaikuttaminen sijoituskohteeseen tai poissulkea se. S-Pankin sijoitustoiminnassa hyödynnetään pitkälti kolmannen osapuolen dataa kansainvälisten normien seurannassa. Kolmas osapuoli arvioi aina tapauskohtaisesti tilanteen vakavuuden ja vaikutuksen laajuuden.

Sijoitustoiminnan prioriteettina on yrityksen vastuullisen suorituskyvyn parantaminen ja arveluttavasta toiminnasta seuraavien vaikutusten poistaminen omistajavaikuttamisen keinoin. Sijoituskohteisiin vaikuttamisella pyritään varmistamaan, että sijoituskohteet, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja, toteuttavat korjaavia toimia tilanteen korjaamiseksi. Omistajavaikuttamisen käytännön työtä tekee vastuullisen sijoittamisen henkilöstö yhdessä salkunhoitajien kanssa.

Suoran yhtiövaikuttamisen lisäksi sijoituskohteisiin voidaan vaikuttaa myös muun muassa äänestämällä yhtiökokouksissa ja osallistumalla erilaisiin sijoittajien yhteisvaikuttamisaloitteisiin.

Mikäli sijoituskohteeseen vaikuttaminen aloitetaan, monitoroidaan jatkuvasti, kuinka vaikuttamisen kohteena olevat yhtiöt tekevät toimenpiteitä esiin nostettujen ongelmien korjaamiseksi. S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta hyödyntää tässä mahdollisuuksien mukaan kolmannen osapuolen tekemää arviota.

Mikäli S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta ei katso voivansa vaikuttaa sijoituskohteeseen menestyksekkäästi tai mikäli se ei saa vaikuttamisella toivottua tulosta aikaan, lisätään sijoituskohteeseen S-Pankin sijoitustoiminnan poissulkulistalle.

S-Pankin varallisuudenhoito ei ole vuoden 2024 aikana identifioinut vakavia ihmisoikeusongelmia tai -loukkauksia suorissa sijoituksissaan. S-Pankin varallisuudenhoito on jättänyt sijoittamatta sellaisiin yhtiöihin, joilla on ihmisoikeusongelmia tai -loukkauksia.

S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnalla ei ole lisätoimia tai aloitteita, joiden ensisijaisena tarkoituksena olisi tuottaa myönteisiä vaikutuksia arvoketjun työntekijöille eikä myöskään sellaisia aloitettuja tai suunniteltuja toimenpiteitä, joiden tarkoituksena olisi hyödyntää arvoketjun työntekijöihin liittyviä olennaisia mahdollisuuksia.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnan osalta ei ole erikseen asetettu tavoitteita eikä laadullisia tai määrällisiä indikaattoreita, joilla seurattaisiin toimenpiteiden tai periaatteiden vaikuttavuutta liittyen arvoketjun työntekijöihin kohdistuvien kielteisten vaikutusten vähentämiseen ja myönteisten vaikutusten edistämiseen tai arvoketjun työntekijöihin liittyvien olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan. Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa varmistetaan kuitenkin jatkuvasti vaikuttamisen ja poissulun keinoin, että sijoituskohteet noudattavat kansainvälisiä normeja.

Arvoketjun työntekijöihin liittyvä tiedonsaanti ja yhteydenpito korko- ja osakesijoitustoiminnassa

S-Pankin varallisuudenhoito ei käy suoraan keskustelua toimitusketjun työntekijöiden kanssa, vaan vaikuttaminen kohdistuu tyyppillisesti sijoituskohteen ylimpään johtoon. Vaikuttamista toteutetaan puheluiden, sähköpostien ja tapaamisten muodossa. Yhteydenpidon tiheys vaihtelee tapauskohtaisesti. Tyyppillisesti yhteydenottoja tapahtuu, kun uutta informaatiota toimenpiteistä on saatavilla, keskimäärin 1–4 kertaa vuodessa.

Sijoituskohteisiin vaikuttaminen ja siihen liittyvien tulosten huomiointi yrityksen toimintatavoissa tapahtuu S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnan sijoitustoiminnassa, ja ylin operatiivinen vastuu yhteydenpidon varmistamisesta on sijoitusjohtajalla.

S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminta hyödyntää kattavasti ulkopuolista analyysia ja luokituksia, joiden avulla se seuraa kansainvälisten normien ja yleis-sopimusten toteutumista sijoituskohteissaan ja niiden toimitusketjuissa.

Siltä osin kuin sijoitustoiminnassa käytetään kolmannen osapuolen dataa (MSCI ESG Research LLC), tietojen keräämiseen hyödynnetään medialta ja kansalaisjärjestöiltä saatavia tietoja, tutkimuksia sekä sääntelyviranomaisilta ja muilta sidosryhmiltä saatuja tietoja. Tietoja pyritään keräämään mahdollisimman laajasti.

Arvoketjun työntekijät kiinteistösijoituksissa

S-Pankin varallisuudenhoitoliiketoiminnan vastuullisen sijoittamisen periaatteet ohjaavat myös kiinteistövarainhoidon sijoitustoimintaa. Tämän lisäksi kiinteistövarainhoidon osalta on tunnistettu arvoketjun työntekijöihin liittyviä erityisiä tekijöitä, joita käsitellään alla tarkemmin.

Oleelliseksi arvoketjuksi on tunnistettu kiinteistöjen vuokralaiset sekä kiinteistöissä toimivat palveluntuottajat. Kummankin arvoketjun osalta käsitellään hieman erilaisia toimia.

Varmistaakseen arvoketjun työntekijöiden asemaa kiinteistösijoituksissa S-Pankin kiinteistövarainhoito tekee yhteistyötä ammattimaisten, alalla tunnettujen ja hyvämaineisten toimi-

joiden kanssa. Yleisesti ottaen Suomessa on korkea sosiaaliturvan ja työlainsäädännön taso, mutta kiinteistövarainhoidossa on tunnistettu tarve kehittää yhteydenpitoa ja vuorovaikutusta arvoketjun työntekijöiden kanssa, koska kiinteistövarainhoidon toimintamallissa ei tällä hetkellä ole varsinaisia vaikutuksia vähentäviä toimenpiteitä arvoketjun työntekijöihin liittyen.

Rakentamispalvelujen tilaamisen yhteydessä S-Pankin kiinteistövarainhoito tarkastaa palveluntuottajan tilaajavastuuelvoitteet. Siten selvitetään, että sopimuskumppanit täyttävät sopimuspuolina ja työnantajina lakisääteiset velvoitteensa. S-Pankki Kiinteistöt Oy:llä on käytössään rakennushankkeiden vastuullisuusohje, joka käsittää työturvallisuuteen ja hyvinvointiin liittyvät velvoitteet työmailla.

S-Pankin kiinteistövarainhoidolla ei ole suoraa vuorovaikutusta toimitusketjuna työntekijöiden kanssa eikä heitä koskevia toimintaperiaatteita.

Yhteydenpito perustuu pääsääntöisesti tapauskohtaiseen tarpeeseen. Kiinteistöjen vuokralaisiin pidetään yhteyttä

muun muassa vuosittaisten vuokralais-tyytyväisyyskyselyjen avulla. Kiinteistöjen hankinnan ja vuokrauksen yhteydessä huolehditaan vastapuolen tunnistamiseen liittyvistä vaatimuksista tarkastamalla vastapuolen tuntemistiedot (esim. KYC-, PEP- ja pakotemonitorointi). Pääasiassa yhteydenpito tapahtuu ulkopuolisen kiinteistömanagerin kautta sekä vuokralaisten että palveluntuottajien suuntaan.

Kiinteistövarainhoidon vastuullisuuspäälliköllä on ylin operatiivinen vastuu varmistaa, että yhteydenpitoa toimitusketjun suuntaan kehitetään ja että toimitusketjun työntekijöiden näke-

mykset otetaan huomioon kiinteistösi-joitusten toimintatavoissa. Vaikuttamisen ja yhteydenpidon käytännön toimenpiteitä tekevät kiinteistösi-joitus-salkkujen ja -rahastojen salkunhoitajat.

Kiinteistövarainhoidon osalta ei ole asetettu tavoitteita eikä laadullisia tai määrällisiä indikaattoreita, joilla seurattaisiin toimenpiteiden tai periaatteiden vaikuttavuutta liittyen arvoketjun työntekijöihin kohdistuvien kielteisten vaikutusten vähentämiseen ja myönteisten vaikutusten edistämiseen tai arvoketjun työntekijöihin liittyvien olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan.

S3 VAIKUTUSTEN KOHTEENA OLEVAT YHTEISÖT

Raportointistandardin S3 mukaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, jotka kohdistuvat vaikutuksen kohteena oleviin yhteisöihin, on arvioitu S-Pankin osalta epäolennaisiksi. Kestävyyseikat, jotka koskevat asiakkaiden taloudellisia, sosiaalisia ja sivistyksellisiä oikeuksia, on käsitelty osana asiakkaita ja loppukäyttäjiä koskevaa raportointia (S4).

S4 KULUTTAJAT JA LOPPUKÄYTTÄJÄT

S-Pankilla on laaja asiakaskunta, joka kattaa maantieteellisesti koko Suomen ja kaikki Suomessa asuvat väestöosat. Asiakaskuntaan kuuluu eri-ikäisiä ja erilaisissa taloudellisissa asemissa olevia asiakkaita. S-Pankki palvelee tällä hetkellä kaikkiaan 3,3 miljoonaa henkilöasiakasta.

Olellaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

Kuluttajat ja loppukäyttäjät eli asiakkaat ovat S-Pankille keskeinen sidosryhmä, ja yhtiön strategia ja liiketoimintamalli muodostavat asiakkaisiin kohdistuvia vaikutuksia. Asiakkaiden kokemukset, näkemykset ja odotukset myös vaikuttavat merkittävästi S-Pankin strategian ja liiketoimintamallin kehittämiseen. Asiakkaisiin kohdistuvien vaikutusten osalta liiketoiminnan resilienssin arviointia on kuvattu kestävyysraportin osiossa ESRS 2. Arvioinnin perusteella ei ole tunnistettu välitöntä tarvetta muuttaa nykyistä liiketoimintamallia tai strategiaa. Tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia käsitellään S-Pankissa olemassa olevien periaatteiden ja toimintatapojen puitteissa osana liiketoiminnan kehittämistä.

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi

Tuotteisiin ja palveluihin liittyvän laadukkaan tiedon saatavuus ja vastuullinen viestintä (S4)

Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden varmistaminen ja syrjimättömyys (S4)

Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys (S4)

Liiketoiminta-alue

Kaikki liiketoiminnot

Kaikki liiketoiminnot

Kaikki liiketoiminnot

Toimintaperiaatteet

S-Pankin ihmisoikeusperiaatteet, Viestintäpolitiikka, Eettiset periaatteet, Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyn ja hallinnan politiikka

S-Pankin ihmisoikeusperiaatteet, Viestintäpolitiikka, Eettiset periaatteet, Asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyn ja hallinnan politiikka

Tietoturvapolitiikka, Tietosuojapolitiikka, Väärinkäytösten hallinnan periaatteet

Toimintasuunnitelma

Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan vuonna 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Ei toimintasuunnitelmaa. Tarve toimintasuunnitelmalle arvioidaan v. 2025 vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Tavoitteet

Tarve tulossuuntautuneille aikasidonnaisille tavoitteille arvioidaan vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Tarve tulossuuntautuneille aikasidonnaisille tavoitteille arvioidaan vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

Tarve tulossuuntautuneille aikasidonnaisille tavoitteille arvioidaan vuonna 2025 julkaistavan vastuullisuusohjelman yhteydessä.

S-Pankki tarjoaa henkilöasiakkailleen palveluita, joilla on olellainen vaikutus asiakkaisiin. S-Pankin toiminnan vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet vaihtelevat asiakkaalle tarjottujen ja asiakkaiden käyttämien pankkipalvelujen ja tuotteiden mukaan. Todelliset ja potentiaaliset vaikutukset asiakkaisiin S-Pankki on tunnistanut kestävyysraportin osiossa ESRS 2 kuvatun prosessin mukaisesti.

Koska S-Pankki noudattaa tuotteiden ja palveluiden viestinnässä ja markkinoinnissa Suomessa yleisesti finanssialan viestintää ja markkinointia sääteleviä säädöksiä ja ohjeita, yhtiö ei ole tunnistanut sellaisia erityisiä asiakas-

ryhmiä, jotka olisivat riippuvaisia tarjoamista ja helposti saatavilla olevista tuotte- tai palvelutiedoista, eikä myöskään sellaisia asiakasryhmiä, jotka olisivat erityisen haavoittuvia markkinointi- ja myynti-strategioille. S-Pankki kuitenkin 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 saavutettavuuteen. S-Pankki ei ole tunnistanut, että sen tarjoamat tuotteet ja palvelut olisivat asiakkaille luontaisesti haitallisia tai aiheuttaisivat haitallisia vaikutuksia heidän yksityisyyden suojaansa, henki-

lötietojen suojaan, ilmaisunvapauden ja syrjimättömyyteen.

Ymmärrys erilaisista asiakkaista ja asiakastarpeista on osa S-Pankin ydinosaimista ja osa S-Pankin 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 määriteltyjä mittareita, kuten asiakas-tyytyväisyyskyselyjä ja asiakasvalitusten analyysia. Niiden kautta saatua tietoa käytetään strategian kehittämiseen ja palveluiden parantamiseen.

Asiakkaisiin kohdistuvia vaikutuksia johdetaan Asiakkuudet ja brändi -yksikön johdolla.

S-Pankin liiketoiminta nojaa keskeisesti asiakkaiden luottamukseen. Asiakkaisiin kohdistuvilla vaikutuksilla on siten myös olennainen taloudellinen vaikutus S-Pankkiin. Laadukas, asiantunteva ja laajan asiakaskunnan tarpeet huomioiva asiakaspalvelu on S-Pankin liiketoiminnalle myös taloudellinen mahdollisuus. Näistä syistä S-Pankin strategisena prioriteettina on asiakkaiden taloudellisen turvallisuuden edistäminen saavutettavien ja tietoturvalisten palveluiden avulla.

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

S-Pankin asiakkaita koskevat taloudelliset riskit ja mahdollisuudet liittyvät erityisesti asiakkaiden luottamukseen ja pankin kykyyn tarjota luotettavia palveluita. Riskien hallitsemiseksi S-Pankilla

on käytössään muun muassa tiukat tietosuojakäytännöt sekä vastuullisen viestinnän periaatteet, joilla vähennetään asiakkaisiin kohdistuvia mahdollisia kielteisiä vaikutuksia ja vahvistetaan liiketoimintamahdollisuuksia.

S-Pankki pyrkii torjumaan kielteisiä vaikutuksia kaikkien asiakkaiden osalta, eikä käsittele asiakkaitaan eri tavoin esimerkiksi luokittelemalla asiakkaitaan mahdollisten kielteisten vaikutusten perusteella eri ryhmiin. S-Pankin asiakkaisiin liittyvät taloudelliset riskit ja mahdollisuudet eivät ole sidoksissa mihinkään yksittäiseen asiakasryhmään.

S-Pankki ei ole systemaattisesti muodostanut käsitystä siitä, ovatko asiakkaat, joilla on tiettyjä ominaisuuksia tai jotka käyttävät tiettyjä tuotteita tai palveluita, muita suuremmissa vahingon vaarassa.

Osana kaksoisolennaisuusarviointiaan S-Pankki on tunnistanut kolme teemaa, joihin liittyy asiakkaisiin liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia. Näiden kolmen keskeisen teeman hallinta on integroitu S-Pankin strategiaan. Näitä teemoja seurataan määri-

teltyjen 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

S-Pankin asiakaskunta on väestöllisesti laaja, mikä korostaa asiakkaiden yhdenvertaisen ja syrjimättömän kohtelun sekä palveluiden saavutettavuuden tärkeyttä. Asiakaskunnalle myönteiset vaikutukset syntyvät muun muassa taloudellista turvallisuutta ja hyvinvointia lisäävien laadukkaiden pankki- ja varallisuustalouden kautta. Keskeisiä positiivisia vaikutuksia ovat tulo- ja varallisuustalouden tai muusta henkilötaustasta riippumaton maksuttomien peruspankki- ja varallisuustalouden saatavuus, asiakkaan taloudenhallinnan edistäminen ja asiakkaan taloudellisen tilanteen huomioivat lainaratkaisut muun muassa ylivelkaantumisen estämiseksi.

Kattava ja asiakkaiden erilaiset taloudelliset ja sosiaaliset lähtökohdat huomioiva palveluntarjonta on S-Pankille liiketoimintamahdollisuus.

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

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.

Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys

S-Pankki käsittelee osana tarjottuja palveluita suurta määrää asiakkaiden taloudellisia tietoja. Laiminlyönnit henkilötietojen käsittelyssä voivat aiheuttaa riskejä asiakkaiden yksityisyyden ja omaisuuden suojaamiselle. Luotettavat ja tietoturvalliset palvelut ovat yleisemminkin edellytys asiakkaiden omaisuuden suojan

ja taloudellisen vapauden toteutumiselle. Pankkiliiketoimintaan kohdistuvilla riskeillä on potentiaalisia kielteisiä vaikutuksia myös asiakkaisiin. Esimerkiksi kyberhyökkäykset tai niiden aiheuttamat järjestelmähäiriöt voivat aiheuttaa ongelmia maksujen käsittelyssä, tilisiirroissa tai verkkopankin käytössä.

Tuotteiden ja palveluiden saatavuus, saavutettavuus ja syrjimättömyys

S-Pankki palvelee asiakkaitaan monikanaavaisesti pyrkien näin pitämään huolta palveluidensa saatavuudesta ja saavutettavuudesta. S-mobiili tarjoaa asiakkaille välineet kokonaisvaltaiseen taloudenhallintaan sekä sujuvat rahoittamisen ja maksamisen palvelut, jotka toimivat vaivattomasti missä tahansa. Myös verkkopankki, puhelin- ja chat-asiakaspalvelu sekä puhelin- ja verkkoe-tätapaamiset mahdollistavat sen, että asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sieltä, missä hän kulloinkin on. S-Pankilla on myös maanlaajuinen, noin 90 toimipisteen verkosto, jossa asiakkaat voivat kohdata asiantuntijat kasvokkain.

Politiikat ja toimintaperiaatteet

S-Pankilla ei ole erityistä politiikkaa tai toimintaperiaatteita tuotteiden ja

palveluiden saatavuuden ja syrjimättömyyden varmistamiseksi, mutta S-Pankki noudattaa toiminnassaan kansainvälisiä sekä toimintamaissa kulloinkin voimassa olevia kansallisia lakeja ja säädöksiä.

S-Pankki on sitoutunut noudattamaan kansainvälisiä sopimuksia ja suosituksia, kuten YK:n ihmisoikeuksien julistus ja lapsen oikeuksia koskeva yleissopimus, ILO:n perussopimus työelämän perusoikeuksista, OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille sekä YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevat ohjaavat periaatteet. Sitoumus kattaa myös mahdolliset asiakasvaikutukset kaikissa asiakasryhmissä.

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

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-konserni pyrkii takaamaan digitaalisten palveluidensa saavutettavuuden digitaalisten palvelujen tarjoamista koskevan lain mukaisesti.

Vuorovaikutus asiakkaiden kanssa

Varmistaakseen tuotteiden ja palveluiden saatavuuden ja syrjimättömyyden S-Pankki on vuorovaikutuksessa asiakkaidensa kanssa useiden eri kanavien kautta: kohtaamisissa toimipisteissä, etätapaamisissa asiantuntijoiden kanssa, puhelimitse, S-mobiilissa, chatissa ja verkkopankissa, verkkosivuilla sekä sosiaalisessa mediassa. Asiakkaita palvellaan tällä hetkellä

suomeksi ja ruotsiksi. Yksityiskohtaisemmin pankin vuorovaikutusprosessi asiakkaiden kanssa on kuvattu kohdassa Vastuullinen viestintä ja markkinointi.

S-Pankin digitaalisten palveluiden saavutettavuuden tila on arvioitu ja kuvattu kunkin palvelun saavutettavuusselosteessa. S-Pankin digitaalisten palveluiden saavutettavuusselosteet ovat esillä pankin verkkosivuilla osoitteessa www.s-pankki.fi/fi/saavutettavuusselosteet/.

Toimenpiteet

Tuotteiden ja palveluiden saatavuuden ja syrjimättömyyden kehittämiseksi tehtävät toimenpiteet ovat keskeinen osa S-Pankin liiketoimintastrategiaa, jota on kuvattu tarkemmin raportin osiossa ESRS 2. Lisäksi toimenpiteitä tarkastellaan osana vuonna 2025 laadittavaa vastuullisuusohjelmaa sekä palvelukanavien kehittämistä. Samassa yhteydessä pankki tarkastelee englannin kielen käyttöönottoa sopimuskielenä.

Laadukas tiedonanto sekä vastuullinen viestintä ja markkinointi

Politiikat ja toimintaperiaatteet

Tuotteisiin ja palveluihin liittyvän laadukkaan tiedon saatavuutta ja vastuullista viestintää S-Pankissa ohjaavat Suomessa yleisesti finanssialan viestintää ja markkinointia säätelevät säädökset ja ohjeet kuten sijoituspalvelulaki, arvopaperimarkkinalaki, kuluttajansuojalaki, MiFID II -direktiivi ja sen nojalla annettu komission delegoitu asetus 565/2017, SFDR-asetus sekä Finanssivalvonnan ja Euroopan arvopaperiviranomaisen ESMAn kulloinkin voimassa olevat määräys- ja ohjedokumentit. Toimintaa ohjaavat myös pankin oma viestintäpolitiikka sekä SOK:n yleisen vastuullisuusohjeistuksen viherpesun estämistä koskeva ohjeistus. Lisäksi S-Pankin kieli- ja tyylioppaan avulla pyritään varmistamaan viestinnän ymmärrettävyyttä. S-Pankin Lakiasiat ja Compliance -toiminnot tarkistavat markkinoinnin ja asiakasviestinnän sääntelymukaisuuden.

S-Pankki on sitoutunut kunnioittamaan kaikkia kansainvälisesti tunnustettuja ihmisoikeuksia ja edistämään niiden

toteutumista omassa toiminnassaan, ja myös yhtiön viestintäpolitiikka on laadittu linjassa kansainvälisesti tunnustettujen ihmisoikeusviitekehysten ja S-Pankin eettisten toimintaperiaatteiden kanssa. Viestintäpolitiikan kohdalla ihmisoikeusviitekehysten noudattaminen tarkoittaa muun muassa asiakkaiden edun varmistamista jaksamalla asiakkaille oikeat ja riittävät tiedot. Viestintä tehdään avoimesti, läpinäkyvästi ja monikanavaisesti käyttäen selkeää ja ymmärrettävää kieltä.

S-Pankin asiakasviestinnän, jatkuvan tiedonantovelvollisuuden, taloudellisen tiedottamisen ja muun sääntelyyn perustuvan viestinnän tarkoituksena on toteuttaa sääntelyn mukainen viestintä kohderyhmälle selkeästi, ymmärrettävästi ja tasapuolisesti sääntelyn edellyttämällä tavalla. Tavoitteen saavuttamiseksi on tärkeää, että kaikilla sidosryhmillä on oikeaa, ajantasaista, johdonmukaista ja riittävää tietoa S-Pankista. S-Pankin viestintäpolitiikka kattaa kaikki asiakasryhmät.

Viestintäpolitiikkansa mukaisesti S-Pankki on viestinnässään rehellinen sekä pyrkii avoimuuteen ja kuuntele-

maan sidosryhmiään. Pankki viestii asiakaslähtöisesti, ja kiinnittää erityistä huomiota selkeään ja ymmärrettävään yleiskieleen ja byrokratian välttämiseen. Asiakkaiden tiedusteluihin pankki vastaa aina mahdollisimman nopeasti.

S-Pankki viestii asiakkailleen asiakassuhteen kannalta olennaisista asioista ja silloin kun asiakkaan käytössä olevissa tuotteissa ja palveluissa tapahtuu muutoksia. Muutoksista informoidaan asiakasta henkilökohtaisesti, jos muutoksen voidaan katsoa heikentävän asiakkaan asemaa. Asiakkaan asemaa parantavien muutosten viestinnästä päätetään tapauskohtaisesti.

Tuotteisiin tai palveluihin liittyvässä viestinnässä noudatetaan viestintäpolitiikan mukaisesti kullekin tuotteelle lainsäädännössä ja sopimuksessa määritetyt ehtoja. Tuotteisiin ja yksittäisiin palveluihin liittyvästä asiakasviestinnästä vastaa tuotteen omistajaksi määritelty taho.

Rahastojen osalta S-Pankin viestintäpolitiikassa todetaan, että rahastojen säännöt, rahastoesitteet, vastuullisuusraportti ja PRIIPs-asetuksen mukaiset

avaintietoasiakirjat ovat saatavilla pankin verkkosivuilla. Rahasto-osuuden arvo on saatavilla päivittäin verkkosivuilla. Rahasto-osuuksien lukumäärä julkaistaan vuosikertomuksessa ja puolivuositarkastuksessa ja on saatavilla päivittäin rahastoyhtiöstä. Rahastoja hallinnoiva yhtiö vastaa tietojen tuottamisesta ja julkistamisesta.

Viestintäpolitiikassa todetaan myös, että S-Pankissa asiakasvalitukset ja -palautteet käsitellään pankin eettisten toimintaperiaatteiden mukaisesti. Asiakasvalitusten käsittelyssä noudatetaan niitä koskevaa erityissääntelyä ja käsittelyssä huomioidaan sisäiset, hyväksytyt toimintatavat. Mahdollisissa riitatilanteissa S-Pankki on sitoutunut FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan käytäntöihin.

S-Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkikonsernin hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta ja luotettavasta järjestämisestä, joka sisältää myös S-Pankin viestinnän. Toimitusjohtaja vastaa viestinnän organisoinnista. Asiakkuudet ja brändi -yksikkö vastaa ulkoisen viestinnän toteuttamisesta yhteistyössä sisällön omistavan

toiminnon kanssa. Asiakkuudet ja brändi -yksikkö vastaa myös sisäisen viestinnän ohjeistuksista.

Vuorovaikutus asiakkaiden kanssa

S-Pankki kerää säännöllisesti eri tietoja asiakkaiden tarpeista ja odotuksista sekä asiakkaiden palvelujen käytöstä ja hyödyntää näin muodostuvaa asiakasymmärrystä omassa toiminnassaan. S-Pankissa on käytössä monia säännöllisiä tapoja kerätä asiakkaiden palautetta ja hyödyntää saatua asiakasymmärrystä palveluiden ja kanavien sekä viestinnän selkeyden kehittämiseen. Näitä tapoja ovat:

1. Yleiset asiakastutkimukset kuten brändi- ja asiakastyytyväisyys-tutkimus
2. Asiakaskohtaamisiin tai -polkuihin liittyvät asiakaskyselyt
3. Asiakaspalautteet ja -valitukset
4. Asiakkaiden osallistaminen kehittämiseen esimerkiksi haastatteluin, testeihin tai kyselyiden avulla

Tavoitteena on ymmärtää asiakkaiden tarpeita ja odotuksia kokonaisvaltaisesti ja siten kehittää S-Pankin palveluita ja asiakasviestintää.

Asiakkaat antavat S-Pankille suoraan palautetta kaikissa pankin palvelukanavissa. S-Pankki saa suoraa palautetta ja näkemystä asiakkailtaan myös asiakastutkimuksissa ja -kyselyissä sekä osallistamalla asiakkaita kehitystyöhön. Tällöin tutkimuksen toteuttajana saattaa olla myös valittu S-Pankin tutkimuskumppani.

Asiakasymmärryksen kerääminen ja hyödyntäminen on S-Pankissa säännöllistä. Osa S-Pankin keinoista osallistaa asiakkaitaan on käytössä jatkuvalla periaatteella ja osa toteutetaan vuosikellon mukaisesti. Lisäksi osa toimenpiteistä liittyy kehitysprojekteihin ja tällöin projektissa määritellään erikseen tarpeet kerätä asiakkaiden näkemyksiä projektin eri vaiheissa. S-Pankilla ei ole säännöllisiä, kohdennettuja prosesseja kerätä asiakastietoa haavoittuvassa asemassa olevista ihmisryhmistä.

Viestinnästä, markkinoinnista, asiakastutkimuksista, asiakkaiden osallistamisen mallista sekä asiakaspalautteiden ja -valitusten käsittelyn prosessista ja raportoinnista vastaa S-Pankin Asiakkuudet ja brändi -yksikkö. Yksikön johtaja on S-Pankin konsernin johtoryhmän jäsen.

Asiakaskokemukselle ja asiakkuuksien kehittymiselle on S-Pankissa valittu mittarit, joita seurataan koko S-Pankin tasolla säännöllisesti. Tämän lisäksi asiakkaisiin liittyvää tietoa analysoidaan S-Pankissa säännöllisesti. Asiakasvalitusten ja -palautteiden analyysin perusteella tunnistetut kehitystarpeet tuotteissa, palveluissa, ohjeissa ja prosesseissa selvitetään ja toteutetaan ilman aiheetonta viivytystä.

S-Pankkiin on perustettu vuonna 2024 Asiakkuuksien komitea. Asiakkuuksien komitean tehtävänä on ohjata S-Pankki-konsernin eri liiketoimintojen kehittämisen kokonaisuutta asiakkuuksien johtamisen näkökulmasta ja antaa näkemystä asiakaskokemuksen kannalta kriittisiin kehitystoimiin.

Tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys

S-Pankki käsittelee osana tarjoamiaan palveluita suurta määrää asiakkaiden taloudellisia tietoja. Henkilötietojen käsittelyn laiminlyönti voi aiheuttaa riskejä asiakkaiden yksityisyyden ja omaisuudensuojan kannalta. Luotettavat ja tietoturvalliset palvelut ovat yleisemminkin edellytys asiakkaiden omaisuudensuojan ja taloudellisen vapauden toteutumiseksi.

Tietosuoja ja tietoturvaa koskevia riskejä valvotaan useammalla organisaatio- tasolla, 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.

Politiikat ja toimintaperiaatteet

S-Pankissa on tietosuojapolitiikka, jonka tarkoituksena on määrittää se, miten S-Pankin toiminnassa pyritään varmistamaan EU:n yleisen tietosuojaasetuksen (2016/679), tietosuojalain (1050/2018) ja muun tietosuojalainsäädännön mukainen henkilötietojen käsit-

tely sekä samalla turvaamaan tietosuojan korkea taso. S-Pankin tietosuojapolitiikkaa noudatetaan kaikissa S-Pankki-konsernin toiminnoissa.

Tietosuojapolitiikan avulla pyritään turvaamaan asiakkaiden, henkilöstön ja muihin sidosryhmiin kuuluvien henkilöiden henkilötietojen suoja ja tietoturvasuus sekä niihin liittyvien oikeuksien ja veloitteiden toteutuminen S-Pankin toiminnassa.

S-Pankki on sitoutunut kunnioittamaan kaikkia kansainvälisesti tunnustettuja ihmisoikeuksia ja edistämään niiden toteutumista omassa toiminnassaan, ja myös yhtiön tietosuojapolitiikka on laadittu linjassa kansainvälisesti tunnustettujen ihmisoikeusviitekehysten ja S-Pankin eettisten toimintaperiaatteiden kanssa. Eri ihmisoikeusviitekehukset korostavat kuluttajien ja loppukäyttäjien tietojen suojaamista perustavanlaatuisena ihmisoikeutena. Tämän oikeuden turvaamiseksi S-Pankin tietosuojapolitiikka perustuu asiakkaiden yksityisyyden kunnioittamiselle, jota toteutetaan varmistamalla vahva henkilötietojen suojaus.

S-Pankki toteuttaa tietosuojaperiaatteita osana toimintaansa koko henkilötietojen käsittelyn elinkaaren ajan. Tietosuojapolitiikan mukaisesti S-Pankki toteuttaa asianmukaiset toimenpiteet varmistukseksi, että henkilötietoja käsitellään kulloinkin ainoastaan ennalta määritettyyn, lainmukaiseen käyttötarkoitukseen ja vain siinä laajuudessa ja niin kauan kuin käsittely on tarpeellista tähän käyttötarkoitukseen ja sääntelyvaatimukseen nähden. Sisäänrakennetun ja oletusarvoisen tietosuojan periaatteen mukaisesti S-Pankki huolehtii tietosuojan toteutumisesta osana jatkuvaa toimintaansa sekä ottaa huomioon tietosuojaan liittyvät vaatimukset jo henkilötietojen käsittelyä suunniteltaessa, uusia palveluja ja järjestelmiä kehitettäessä ja ennen niiden käyttöönottoa.

Tietosuojapolitiikasta vastaa Riskit ja Compliance -yksikön johtaja. S-Pankissa on myös nimetty tietosuojavastaava.

Aiemmin kuvattuja S-Pankin tietoturvaan liittyviä olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia hallitaan myös pankin tietoturwapolitiikan avulla. Poliitiikka kattaa tietojen luottamuksellisuuden, eheyden ja saatavuuden

varmistamiseen tähtäävät toimenpiteet. Tietoturwapolitiikassaan S-Pankki sitoutuu turvaamaan asiakkaille tarjottavat liiketoimintapalvelut, organisaation toiminnan sekä noudattamaan voimassa olevaa finanssialan sääntelyä ja varmistamaan koko konsernin tietoturvan korkean tason.

Tietoturwapolitiikan mukaisesti S-Pankin tietoturvan johtamisen tavoitteena on mahdollistaa S-Pankin yhtenäinen tietoturvatyö, joka on määrätietoista ja järjestelmällistä ja joka perustuu tietoturvan jatkuvaan parantamiseen sekä kokonaisvaltaiseen lähestymistapaan optimaalisen turvallisuustason saavuttamiseksi.

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.

Tietoturwapolitiikka sitoo kaikkia S-Pankki-konsernin yhtiöitä, niissä harjoitettavia liiketoimintoja sekä kaikkia tukitoimintoja. Tietoturwapolitiikka kattaa kaikkia S-Pankin asiakkaat.

S-Pankin hallitus hyväksyy tietoturwapolitiikan, antaa riittävät resurssit sen toteuttamiseksi ja valvoo politiikan toteutumista ja noudattamista sekä vastaa siitä, että S-Pankin tietoturva on riittävällä tasolla. S-Pankin toimitusjohtaja johtaa ja valvoo tietoturvan operatiivista toteutusta S-Pankissa sekä päättää tietoturvan eri osa-alueiden kehittämisen tavoitteista, organisoimisesta, resursseista ja toimintavaltuuksista yhdessä johtoryhmän kanssa.

S-Pankki on sitoutunut noudattamaan kansainvälisesti tunnustettuja ihmisoikeusperiaatteita, mukaan lukien YK:n ohjaavat periaatteet yritystoiminnasta ja ihmisoikeuksista, ILO:n julistus työelämän perusoikeuksista ja -periaatteista sekä OECD:n monikansallisten

yrittysten toimintaohjeet, ja myös yhtiön tietoturvapoliittikka on laadittu noudattaen näitä ihmisoikeusperiaatteita.

Tietoturvaan, tietosuojaan ja yksityisyyteen liittyen S-Pankin toimintaa ohjaavat myös pankin väärinkäytösten hallinnan periaatteet sekä väärinkäytösten hallinnan politiikka. S-Pankin väärinkäytösten hallinnan tavoitteena on varmistaa asiakkaille turvalliset tuotteet ja palvelut sekä turvata S-Pankin toiminnan jatkuvuus ennaltaehkäisemällä väärinkäytökset ja varmistaa toteutuneiden väärinkäytösriskien asianmukainen ja tehokas selvittäminen.

Vuorovaikutus asiakkaiden kanssa

S-Pankin tietosuojapolitiikka ei ole julkinen, mutta politiikan keskeiset tavoitteet ja vaikutukset viestitään asiakkaille S-Pankin tietosuojainformaatioissa, jotta varmistetaan, että asiakkaat ovat tietoisia tietoturvaansa, tietosuojaansa ja yksityisyyttään koskevista toimintaperiaatteista S-Pankissa. Poliitiikan keskeiset osat viestitään asiakkaille verkkosivujen tietosuojaosiossa, tietosuojaselosteissa ja verkkopankissa. Tietosuojainformaatioissa on kerrottu, miten rekisteröidyt, kuten asiakkaat,

voivat käyttää tietosuojaoikeuksiaan suhteessa S-Pankkiin.

Tietosuojasääntelyn 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 tietosuojasetuksen mukaiset rekisteröityjen tietosuojaoikeudet toteutuvat. Rekisteröidyllä on oikeus saada tietoja henkilötietojen käsittelystä kerättäessä tietoja rekisteröidyltä tai muusta lähteestä, saada pääsy omiin tietoihinsa, oikaista omia tietojaan, rajoittaa tietojensa käsittelyä, poistaa omat tietonsa ja tulla unohdetuksi, siirtää tai siirättää omat tietonsa järjestelmästä toiseen, vastustaa omien henkilötietojensa käsittelyä, saada ilmoitus omiin henkilötietoihinsa kohdistuneesta tietoturvaloukkuksesta, olla lähtökohtaisesti joutumatta

automaattisen päätöksenteon kohteeksi ja riitauttaa päätös.

Asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen liittyen S-Pankki kysyy asiakkailtaan säännöllisesti tuntemisen tietoja. Tietoja kysytään, jotta S-Pankki voi ymmärtää asiakkaan pankkiasiointiin vaikuttavia asioita sekä pankkipalveluiden käyttöä. Selvittämällä näitä tietoja S-Pankki tunnistaa, mikä on asiakkaalle tavanomaista toimintaa ja pystyy havaitsemaan, jos palveluiden käytössä tapahtuu poikkeavaa toimintaa. Tällä tavoin S-Pankki turvaa asiakkaitensa pankkiasioinnin turvallisuutta, luotettavuutta ja sujuvuutta sekä toimii yhdessä viranomaisten kanssa muun muassa talousrikollisuuden kitkemisessä.

Toimenpiteet

Tietosuojaa, tietoturvaa ja asiakkaiden yksityisyyden suojaa koskevat vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat osa S-Pankin toiminnan jatkuvaa kehittämistä ja sääntelynmukaisuuden varmistamista. S-Pankissa ei ole näitä koskevaa varsinaista toimintasuunnitelmaa tai tavoitteita. S-Pankki arvioi ja ottaa henkilötietojen käsittelyyn liittyvät riskit huomioon sisäänrakennettuna osana

toimintaansa. S-Pankki suhteuttaa tietosuojasääntelyn tarkoittamat tekniset ja organisatoriset toimenpiteet sekä suojatoimet siihen riskiin, joka rekisteröityjen 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 vaikutustenarviointien tekeminen. Jokaista kehitystyötä koskien suoritetaan erikseen määritetyn prosessin mukaisesti tietosuojajä ja tietoturvasuoritusarviointi sekä tarvittaessa tietosuojaa koskeva vaikutustenarviointi, joiden yhteydessä arvioidaan toteutuksesta rekisteröidyille aiheutuvia riskejä ja riskien hallitsemiseksi tarvittavia toimenpiteitä.

Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi

Mikäli S-Pankin omassa toiminnassa tulee esiin suoria ihmisoikeuksien loukkauksia, pankki käynnistää välittömästi asiaa koskevan selvityksen asianosaisen 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 toimintatapojaan ja mahdollisia muutoksia, joilla ehkäistä vastaavat rikkomukset.

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

Mahdollisista havaituista saavutettavuuspuutteista asiakkaan on puoles-

taan mahdollista ilmoittaa S-pankille saavutettavuuspalautteen antamiseen tarkoitettulla verkkolomakkeella tai suoraan valvontaviranomaiselle. Pankki pyrkii korjaamaan saavutettavuudessa huomattavat puutteet mahdollisimman nopeasti sitä mukaa, kun se kehittää digitaalisia palveluitaan.

Raportin kohdassa G1 Ilmoittajansuoja S-Pankissa on kuvattu S-Pankin toimintaperiaatteet, jotka koskevat ilmoituksia tekevien henkilöiden suojelua vastatoimilta.

S-Pankin tiedossa ei ole tarjottuja palveluita koskevia ihmisoikeusrikkomuksia, jotka olisivat kohdistuneet S-Pankin asiakkaisiin.

Asiakasvalitukset ja -palautteet

S-Pankilla on politiikka asiakasvalitusten ja -palautteiden hallinnalle ja käsittelylle. Poliittikkaa täydentävät asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyn ja hallinnan periaatteet.

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 myös 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 aiheutonta viivästystä.

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. Sivulla annetaan ohjeita asiakasvalituksen teosta ja kerrotaan kuinka käsittely etenee. Lisäksi sivulla kerrotaan asiakkaan oikeuksista viedä valitusasiaansa eteenpäin S-Pankin

käsittelyn jälkeen. Verkkosivujen lisäksi asiakkaalle kerrotaan asiakasvalitusmenettelystä asiakkaan ollessa yhteydessä asiakasvalitusasialla sekä asiakasvalituksen käsittelyn yhteydessä.

Asiakasvalitusten käsittelyssä ja asiakkaalle toimitettavissa vastauksissa käytetään selkeää ja ymmärrettävää kieltä. Lisäksi asiakasvalitukset käsitellään objektiivisesti niin, että S-Pankki tutkii kaikki asiakasvalitukset huolellisesti ja kerää valitusta koskevat asiaankuuluvat todisteet ja tiedot ennen vastauksen/päätöksen toimittamista. Tietoa asiakasvalitusmenettelystä sekä ohjeet palautteen tai reklamaation tekemiseksi ovat saatavilla S-Pankin verkkosivuilla osoitteessa: <https://www.s-pankki.fi/asiakaspalvelu/asiakaspalautte/>.

S-Pankilla ei toistaiseksi ole käytäntöjä, joilla seurata ja arvioida asiakasvalituskanavan tehokkuutta tai asiakkaiden tietoisuutta tai luottamusta koskien reklamaatiokanavaa tai siihen liittyviä prosesseja. Asiakkaita neuvotaan, miten heidän tulee toimia, jos asiakkaan valitus on puutteellinen, mutta hän haluaa edetä valituksensa kanssa.

S-Pankki tutkii korvausvaatimuksiin 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 syntyminen toteuttamalla riskiä vastaavan turvallisuustason varmistamiseksi asianmukaiset tekniset ja organisatoriset toimenpiteet. Mikäli tietosuojan epäillään tai havaitaan vaarantuneen, S-Pankki toteuttaa viipymättä tarvittavat toimenpiteet asian tutkimiseksi sekä tekee tietosuoja-asetuksen 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 edellyttämässä 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 muulloin 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: <https://dokumentit.s-pankki.fi/tiedostot/tietosuojaseloste-fi>

S-Pankissa on myös käytössä luottamuksellinen ilmoituskanava, johon sidosryhmät voivat ilmoittaa väärinkäytöksiä koskevista havainnoista ja rikkomuksista tai rikkomusepäilyistä. Tieto ilmoituskanavasta löytyy S-Pankin verkkosivuilta. Väärinkäytöksistä voi ilmoittaa turvallisesti ja ilmoittajan henkilöllisyys on suojattu. Ilmoitukset on myös mahdollista tehdä täysin nimettömänä. S-Pankin ilmoituskanava on kuvattu yksityiskohdaisemmin kohdassa G1.

Tavoitteet ja mittarit

Tuotteiden ja palveluiden saatavuus ja syrjimättömyys, laadukkaiden tietojen saatavuus ja vastuullinen viestintä ja markkinointi sekä tietoturva, tietosuoja ja yksityisyys ovat S-Pankille tärkeitä osa-alueita, ja niihin liittyviä tavoitteita on asetettu S-Pankin strategiassa. Asiakkaisiin liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien

hallintaa koskevia vastuullisuustavoitteita S-Pankki ei kuitenkaan ole asettanut vaan ne asetetaan osana vuonna 2025 laadittavaa vastuullisuusohjelmaa.

Asiakkaisiin liittyvien toimien vaikuttavuutta seurataan S-Pankissa konsernin johtoryhmän tasolla. Seurattavia tunnuslukuja ovat asiakastyytyväisyys ja asiakaspalautteiden määrä ja laatu sekä S-Pankin maineen ja luottamuksen kehittyminen asiakkaiden keskuudessa. Näihin mittareihin liittyen pankille on määritetty ja hyväksytty tavoitteet, joiden toteutumista seurataan jatkuvasti.

S-Pankki tarkastelee asiakkaisiin liittyviä vastuullisuustavoitteita ja mittareita osana palvelukanavien kehittämistä ja vuonna 2025 laadittavaa vastuullisuusohjelmaa.

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. Pankkitoimintaan sisältyy riski rahanpesusta, korruptiosta ja väärinkäytöksistä. Mahdollisilla väärinkäytöksillä voi olla merkittäviä taloudellisia seuraamuksia S-Pankille.

Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa korruption estäminen ja eettiset liiketoimintaperiaatteet on tunnistettu olennaisiksi myös sijoituskohteiden kannalta. Sijoituskohteena olevien yritysten toimintaan sisältyvät väärinkäytösriskit ja näistä mahdollisesti aiheutuvat vaikutukset sijoitusten arvoon on arvioitu olennaisiksi riskeiksi asiakkaiden kannalta. Sijoituskohteiden toiminnassa mahdollisesti paljastuvat väärinkäytökset voivat heijastua kielteisesti myös S-Pankin maineeseen sekä sidosryhmien näkemyksiin.

Rahanpesun, korruption ja harmaan talouden torjuminen on myös osa eettistä yrityskulttuuria ja sääntelyn-

Aihe ja tätä koskeva ESRS-standardi

Vastuullisuuden hallintotapa ja toiminnan eettisyys (G1)

Liiketoiminta-alue

Kaikki liiketoiminnot

Varallisuudenhoitoliiketoiminta

Toimintaperiaatteet

S-Pankki-konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmä, S-Pankin eettiset toimintaperiaatteet, Sisäisen valvonnan periaatteet

Vastuullisen sijoittamisen periaatteet

Toimintasuunnitelma

Ei sovellu

Ei sovellu

Tavoitteet

Ei sovellu

Ei sovellu

mukaisuuden varmistamista. Tehokkaat sisäiset menettelytavat sääntelyn noudattamiseksi ja väärinkäytösten torjumiseksi ovat olennaisia myös asiakasvaikutusten minimoimiseksi ja asiakkaiden luottamuksen säilyttämiseksi.

Vastuulliset liiketoimintaperiaatteet, vastuullinen yrityskulttuuri ja asiakkaille tarjottavat vastuulliset pankkipalvelut ja sijoitustuotteet ovat S-Pankille myös liiketoimintamahdollisuus.

Liiketoiminnan harjoittamista koskevat vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ovat osa S-Pankin toiminnan jatkuvaa kehittämistä ja sääntelymukaisuuden varmistamista. S-Pankissa ei ole näitä osa-alueita koskevaa kokoavaa toimintasuunnitelmaa tai vastuullisuustavoitetta. Osana strategian toimeenpanoa S-Pankille muodostetaan vastuullisuusohjelma, jonka tarkempi sisältö määritellään vuoden 2025 aikana.

Liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja yrityskulttuuri

S-Pankki-konsernin yrityskulttuurin perusta on pankin hallituksen hyväksymä konsernin strategia ja arvot. Strategiassa on vahvistettu toiminnan tarkoitus, visio ja arvolutaus, strategiakauden tavoitteet sekä läpileikkaavat teemat. Strategia ohjaa vuosittaista toiminnan suunnittelua. Hallitus seuraa säännöllisesti strategian ja toimintasuunnitelman toteutumista.

S-Pankin arvot, jotka ohjaavat S-Pankin ja sen henkilöstön toimintaa, on määritelty seuraavasti:

- Olemme asiakasta varten
- Uudistamme jatkuvasti toimintaamme
- Kannamme vastuuta ympäristöstä ja ihmisistä
- Toimimme tuloksellisesti

Strategiakaudelle 2024-2027 on tunnistettu kolme keskeistä muutosaluetta: Handelsbanken-liiketoiminta-kaupan integraatio, palvelumallin uudistaminen ja toiminnan skaalautuvuuden parantaminen.

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.

Osana strategian toimeenpanoa S-Pankille muodostetaan vastuullisuusohjelma, jonka tarkempi sisältö määritellään vuoden 2025 aikana.

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 varmistetaan 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 vuosittain konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmän tehokkuutta.

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 ja tehokkuus, sääntelynmukaisuus sekä erityisesti riskienhallinta on riittävällä tavalla järjestetty. Sisäistä valvontaa suoritetaan kaikilla organisaation liiketoiminta-alueilla sekä sen 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. Ensimmäisessä puolustuslinjassa liike- ja tukitoiminnot suorittavat sisäistä valvontaa ohjeiden ja sääntelyn noudattamisen varmistamiseksi. Toisessa puolustuslinjassa pankin liiketoiminnoista riippumaton Compliance-toiminto valvoo sisäisen ohjeistuksen, eettisten toimintaperiaatteiden ja sääntelyn noudattamista hallituksen hyväksymän vuosisuunnitelman mukaisesti. Kolmannessa puolustuslinjassa toimiva pankin Sisäinen tarkastus puolestaan vastaa konsernin ensimmäisen ja toisen puolustuslinjan toimintojen valvonnasta ja tarkastuksista.

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

Ilmoittajansuoja S-Pankissa

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

Rikkomuksia tai rikkomusepäilyjä koskevia ilmoituksia käsittelevät konsernissa sellaiset tahot, jotka voivat hoitaa tehtävänsä puolueettomasti ja riippumattomasti. Ilmoitusten käsittelijöiksi nimetyt henkilöt eivät koskaan käsittele itseään koskevia ilmoituksia, eikä heillä ole mahdollisuutta poistaa tai piilottaa itseään koskevia ilmoituksia. Pankin eettinen ohjausryhmä käsittelee kaikki rikkomusilmoitukset 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 laadullinen taso. Ilmoitusprosessi, mukaan lukien prosessissa noudatetut menettelyt ja määrääjat, on sääntelyn mukainen. Ilmoituskanavan tehokkuutta seurataan ja arvioidaan pankin henkilöstöltä saatavan palautteen ja työyhteisötutkimuksen vastusten perusteella.

Compliance-toiminto raportoi ilmoitettua rikkomuksista ja rikkomusepäilyistä säännöllisesti konsernin johtoryhmälle ja ylimmälle johdolle. Raportoinnissa tuodaan esiin ilmoitusten lukumäärä ja ilmoitusten aihealueet mahdollisine toimenpiteineen ja seuraamuksineen.

Compliance-toiminto kouluttaa rikkomusepäilyistä ilmoittamisen käytännöistä vuosittain. S-Pankin hallitus vastaa siitä, että yhtiössä on nimetty ilmoitusten käsittelystä 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 suojeleluun 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. Ilmoittajan suojeleluun sovellettavat aiemmin kuvatut toimintatavat, mukaan lukien ilmoitusten luottamuksellinen käsittely ja anonyymien ilmoitusten mahdollistaminen, tukevat ilmoittajan suojeleluun tavoitteita. Ilmoittamisen kynnyksessä halutaan pitää matalana. Vastaanotettuihin ilmoituksiin suhtaudutaankin erityisellä vakavuudella ja kaikenlaisiin ilmoittajaan kohdistuviin vastatoimiin on nollatoleranssi.

Koulutus ja yrityskulttuurin ylläpito

Keskeisimmät koko henkilöstöä koskevat toimintaperiaatteet on koottu S-Pankin eettisiin toimintaperiaatteisiin, joiden noudattaminen on varmis-

tettu muun muassa henkilöstölle järjestetyillä 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 työtehtävistä riippuen työntekijöillä voi olla muita pakollisia verkkokursseja suoritettavanaan vuosittain. Suurinta osaa pakollisista koulutuksista edellytetään myös S-Pankin toimeksiannosta tehtäviä suorittavilta 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 tuntea asiakkaansa sekä toteuttaa jatkuvaa seurantaa mahdollisten epäilyttävien liiketoimien havaitsemiseksi ja ilmoittamiseksi rahanpesun selvittelykeskuskelle. 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

S-Pankissa on voimassa oleva lahjonnan ja korruption estämisen politiikka, jonka tarkoituksena on pyrkiä estämään ja auttaa havaitsemaan lahjontaa ja korruptiota. Lahjonnan ja korruption estämisen politiikka sitoo koko S-Pankki-konsernia työntekijöineen ja johtohenkilöineen. Pankin lahjonnan ja korruption estämisen politiikassa on huomioitu YK:n ja OECD:n lahjonnan ja korruption estämisen yleissopimukset soveltuvin osin.

S-Pankin hallitus hyväksyy lahjonnan ja korruption estämisen politiikan ja valvoo lahjonnan ja korruption estämisen järjestämistä sekä riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimivuutta ja riittävyyttä. Lahjonnan ja korruption estämiseen liittyvien kontrollien toimivuuden ja tehokkuuden valvonnasta vastaa S-Pankin Riskit ja Compliance -yksikkö, jonka johtaja on S-Pankki-konsernin johtoryhmän jäsen.

Toimintatavat lahjonnan ja korruption estämiseksi

S-Pankin työntekijä ei saa missään olosuhteissa pyytää itselleen tai lähipiirilleen etuja, lahjoja tai vieraanvaraisuutta vastapalveluksena annetusta hyödystä tai lupauksesta tulevasta hyödystä.

Lahjonnan ja korruption estämisen politiikassa on määritelty sallittujen lahjojen ja vieraanvaraisuuksien antamisen ja vastaanottamisen osalta raja-arvot, joita jokaisen on noudatettava. Saatuja ja annettuja lahjoja seurataan säännöllisesti ja niistä tulee ilmoittaa esihenkilölle ohjeistuksen mukaisesti. Esihenkilöiden tulee ilmoittaa mahdolliset poikkeavuudet Compliance-toiminnolle.

Toimittaessa viranomaisten, julkisen sektorin edustajien tai poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden kanssa tulee lahjojen ja vieraanvaraisuuden kanssa toimia erityistä varovaisuutta noudattaen. Mikäli liiketoiminnalle on ominaista läheinen yhteistyö erityisesti julkisyhteisöjen tai yritysten kanssa, tulee liiketoiminnan yksikön arvioida yhteistyöstä mahdollisesti aiheutuvan korruption ja lahjonnan riskien vaikutusta toimintaan. Tunnis-

tettujen riskien kirjaaminen ja seuranta noudattaa pankin normaalia riskikartoitusprosessia.

Pankissa korruptiolle ja lahjonnalle altteimpia toimintoja on tunnistettu olevan varallisuudenhoitoliiketoiminta sekä merkittävistä hankinnoista vastaavat toiminnot. S-Pankin ollessa tarjouskilpailun osapuolena lahjojen ja vieraanvaraisuuden antaminen ja vastaanottaminen on ehdottomasti kielletty.

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 tutkii ilmoitukset huolellisesti ja ilman aiheetonta viivästystä liiketoiminnoista riippumattomana valvontatoimintona ja päättää jatkotoimista sisäisen valvonnan periaatteiden mukaisesti.

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

Ohjeistuksen saatavillapito ja koulutus

Lahjonnan ja korruption estämisen politiikkaa 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. Koulutuksia järjestetään kohdennetusti yksiköille. Koulutusta suunniteltaessa huomioidaan muun muassa eri liiketoiminta-alueiden ja tehtävissä toimivien erilaisten roolien vaatimukset ja niihin liittyvät erilaiset riskit, ja koulutus räätälöidään koulutettavan kohderyhmän mukaisesti. Koulutuksia on järjestetty kaikille S-Pankin toiminnoille, joiden arvioidaan olevan altteimpia korruptiolle ja lahjonnalle.

Kaikille uusille johdon ja hallituksen jäsenille pidetään kohdennettuja pereh-

dytyksiä. Lisäksi johdon jäseniä koulutetaan vuosittaisen koulutussuunnitelman mukaisesti.

Raportoitavan tilikauden tapahtumat

S-Pankissa ei ole tilikaudella 2024 tapahtunut lahjontaan tai korruptioon viittaavia rikkomuksia tai ohjeiden vastaista toimintaa, eikä pankille ole määrätty seuraamuksia lahjontaa tai korruptiota koskien. Pankin henkilöstöön ei ole kohdistunut epäilyjä lahjontaan tai korruptioon liittyvistä toimista.

Poliittinen vaikuttaminen

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

Poliittisten puolueiden tai vaalikampanjoiden suora ja välillinen rahoittaminen on nimenomaisesti kielletty S-Pankin lahjonnan ja korruption estämisen politiikassa.

S-Pankkia ei ole rekisteröity EU:n, Suomen tai minkään muukaan valtion avoimuusrekisteriin, koska S-Pankki ei käytä suoraa poliittista vaikutusvaltaa tai harjoita lobbaustoimintaa.

S-Pankki-konsernin hallinto-, johto- ja valvontaelimiin ei ole vuoden 2024 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, ympäristösääntelyä sekä olla sitoutuneita korruption torjuntaan. Toimittajia koskevien vaatimusten täytyminen varmistetaan osana hankintaprosessin mukaista hyväksyntää, minkä lisäksi toimittajia valvotaan sopimuskauden aikana säännöllisissä kokouksissa ja auditoinneilla.

Ulkoistamis- ja hankintaperiaatteet on kuvattu tarkemmin tämän kestävyysraportin kohdassa S2 Arvoketjun työntekijät.

S-Pankki noudattaa toiminnassaan ostolaskujen normaaleja maksuehtoja.

Maksuehdot sopimuksissa vaihtelevat toimittajakohtaisesti, 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 2024 oli ostoreskontraan perustuvien tietojen mukaan 19 päivää. Tieto perustuu S-Pankin ostoreskontrasta tehtyyn poimintaan. Lukumääräisesti poiminnan ulkopuolelle jääneiden laskujen määrä on vähäinen.

Raportointihetkellä S-Pankilla ei ole vireillä yhtäkään oikeudenkäyntiä maksuviivästysten vuoksi.

Vastuullinen sijoittaminen

Varallisuudenhoitoliiketoiminnassa korruptiontorjunta ja eettiset liiketoimintaperiaatteet on tunnistettu olennaisiksi myös sijoituskohteiden kannalta. Sijoituskohteisiin sisältyvät

väärinkäytösriskit ja näistä mahdollisesti aiheutuvat arvonalenemat on arvioitu olennaisiksi asiakasvaikutusten ja asiakkailta hoidossa olevan varallisuuden kannalta.

Sijoituskohteiden suoriutumista seurataan yleisten kansainvälisten liiketapoihin ja vastuullisuuteen liittyvien aloitteiden ja normistojen näkökulmasta. Seurannassa hyödynnetään muun muassa seuraavia viitekehyksiä: YK:n Global Compact -periaatteet, YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevat periaatteet, OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille sekä kansainvälisen työjärjestön (ILO) yleissopimukset.

Edellä mainitut viitekehykset sisältävät muun muassa ihmisoikeuksiin, työvoimaan, ympäristöön sekä korruption kitkentään liittyviä periaatteita. Ihmisoikeuksiin liittyviin periaatteisiin kuuluvat muun muassa pakkotyön ja lapsityövoiman kitkeminen.

Seurannassa hyödynnetään kattavaa ulkopuolista analyysia ja luokituksia, joiden avulla seurataan kansainvälisten normien toteutumista sijoituskohteissa. Sijoitusta harkitessaan salkunhoitaja

tarkistaa analyysin yhteydessä yrityksen suoriutumisen kansainvälisten normien suhteen. Mikäli asiassa on vakavia ongelmia, voidaan aloittaa vaikuttaminen, asettaa yhtiö seurantaan tai sulkea se pois sijoituksista. Prioriteettina on kuitenkin yrityksen vastuullisuuden suorituskyvyn parantaminen ja arveluttavasta toiminnasta seuraavien riskien poistaminen.

Lisäksi kiinteistösijoituksissa hankittavista kohteista laaditaan kattavat due diligence -selvitykset, joilla varmistetaan kohteiden tekniset, taloudelliset, juridiset ja ympäristölliset ominaisuudet. Selvityksessä huolehditaan myös vastapuolen tunnistamiseen liittyvistä vaatimuksista.

TILINPÄÄTÖS

KONSERNIN TILINPÄÄTÖS	152	Konsernin liitetieto 18: Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	215
Konsernin tuloslaskelma	152	Konsernin liitetieto 19: Saamiset luottolaitoksilta	215
Konsernin laaja tuloslaskelma	152	Konsernin liitetieto 20: Saamiset asiakkailta	215
Konsernin tase	153	Konsernin liitetieto 21: Saamistodistukset	216
Konsernin oman pääoman muutoslaskelma	154	Konsernin liitetieto 22: Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	217
Konsernin rahavirtalaskelma	156	Konsernin liitetieto 23: Osakkeet ja osuudet	220
Konsernin tilinpäätöksen liitetiedot	157	Konsernin liitetieto 24: Aineettomat hyödykkeet	221
Konsernin liitetieto 1: Konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	157	Konsernin liitetieto 25: Aineelliset hyödykkeet	223
Konsernin liitetieto 2: Konsernin riskit ja niiden hallinta	172	Konsernin liitetieto 26: Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	225
Konsernin liitetieto 3: Segmenttiraportti	197	Konsernin liitetieto 27: Muut varat	225
Konsernin liitetieto 4: Korkokate	199	Konsernin liitetieto 28: Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	225
Konsernin liitetieto 5: Nettopalkkiotuotot	199	Konsernin liitetieto 29: Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	226
Konsernin liitetieto 6: Sijoitustoiminnan nettotuotot	200	Konsernin liitetieto 30: Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	226
Konsernin liitetieto 7: Liiketoiminnan muut tuotot	200	Konsernin liitetieto 31: Siirtovelat	227
Konsernin liitetieto 8: Henkilöstökulut	200	Konsernin liitetieto 32: Muut velat ja varaukset	227
Konsernin liitetieto 9: Poistot ja arvonalentumiset	201	Konsernin liitetieto 33: Oman pääoman erät	229
Konsernin liitetieto 10: Liiketoiminnan muut kulut	201	Konsernin liitetieto 34: Annetut vakuudet	231
Konsernin liitetieto 11: Saamisten arvonalentumiset	202	Konsernin liitetieto 35: Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen	231
Konsernin liitetieto 12: Osuus osakkuusyritysten tuloksista	208	Konsernin liitetieto 36: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	232
Konsernin liitetieto 13: Tuloverot	209	Konsernin liitetieto 37: Konsernirakenne ja lähipiiri	232
Konsernin liitetieto 14: Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät	211	Konsernin liitetieto 38: Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalvelu-liiketoiminnan hankinta	236
Konsernin liitetieto 15: Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	212	Konsernin liitetieto 39: Tilikauden päättymisen jälkeiset tapahtumat	237
Konsernin liitetieto 16: Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma	214		
Konsernin liitetieto 17: Käteiset varat	215		

S-PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖS	238	S-Pankki Oyj:n liitetieto 23: Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	263
S-Pankki Oyj – Tuloslaskelma	238	S-Pankki Oyj:n liitetieto 24: Muut velat	263
S-Pankki Oyj – Tase	238	S-Pankki Oyj:n liitetieto 25: Siirtovelat ja saadut ennakot	263
S-Pankki Oyj – Rahoituslaskelma	240	S-Pankki Oyj:n liitetieto 26: Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	264
S-Pankki Oyj – Tilinpäätöksen liitetiedot	241	S-Pankki Oyj:n liitetieto 27: Oman pääoman erät	265
S-Pankki Oyj:n liitetieto 1: Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	241	S-Pankki Oyj:n liitetieto 28: Osakepääoma	265
S-Pankki Oyj:n liitetieto 2: Korkokate	243	S-Pankki Oyj:n liitetieto 29: Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia	266
S-Pankki Oyj:n liitetieto 3: Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	243	S-Pankki Oyj:n liitetieto 30: Tase-erien erittely koti- ja ulkomaan rahan määräisiin	269
S-Pankki Oyj:n liitetieto 4: Palkkiotuotot ja -kulut	244	S-Pankki Oyj:n liitetieto 31: Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteetti jakauma	270
S-Pankki Oyj:n liitetieto 5: Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	244	S-Pankki Oyj:n liitetieto 32: Annetut vakuudet	271
S-Pankki Oyj:n liitetieto 6: Käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	245	S-Pankki Oyj:n liitetieto 33: Vuokravastuut	271
S-Pankki Oyj:n liitetieto 7: Liiketoiminnan muut tuotot	245	S-Pankki Oyj:n liitetieto 34: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	271
S-Pankki Oyj:n liitetieto 8: Liiketoiminnan muut kulut	245	S-Pankki Oyj:n liitetieto 35: Välityssaamiset ja -velat	271
S-Pankki Oyj:n liitetieto 9: Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	245	S-Pankki Oyj:n liitetieto 36: Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallinnoitavat asiakasvarat	271
S-Pankki Oyj:n liitetieto 10: Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	246	S-Pankki Oyj:n liitetieto 37: Henkilöstö ja johto	272
S-Pankki Oyj:n liitetieto 11: Rahoitusvarojen ja -velkojen ryhmät	252	S-Pankki Oyj:n liitetieto 38: Lähipiiri	273
S-Pankki Oyj:n liitetieto 12: Saamiset luottolaitoksilta	253	S-Pankki Oyj:n liitetieto 39: Tiedot samaan konserniin kuuluvien yritysten kanssa tehdyistä liiketoimista	274
S-Pankki Oyj:n liitetieto 13: Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	253	S-Pankki Oyj:n liitetieto 40: Omistukset muissa yrityksissä	274
S-Pankki Oyj:n liitetieto 14: Saamistodistukset	254	S-Pankki Oyj:n liitetieto 41: Osakkeenomistajat ja osakkeiden omistuksen jakautuminen	274
S-Pankki Oyj:n liitetieto 15: Osakkeet ja osuudet	255	Hallituksen ja toimitusjohtajan allekirjoitukset	275
S-Pankki Oyj:n liitetieto 16: Johdannais sopimukset	256	Tilintarkastuskertomus	276
S-Pankki Oyj:n liitetieto 17: Suojauslaskenta	257	Kestävyysraportin varmennuskertomus	281
S-Pankki Oyj:n liitetieto 18: Aineettomat hyödykkeet	260		
S-Pankki Oyj:n liitetieto 19: Aineelliset hyödykkeet	261		
S-Pankki Oyj:n liitetieto 20: Muut varat	262		
S-Pankki Oyj:n liitetieto 21: Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	262		
S-Pankki Oyj:n liitetieto 22: Laskennalliset verosaamiset ja -velat	262		

KONSERNIN TILINPÄÄTÖS

KONSERNIN TULOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	2024	2023
Korkotuotot		551 758	388 385
Korkokulut		-244 867	-113 901
Korkokate	4	306 891	274 484
Palkkiotuotot		109 432	107 564
Palkkiokulut		-16 708	-13 882
Nettopalkkiotuotot	5	92 723	93 682
Sijoitustoiminnan nettotuotot	6	-722	-4 677
Osingot		86	58
Liiketoiminnan muut tuotot	7	39 996	7 739
Tuotot yhteensä		438 973	371 287
Henkilöstökulut	8	-84 129	-68 702
Muut hallintokulut		-117 394	-91 693
Poistot ja arvonalentumiset	9	-17 111	-16 836
Liiketoiminnan muut kulut	10	-12 441	-13 649
Kulut yhteensä		-231 075	-190 879
Saamisten arvonalentumiset	11	-42 678	-33 003
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	12	-2	2
LIIVEVOITTO (-TAPPIO)		165 218	147 407
Tuloverot	13	-33 078	-29 422
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		132 140	117 985
josta:			
emoyhtiön omistajille		132 140	117 985

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	2024	2023
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		132 140	117 985
Muut laajan tuloksen erät:			
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten järjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat erät		-80	71
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta		-	15
Verovaihtelu		16	-17
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi		-64	69
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		8 069	14 850
Verovaihtelu		-1 773	-2 862
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		6 297	11 988
Muut laajan tuloksen erät, verojen jälkeen		6 232	12 057
Laaja tulos yhteensä		138 373	130 042
josta:			
emoyhtiön omistajille		138 373	130 042

KONSERNIN TASE

(t€)	Liitetieto	31.12.2024	31.12.2023	(t€)	Liitetieto	31.12.2024	31.12.2023
Varat				Velat			
Käteiset varat	14, 15, 16, 17	2 906 420	2 207 041	Velat luottolaitoksille	14, 15, 16, 28	655 700	34 231
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	14, 15, 16, 18	564 844	571 735	Velat asiakkaille	14, 15, 16, 22, 28	9 460 439	8 239 664
Saamiset luottolaitoksilta	14, 15, 16, 19	21 578	9 420	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14, 15, 16, 22, 29	1 712 456	886 895
Saamiset asiakkailta	14, 15, 16, 20	9 466 806	6 934 971	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	14, 15, 16, 30	95 666	101 333
Saamistodistukset	14, 15, 16, 21, 22	57 966	127 293	Johdannaissopimukset	14, 15, 16, 22, 35	1 717	829
Johdannaissopimukset	14, 15, 16, 22, 35	48 981	31 349	Varaukset	32	225	200
Osakkeet ja osuudet	14, 15, 23	19 322	18 881	Verovelat	13	11 344	19 024
Osuudet osakkuusyrityksissä	12	5	7	Siirtovelat	31	246 679	53 374
Aineettomat hyödykkeet	24	62 365	65 600	Muut velat	32	87 782	74 224
Aineelliset hyödykkeet	25	13 953	7 381	Velat yhteensä		12 272 007	9 409 774
Versaamiset	13	3 951	5 801	Oma pääoma			
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	26	78 060	62 837	Osakepääoma		82 880	82 880
Muut varat	27	5 373	16 731	Rahastot		481 445	275 148
Varat yhteensä		13 249 625	10 059 046	Kertyneet voittovarot		413 293	291 244
				Emoyhtiön omistajat		977 618	649 272
				Oma pääoma yhteensä	33	977 618	649 272
				Velat ja oma pääoma yhteensä		13 249 625	10 059 046

KONSERNIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

(t€)	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma				
	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
OMA PÄÄOMA 1.1.2023	82 880	283 828	-20 680	178 213	524 241
Laaja tulos					
Tilikauden voitto (-tappio)				117 985	117 985
Muut laajan tuloksen erät:					
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta			11 988		11 988
Voitot ja tappiot rahoitusvaroista, jotka arvostetaan käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta			12		12
Etuuspohjaisten järjestelyiden arvon uudelleenmäärittäminen				57	57
Muut laajan tuloksen erät yhteensä			12 000	57	12 057
Laaja tulos yhteensä			12 000	118 041	130 042
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osingonjako				-5 010	-5 010
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä				-5 010	-5 010
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ 31.12.2023	82 880	283 828	-8 680	291 244	649 272

(t€)	Emoyhtiön omistajille kuuluva oma pääoma				Oma pääoma yhteensä
	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	
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			6 297		6 297
Etuuspohjaisten järjestelyiden arvon uudelleenmäärittäminen				-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				-10 020	-10 020
Osakeanti		200 000			200 000
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä		200 000		-10 020	189 980
Muut muutokset				-7	-7
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ 31.12.2024	82 880	483 828	-2 384	413 293	977 618

KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA

(t€)	Liitetieto	2024	2023
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden voitto (-tappio)		132 140	117 985
Poistot ja arvonalentumiset		17 111	16 836
Osuudet pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävien tuloksista		2	-2
Luottotappiot		52 705	39 489
Muut tuotot ja kulut, joihin ei liity maksua		1 023	3 101
Tuloverot		33 078	29 422
Muut oikaisut *		-28 153	246
Rahoitustuottojen ja -kulujen oikaisut		24 956	-8 536
Tuloksen oikaisut yhteensä *		100 721	80 556
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta *		232 861	198 541
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys (-/+)			
Saamiset luottolaitoksilta, muut kuin vaadittaessa maksettavat		-11 507	-517
Saamiset asiakkailta		-120 920	-278 877
Sijoitusomaisuus		92 560	23 869
Muut varat		13 496	-793
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys		-26 371	-256 319
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys (+/-)			
Velat luottolaitoksille		31 469	11 074
Velat asiakkaille		335 532	256 105
Muut velat		12 117	23 321
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys		379 118	290 501
Maksetut verot		-40 666	-20 665
Liiketoiminnan rahavirta *		544 943	212 058

(t€)	Liitetieto	2024	2023
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin *		-11 285	-9 525
Liiketoimintakaupoista maksetut kauppahinnat	38	-1 417 407	-
Investointien rahavirta *		-1 428 692	-9 525
Rahoituksen rahavirta			
Maksullinen osakeanti	38	200 000	-
Lyhytaikaisten lainojen lisäys/vähennys	38	590 000	-
Velkakirjalainojen ja debentuurien liikkeeseenlaskusta saadut maksut	14, 15	898 073	649 170
Velkakirjalainojen ja debentuurien takaisinmaksut	14, 15	-91 767	-5 667
Vuokrasopimusvelkojen takaisinmaksut	25	-2 515	-2 484
Maksetut osingot		-10 020	-5 010
Rahoituksen rahavirta		1 583 771	636 008
Rahavarojen muutos		700 021	838 542
Rahavarat, avaava tase		2 209 361	1 370 828
Rahavarojen muutos		700 021	838 542
Valuuttakurssien muutosten vaikutus		10	-9
Rahoitusvarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat	14, 15	2 906 420	2 207 041
Vaadittaessa maksettavat		2 972	2 321
Rahavarat yhteensä		2 909 392	2 209 361
Maksetut korot		-209 531	-98 305
Saadut osingot		86	58
Saadut korot		539 714	363 544

* Vertailutietoa on oikaistu liiketoiminnan ja investointien rahavirran välillä tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen.

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 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 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 31.12.2024 voimassa olevien EU:n hyväksymien kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti.

S-Pankin hallitus hyväksyi tilinpäätöksen kokouksessaan 25.2.2025. 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 alkuperäisiin 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 muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja pystyy vaikuttamaan tähän tuottoon käyttämällä yhtiötä koskevaa valtaansa. Tytäryhtiöinä tilinpäätökseen 2024 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 ja S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy, joiden kaikkien osakekannasta konsernin omistusosuus on 100 prosenttia. Vuoden 2024 aikana ei konserniyhtiöissä ollut määräysvallattomia omistuksia.

Osakkuusyritykset ovat yrityksiä, joissa konsernilla on huomattava vaikutusvalta. Konserni katsoo, että huomattava vaikutusvalta 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 osakkuusyritys, 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 velvoitteiden 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 ehtoista 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 31.12.2024, eikä vertailukaudella 31.12.2023.

Segmenttiraportointi

Toimintasegmenttien määrittelyn lähtökohtana on taloudellinen informaatio, jota toiminnasta vastaava päättäjät säännöllisesti seuraa. S-Pankissa ylin operatiivinen päätöksentekijä on konsernin johtoryhmä.

S-Pankki raportoi tuloslaskelmat ja taseet seuraavista liiketoimintasegmenteistä: Pankkiliketoiminta ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta. Liiketoimintasegmentteihin kuuluvien toimintasegmenttien toimintatavalla, joka on yhdenmukainen johdolle toimitettavan sisäisen raportoinnin kanssa. Kuvaus toimintasegmenteistä ja segmenttiraportoinnin laatimisperiaatteet on kerrottu tarkemmin

segmenttikohtaisten tietojen yhteydessä konsernin liitetiedossa 3.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Tilinpäätös esitetään euroina. Euro on konsernin ja emoyhtiön toimintavaluutta. 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 kirjataan Sijoitustoiminnan nettotuotoissa erään Valuuttatoiminnan nettotuotot.

Rahoitusvarat ja -velat

Rahoitusinstrumenttien alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Konsernin rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä jaksotettuun hankintamenuon, 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 hankintamenuon kirjattavat erät merkitään alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, jossa huomioidaan siihen liittyvät transaktiomenot. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen kyseiset erät arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon.
- 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 hankintamenuon efektiivisen koron menetelmää käyttäen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja, joihin kuuluvat muun muassa johdannaiset.

- Jaksotettuun hankintamenuon luokitellut rahoitusvelat kirjataan sopimusta tehtäessä käypään arvoon (hankintamenuon siihen liittyvillä kuluilla vähennettynä) ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenuon.
- 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 määriteltyihin liiketoimintamalleihin.

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka rahoitusvaroja hallinnoidaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Liiketoimintamallia ei arvioida instrumentti-kohtaisesti 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 kirjaamisen 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 likviditeetti-position 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 hankintamenoerotus.

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 tulosvaikutteisuu- den 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 hankinta-ajankohdasta on alle 3 kuukautta.

Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat arvostetaan efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Transaktio-

menot sisällytetään efektiivisen koron menetelmällä laskettavaan jaksotettuun hankintamenuon ja jaksotetaan tulosvaikutteisesti saamisen juoksuajalle, 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 kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Jaksotettu hankintamenu

Rahoitusvelat arvostetaan lähtökohtaisesti tilinpäätöshetkenä jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Transaktio- menot sisällytetään efektiivisen koron menetelmällä laskettavaan jaksotettuun hankintamenuon ja jaksotetaan

tulosvaikutteisesti velan juoksuajalle, 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 johdannaissopimukset.

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 johdannaisien positiiviset arvomuutokset esitetään johdannaisvaroina ja negatiiviset arvomuutokset johdannaisvelkoina. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisien arvomuutokset kirjataan tuloslaskelman erään Sijoitustoiminnan nettotuotot. Suojauslaskennassa olevien johdannaisien 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

nykyarvojen 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 laadullisiin 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

selitysasteen (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 hylkääntymisen syy on ollut ero suojattavan kohteen ja suojausinstrumentin maturiteeteissa.

Käyvän arvon suojausta sovelletaan S-Pankissa johdannaisiin, jotka on tehty korkoriskiiin liittyvien varojen ja velkojen käyvän arvon muutosten suojaukseen. S-Pankissa suojauksen kohteena oleva käyvän arvon muutoksiin liittyvä riski koskee kiinteäkorkoisia arvopapereita sekä liikkeeseen lasketuista velkakirjoista 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 kuuluvien suojaavien erien käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelman erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojauksen ollessa tehokas käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, ja nettotulos on lähellä nolaa.

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 myynnistä tai maksettaisiin 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 säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita.

Arvostusmenetelminä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskon- tattujen 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

vaikuttavat 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 oikaisemattomia hintoja.
- Tason 2 käyvät arvot määritetään yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla, joiden syöttötiedot perustuvat merkittävil- tä osin todennettaviin markkinahintoihin.
- Tason 3 markkinahinnat perustuvat omaisuuserää tai velkaa koskeviin syöt- tötietoihin, jotka eivät perustu toden- nettavissa olevaan markkinatietoon, vaan merkittävil- tä osin johdon arvioihin.

Tason 2 ja 3 eristä kerrotaan tarkemmin konsernin liitetiedossa 15.

Rahoitusinstrumenttien arvonalentuminen

IFRS 9:n mukainen arvonalentumismalli perustuu odotettavissa olevien luotto- tappioiden (ECL = Expected Credit Loss) laskentaan, jossa odotettu luottotappio lasketaan jo sopimuksen kirjaamis- hetkellä jaksotettuun hankintamenuon 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 liittyvät seikat. Riskimallien tuottamia estimaatteja, maksusuoritusten viiveisiin liittyviä sekä muiden kritee- reiden vaikutuksia rahoitusinstrument- tien 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 bruttokirjanpitoarvolle. Luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerit ja PD:n raja-arvot

perustuvat S-Pankin aineistosta tehtyihin analyysihin ja asiantuntija-arvioihin.

Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, mikäli maksukyvyttömyyden todennäköisyys on olennaisesti kohonnut sopimuksen kirjaamishetkestä eli:

- pääomasta suoritettava lyhennys tai korko on ollut erääntyneenä 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 absoluuttisesti (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 kappaaleessa rahoitusvarojen sopimusmuutokset), joka luokitellaan ns. terveeksi lainanhoitojoustoksi.

Vaihe 3 – luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet saamiset

Vaiheeseen 3 ryhmitellään maksukyvyttömyt 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 erääntyneenä yhtäjaksoisesti yli 90 päivää.
- Sopimuksella on järjestämätön lainanhoitojousto (katso kappaale 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 jälkeen sopimukselle noudatetaan vaiheeseen 2 siirtymisen kriteerejä yhteneväisesti muiden vaiheessa 1 olevien sopimusten kanssa.

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. Koeaikaa jatketaan, kunnes ehto yhtäjaksoisesta kolmen kuukauden jaksosta ilman yli 30 päivän maksuviivettä toteutuu. Tämän jälkeen sopimukselle noudatetaan vaiheeseen 2 siirtymisen kriteerejä yhteneväisesti muiden vaiheessa 1 olevien sopimusten kanssa.

Ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneisiin rahoitusvaroihin (POCI = Purchased or Originated Credit-Impaired) sovelletaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa, rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksettuun hankintameno 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 maksuvaikeuksia. 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 maksuvaikeuksista johtuen, on kyseessä lainanhoitajousto. Lainanhoitajoustoilla pyritään auttamaan asiakasta selviytymään väliaikaisista maksuvaikeuksista. Lainanhoitajoustoja myönnetään, jotta lievissä taloudellisissa vaikeuksissa olevista asiakkaista ei tulisi ongelma-asiakkaita tai jotta ongelma-asiakkailla olisi mahdollisuus korjata tilanteensa. Tavoitteena

lainanhoitajoustojen myöntämisessä on aina kestävä takaisinmaksu.

Lainanhoitajousto luokitellaan terveeksi lainanhoitajoustoksi, mikäli maksukyvyttömyyden kriteerit eivät täyty. Tällöin sopimus ryhmitellään vaiheeseen 2 arvonalentumislaskennassa vähintään kahden vuoden koeajaksi.

Terve lainanhoitajousto muuttuu järjestämättömäksi, mikäli joku maksukyvyttömyyden aiheuttava tekijä toteutuu. Lisäksi toinen lainanhoitajousto tai yli 30 päivän maksuviive koeajan aikana muuttavat lainanhoitajouston järjestämättömäksi. Järjestämätön lainanhoitajousto on vähintään 12 kuukautta koeajalla ja ryhmitellään arvonalentumislaskennassa vaiheeseen 3. Sopimus siirtyy terveen lainanhoitajouston koeajalle vähintään kahdeksi vuodeksi, kun järjestämättömän lainanhoitajouston koeaika päättyy.

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 tuoteesta riippuen seuraavasti:

- Vakuudettomien luottojen luottotappiot kirjataan tyyppillisesti 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 kirjaamisen 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), tappiosuutta (LGD = Loss Given Default) ja luottovasta-arvokerrointa (CCF = Credit Conversion Factor) kuvaavia luottoriskimalleja. CCF:n avulla voidaan määritellä vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä (EAD = Exposure at Default). Edellä

esitettyjä 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

kuukaudelta diskontataan raportointihetkeen ja lasketaan yhteen. Tilikauden aikana päivitettiin johdon harkintaan perustuvia LGD-riskiparametrien 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 instituutio-naalinen takaus. Diskonttokorkona ECL-laskennassa on käytetty alkuperäisen sopimuksen korkoa.

S-PANKIN KÄYTTÄMÄT LUOTTORISKIMALLIT ODOTETTAVISSA OLEVIA LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENTAAN

Asiakasryhmä	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
Yritysasiakkaat	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 maksu-kyvyttömyyden todennäköisyyttä ennustavia luottoriskimalleja. Ennustamisessa hyödynnetään joko sopimuksen hakemusvaiheen luokittelua tai asiakaskäyttötymiseen 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 oheisessa 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 osakemarkkinaindeksin ja nimellispalkkojen muutokset Suomessa keskeisiksi luottoriskiin 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 rahastoliiketoimintaan ja maksuliikenteeseen 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 hankintamenoon 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. Aineettomat hyödykkeet

poistetaan tasapoistoina arvioituna taloudellisena vaikutusaikanaan.

Aineettomien hyödykkeiden poistoajat: Tietojärjestelmät ja lisenssimaksut: 3–5 vuotta

Konserni arvioi poistoajat ja poistomenetelmät vähintään jokaisen tilikauden päättyessä.

Maksetut ennakot

Konserni noudattaa pilvipalvelujärjestelyiden konfigurointi- ja räätälöintimenojen kirjanpitokäsittelystä (IAS 38 Aineettomat hyödykkeet) IFRIC:n huhtikuussa 2021 antaman agendapäätöksen periaatteita. Käyttöönottojen aktivoidaan 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 tietyksi ajaksi vastiketta vastaan. S-Pankin vuokrasopimukset ovat pääosin toimistoja ja autoja. S-Pankki arvioi sopimuksen syntymisajankohtana ja sopimuksen ehtojen muuttuessa, sisältyykö 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 vuokrauden pidennyksen johdosta. Mikäli vuokrasopimusvelan määrää oikaistaan uudelleenarvioinnin yhteydessä, tehdään vastaavan suuruinen oikaisu myös käyttöoikeusomaisuuserään.

Vuokra-aika alkaa vuokrasopimuksessa määriteltynä aloitusajankohtana. 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 Varallisuudenhoitoliiketoimintasegmenttiin.

Arvonalentumistappio kirjataan, jos omaisuuserän tai rahavirtaa tuottavan yksikön tasearvo ylittää siitä kerrytettävissä olevan rahamäärän. Kerrytettävissä 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 diskonttaus korkoihin, jotka kuvastavat kyseisen rahavirtaa tuottavan yksikön keskimääräistä 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-projektien, 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 erillisyyhtiöiden 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 konsernivoi hyödyntää väliaikaisen eron. Laskennallisen verosaamisen määrä ja todennäköisyys,

että laskennalliset verot voidaan hyödyntää, arvioidaan uudelleen kunkin raportointikauden päättyessä.

Työsuhde-etuudet

Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet

Lyhytaikaiset työsuhde-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 etuus pohjaisiksi 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 kaik-

kien eläke-etuuksien maksamiseen. Maksupohjaisiin järjestelyihin suoritettavat maksut kirjataan tulosvaikutteisesti niille kausille, joita ne koskevat. Ennakoon suoritettavat maksut kirjataan omaisuuseriksi siltä osin, kuin ne johtavat vastaisten maksujen vähenemiseen tai rahana saatavaan palautukseen.

S-Pankin etuus pohjainen eläkejärjestely on vapaaehtoinen lisäeläkejärjestely. Etu pohjaisissa eläkejärjestelyissä veloitteen määrä on laskettu käyttäen ennakoituun etuus oikeusyksikköön perustuvaa menetelmää (projected unit credit method). Etuus pohjaisen eläkejärjestelyn menot kirjataan vakuutusmatemaattisten laskelmien perusteella tulosvaikutteisesti kuluiksi. Kauden työsuoritukseen perustuva meno ja etuus pohjaisen järjestelyn nettovelan korko kirjataan tulosvaikutteisesti ja esitetään työsuhte-etuuksista aiheutuvissa kuluissa. Etuus pohjaisen 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. Eläkeveloitteen nykyarvoa laskettaessa käytetään

diskonttauskorkona yritysten liikkeesseen laskemien korkealaatuisten joukkovelkakirjalainojen markkinatuottoa. Taseeseen merkitään etuus pohjaisen eläkejärjestelyn nettovelka (tai -omaisuuserä), joka muodostuu eläkeveloitteen nykyarvosta vähennettynä raportointikauden päättymispäivänä käypään arvoon arvostetuilla eläkejärjestelyyn kuuluvilla varoilla.

Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet

Muita pitkäaikaisia työsuhde-etuuksia ovat kaikki muut työsuhde-etuudet kuin lyhytaikaiset, työsuhteen päättymisen jälkeiset sekä työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet.

Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet

Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet eivät perustu työsuoritukseen, vaan työsuhteen päättämiseen. Nämä etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista. Työsuhteen päättämiseen liittyvät etuudet aiheutuvat joko konsernin päätöksestä päättää työsuhte, tai työntekijän päätöksestä hyväksyä konsernin tarjoamat etuudet vastikkeeksi työsuhteen päättämiseksi. 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, maksuveloitteen toteutuminen on todennäköistä ja veloitteen 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 maksuveloitteen toteutuminen ei ole todennäköistä, tai konserni ei pysty arvioimaan olemassa olevan veloitteen 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 konsernitiilinpäätöksen 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 muutoksesta. Malleihin perustuvaa arviota täydennetään johdon harkintaan perustuvalla arviolla, jonka avulla pyritään huomioimaan malleissa käytettäviin parametreihin ja niiden taustaoletuksiin liittyvä epävarmuus sekä malliriski. Tilikauden aikana päivitettiin LGD-riskiparametrien lattiatasot, joiden asettamisessa on käytetty johdon harkintaa.
- Konsernin liitetieto 15 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvä arvot ja kirjanpitoarvot 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 rahamäärää arvonalentumistestauksen avulla. Vuosittain testataan myös keskeneräiset aineettomat hyödykkeet arvonalentumisten varalta. Testauksissa käytettävät rahavirrat, kasvuprosentti ja diskonttaus korko perustuvat johdon arvioihin.
- Konsernin liitetieto 32 Muut velat ja varaukset, etuusperusteiset eläkejärjestelyt: Eläkejärjestelyveloitteen nykyarvo perustuu vakuutusmatematiikkaan laskelmiin, jotka sisältävät useita harkinnanvaraisia oletuksia mm. diskonttauskorosta, tulevista palkkojen ja eläkkeiden korotuksista sekä inflaatiosta.
- Konsernin liitetieto 38 Handelsbankenin Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnan hankinta: Johdon harkintaa on käytetty arvostettaessa Handelsbanken-liiketoimintakaupassa hankitut varat ja velat käypiin arvoihin. Käyvät arvot on määritetty laskelmalla, jonka syöttötiedoissa on johdon arvioita ja oletuksia.

Uudet standardit ja tulkinnat

Sovellettavat uudet ja muutetut standardit 31.12.2024

S-Pankki on soveltanut tilikauden aikana voimaan tulleita yhtiötä koskevia standardimuutoksia ja tulkintoja. Vuonna 2024 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 31.12.2024 mennessä

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

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

(ESG = Environmental, Social and Governance), rahoitusvarat, joihin ei liity takautumisoikeutta, ja rahoitusvarat, jotka sopimuksella toisiinsa sidottuja instrumentteja.

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

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

- Tuloslaskelmassa tuotot ja kulut on luokiteltava kolmeen uuteen määriteltyyn ryhmään, eli liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen ryhmiin, sekä esitettävä kaksi uutta välisummaa: "Liikevoitto tai -tappio" sekä "Voitto tai tappio ennen rahoitusta ja tuloveroja".
- Johdon määrittelemistä tuloksellisuutta kuvaavista tunnusluvuista on esitettävä liitetietoja tilinpäätöksessä. Nämä tunnusluvut ovat tuottojen ja kulujen välisummia, joita käytetään julkisessa viestinnässä johdon näkemyksen esittämiseen yhtiön taloudellisesta tuloksesta.

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

Edellä mainituilla tulevilla muutoksilla ei odoteta olevan merkittäviä vaikutuksia tulevien tilikausien tilinpäätöksiin.

IASB:n 30.11.2024 mennessä julkistamalla muilla uusilla tai uudistetuilta standardeilla tai tulkinnoilla ei odoteta olevan olennaista vaikutusta yhtiön konsernitilinpäätökseen säännösten käyttöönoton yhteydessä.

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 varmistaakseen kokonaisvaltaisen riskiprofiilin arvioinnin. S-Pankki altistuu toiminnas-

saan seuraaville rahoitusinstrumenteista johtuville riskeille; luotto- ja vastapuoliriski, likviditeettiriski, markkinariski ja operatiivinen riski.

Riski- ja vakavaraisuustietojen julkistaminen

S-Pankki noudattaa tiedonantovelvollisuuttaan julkistamalla tilinpäätöksessään tiedot riskeistä, niiden hallinnasta ja vakavaraisuudesta. Tilinpäätöksen hallituksen toimintakertomus sisältää yleiskuvaksen riskienhallinnasta ja sen tavoitteista. Toimintakertomuksessa esitetään avaintiedot S-Pankin riskiasemasta, vakavaraisuudesta sekä omista varoista.

EU:n vakavaraisuusasetuksen mukainen Pilari 3 -raportti ("Capital and Risk Management Report") ja sen liitteenä olevat taulukot ("S-Bank Capital Adequacy Tables"), käsittelevät kattavasti riskienhallintaa ja riskiasemaa. Raportti ja taulukot julkistetaan tilinpäätöksestä erillisinä asiakirjoina. Raportti ja taulukot ovat saatavilla S-Pankin verkkosivuilta, joilta 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 konsernitason 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 toteuttaman 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 allokoitua ja riskilimiittejä sekä päättää pääomitus- ja rahoitusjärjestelyistä ja niiden toimeenpanosta.

S-Pankin hallitus on asettanut vastuulleen kuuluvien tehtävien valmistelua varten Riskivaliokunnan, Tarkastusvaliokunnan ja Palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan.

**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. Riskeihin liittyvien päätösten osalta keskeisimmät 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 noudetaan sisäisiä ohjeita ja ulkoista sääntelyä. Riskikomitea käsittelee ja puoltaa hallitukselle hyväksyttäväksi keskeiset riskienhallinnan strategiat, politiikat ja riskinottohalukkuuden rajat. Riskikomitean puheenjohtajana toimii pankin toimitusjohtaja. Riskikomien alaisuudessa toimii eri riskilajeihin keskittyviä valmistelevia 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 hallintorakenne.

Liike- ja tukitoimintojen johtajat vastaavat ensisijaisesti omien vastuualueidensa riskeistä ja siitä, että yksiköiden toimintaa toteutetaan S-Pankin ohjeiden, periaatteiden ja asetettujen limiittien 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.

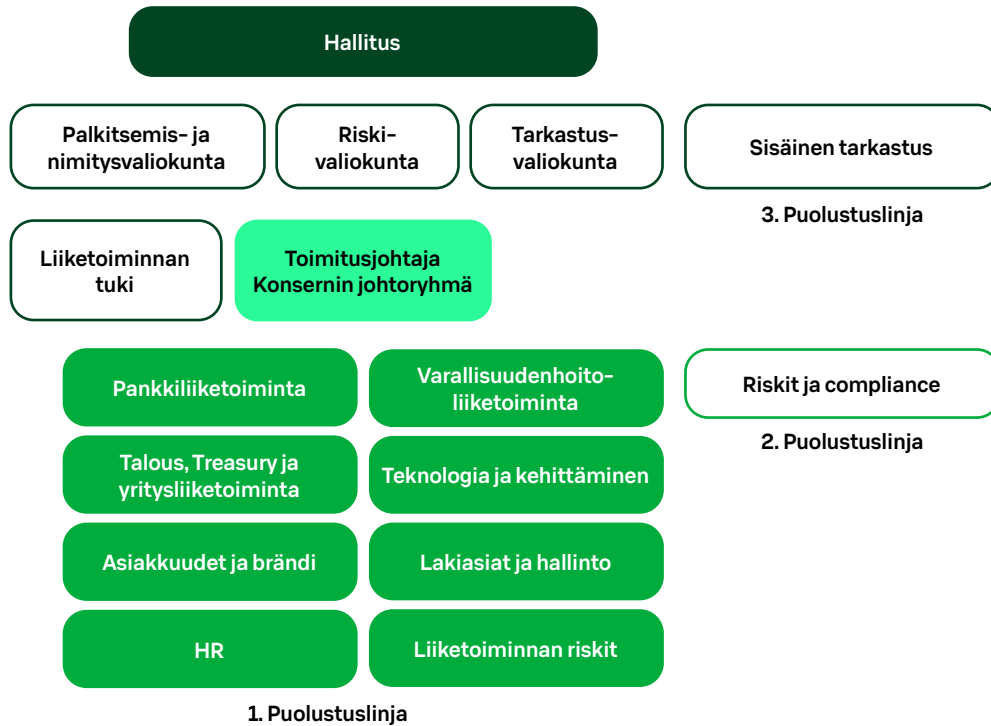
Riippumattomat toiminnot

Liiketoiminnoista riippumattomat valvontatoiminnot koostuvat Riskienvalvonnasta, Compliancesta ja Operatiivisten riskien valvonnasta sekä Sisäisestä tarkastuksesta.

Riskienvallinnon tehtävänä on seurata ja arvioida kokonaisvaltaisesti S-Pankin riskinotto- ja riskienhallinnan toteutumista määrällisten riskien osalta. Riskienvalvontatoiminto valvoo kokonaisriskistrategian toimeenpanoa ja kokonaisriskipositiota sekä varmistaa, että S-Pankin ottamat riskit ovat oikeassa suhteessa sen riskinkantokykyyn ja riskinottohalukkuuteen. Riskienvalvonta ylläpitää ja kehittää menetelmiä riskien mittaamiseen, arviointiin ja raportointiin sekä tukee liiketoimintoja riskien tunnistamisessa ja niiden hallinnan toteutuksessa.

Compliancen tehtävänä on valvoa säännösten, sisäisten ohjeiden ja eettisten toimintatapojen noudattamista. Compliance ylläpitää ja kehittää toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joilla säännösten noudattamisesta varmistutaan. Compliance suorittaa

S-PANKKI-KONSERNIN HALLINTORAKENNE



valvontatehtäviään hallituksen vahvistaman riskiperusteisen vuosisuunnitelmansa mukaisesti ja raportoi säännöllisesti tekemistään havainnoista sekä antamistaan suosituksista hallitukselle ja toimivalle johdolle.

Operatiivisten riskien valvonnan tehtävänä on valvoa ja arvioida kokonaisvaltaisesti operatiivisen riskin hallinnan kattavuutta, riittävyttä 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 riittävyttä, 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 Riskienvalvontaa, Operatiivisten riskien valvontaa ja Compliance toimintoa.

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 sovittujen 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.

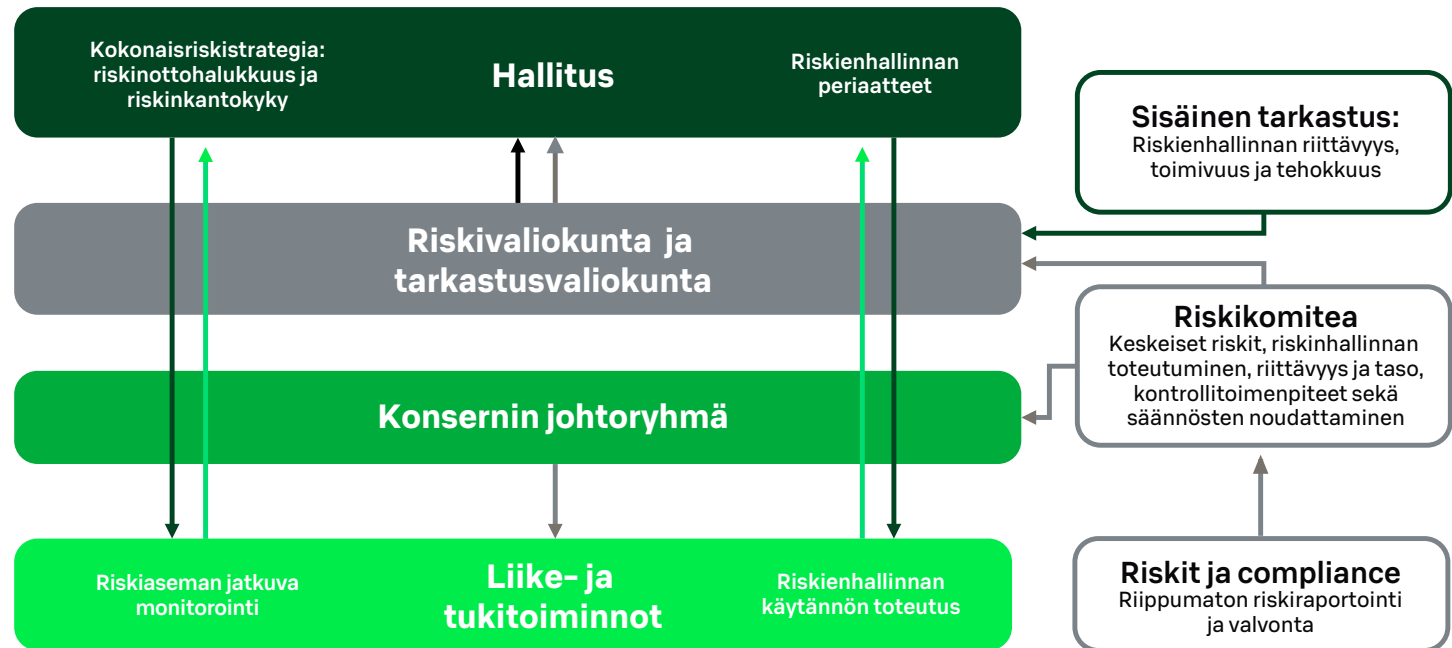
S-Pankin sisäinen raportointiprosessi pitää sisällään taloudellisen ja riskiraportoinnin ohella säännöllisiä analyyseja hallituksen asettamien tavoitteiden saavuttamisesta. Säännöllistä raportointia täydennetään tarpeen mukaan erillisanalyyseillä ja tilanneraporteilla.

Riskinottoa suhteessa riskinottohalukkuuteen ja -kantokykyyn seurataan säännöllisesti ja sitä arvioidaan muun muassa pääoma-, likviditeetti- ja elvytysuunnitelmaa päivitettäessä, 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.

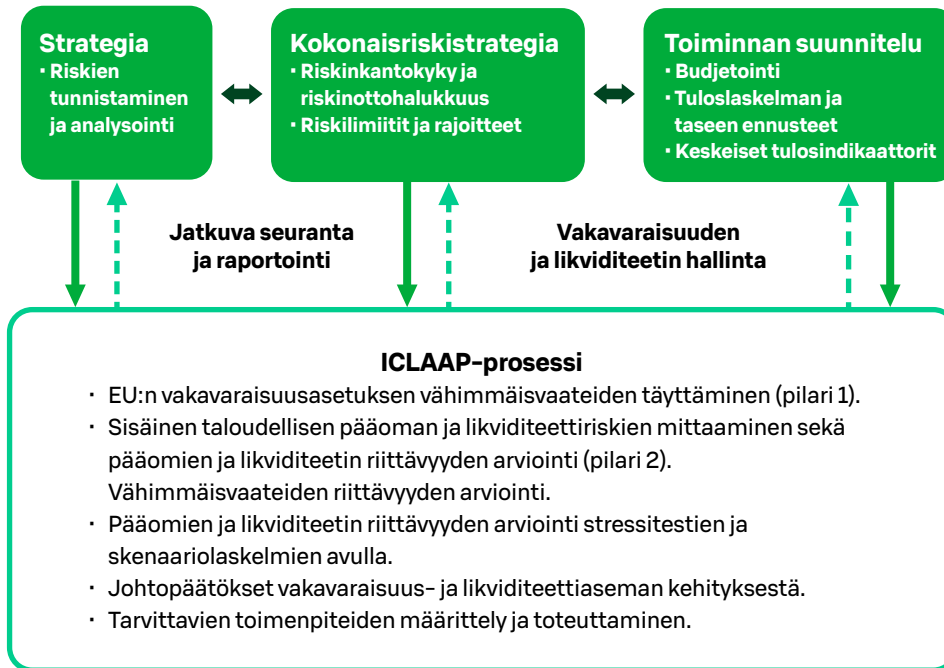
YLEINEN RISKIRAPORTOINTI S-PANKISSA



LIIKETOIMINNOISTA RIIPPUMATON RISKIRAPORTOINTI



VAKAVARAIKUUDEN 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 ja taloudellinen pääoma

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 riskianalyseilla. 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 volyymeissa ja asiakkaiden käyttäytymisessä.

Sisäinen pääomasuunnitelma ja vakavaraisuuden hallintaprosessi (ICAAP) sisältää kattavan katsauksen S-Pankin pääomien ja riskipositioiden kehittymiseen erilaisissa riskiskenaarioissa. Skenaarioanalyysin tulosten perusteella tunnistetaan ja laaditaan tarvittavat sopeuttamistoimenpiteet, joilla varmistetaan pääomien riittävyys ja vakavaraisuusasema. Likviditeettistressitestit

toteutetaan osana likviditeettisuunnitelmaa (ILAAP), joka yhdessä pääomasuunnitelman kanssa antaa kattavan kuvan S-Pankin likviditeettiriskiasemasta erilaisissa stressatuissa liiketoiminta- ja markkinaskenaarioissa.

Likviditeetin stressitestien tarkoituksena on varmistaa likvidien varojen riittävyys huomioiden odottamattomat

likviditeetin ulosvirtaukset sekä pitämään maksuvalmiuden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) ja pysyvän varainhankinnan riittävyyden (Net Stable Funding Ratio, NSFR) -suhdeluvut riskinottohalukkuuden rajoissa. S-Pankki on varautunut kestämaan odottamattoman voimakkaita rahan ulosvirtauksia ja palauttamaan likviditeettipuskurinsa stressatuissa

ICLAAP-PROSESSI



olosuhteissa. Stressitestien tuloksia hyödynnetään vakavaraisuuden, likviditeetin, kannattavuuden ja taseen hallinnassa sekä riskinottohalukkuuden tasojen määrittämisessä.

Vuonna 2024 S-Pankki keskittyi tunnistamaan ICLAAP-prosessissaan erityisesti Handelsbanken-liiketoimintakaupan vaikutuksia pankin riskiasemaan vaihtoehtoisissa epäsuotuisissa skenaarioissa.

Taloudellinen pääoma

Taloudellisen pääoman vähimmäismäärän määrittämisessä käytetään sisäisiä malleja sekä Pilari 1 mukaisia standardimalleja. Taloudellinen pääoma lasketaan merkittävimmille riskilajeille seuraavasti:

- pilarin 1 mukaisen laskennan tuottamat riskitasot arvioidaan, ja niitä tarvittaessa muokataan taloudellisen pääoman näkökulman huomioimiseksi.
- pilariin 1 sisältymättömien riskilajien kohdalla taloudellisen pääoman vähimmäismäärä lasketaan sisäisillä malleilla.

Vuoden 2024 aikana kaikki riskientunnistusprosessissa havaitut riskit huomioitiin taloudellisen pääoman vähimmäismäärän laskennassa. S-Pankki mittaa sisäisillä malleillaan markkinariskejä, rahoitustaseen korkoriskiä, liiketoiminta- sekä strategista riskiä, keskittymäriskiä, luottoriskiä ja operatiivista riskiä. S-Pankki huolehtii siitä, että sen omat varat riittävät kattamaan taloudellisen pääoman vähimmäismäärän huomioiden myös sääntelystä tulevat veloitteet.

Luottoriski

S-Pankki keskittyy liiketoiminnassaan henkilöasiakkaiden asuntoluottoihin, korttiluottoihin ja kulutusluottoihin. Yritysluottokanta painottuu asunto-osakeyhtiöiden vakuudelliseen rahoittamiseen. S-Pankin luottoriskiprofiili on matala konservatiivisen riskinottohalukkuuden mukaisesti. Alhaisen luottoriskiprofiilin ylläpitämistä tukevat huolellinen luottoriskienhallinta ja -seuranta.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä riskiä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia veloitteitaan eli laiminlyö

maksuvelvollisuutensa ja tästä aiheutuu luottotappio S-Pankille. Riskiä saattaa syntyä esimerkiksi tilanteissa, joissa luotonmyöntö ei ole perustunut oikeaan ja riittävään tietoon tai jos asiakkaan taloudellisessa tilanteessa tai vakuuden arvossa tapahtuu muutoksia luoton elinkaaren aikana.

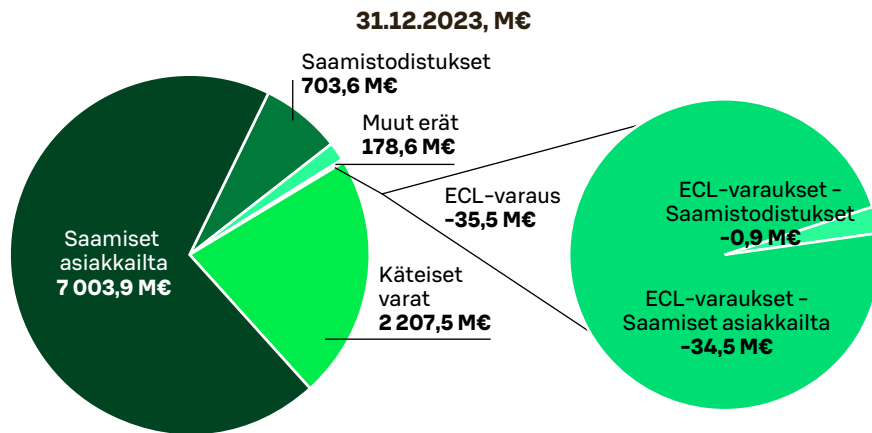
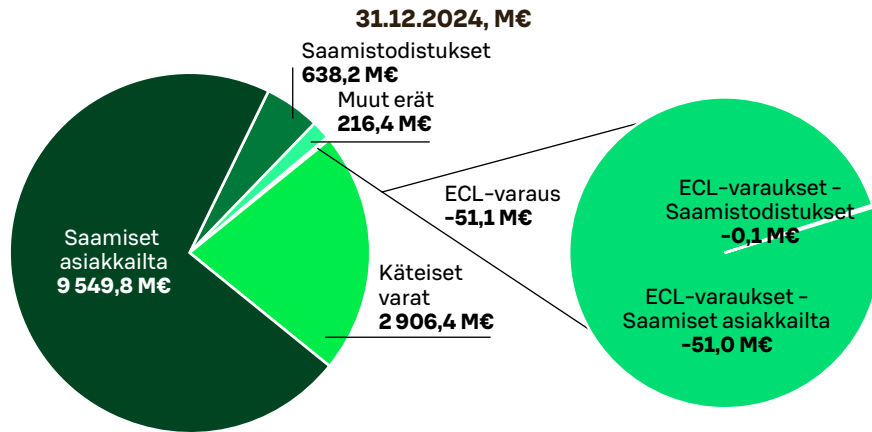
Hallitus hyväksyy luottoriskien hallintaan liittyvät periaatteet ja strategiat, jotka noudattavat hyvää pankki- ja luotonantotapaa sekä ulkoista sääntelyä. Luottoriskistrategia määrittää luotonannon kohdemarkkinat, kasvutavoitteet ja rajat, jotka perustuvat S-Pankin strategiaan, siitä johdettavaan toimintasuunnitelmaan ja kokonaisriskistrategiaan. Luottoriskien hallinnan periaatteissa kuvataan luottosalkun hallintaan, luotonmyöntöprosessiin ja vakuuksien hallintaan liittyvät periaatteet henkilö- ja yritysasiakkaiden osalta. Sijoitustoiminnan riskit ja niihin liittyvät limiitit on kuvattu osana vuosittaista sijoitussuunnitelmaa. Luottoriskiä hallitaan liike- ja tukitoiminnoissa hallituksen hyväksymien periaatteiden ja rajojen puitteissa.

Luottoriskiasema

S-Pankin taseen luottoriskivastuut muodostuvat pääasiassa saamisista asiakkailta, saamistodistuksista sekä käteisistä varoista. Näiden erien bruttokirjanpitoarvo taseessa oli vuoden lopussa yhteensä 13 310,8 miljoonaa euroa (10 093,6). Taseen luottoriskivastuihin liittyvät odotettavissa olevat luottotappioihin liittyvät varaukset olivat 51,1 miljoonaa euroa (35,5). Luottovastuiden kasvun pääasiallinen lähde oli Handelsbanken-liiketoimintakauppa.

S-Pankin olennaisimmat luottoriskivastuut, 72 prosenttia (69) 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.

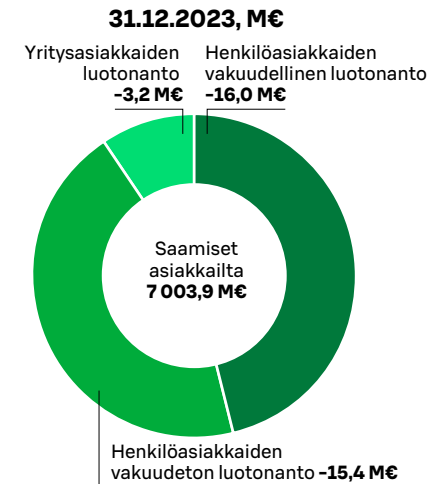
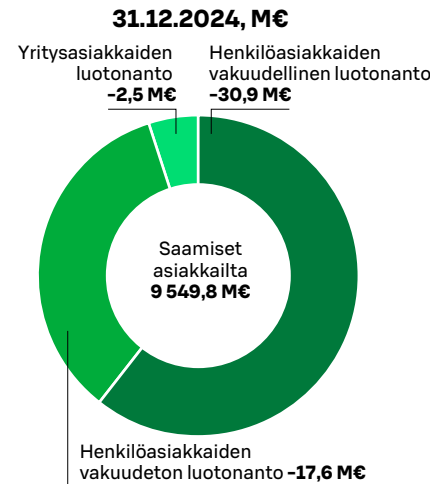
TASEEN LUOTTORISKIVASTUUT JA ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT



Saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot 0,1 miljoonaa euroa (0,9) kirjataan käyvän arvon rahaston kautta, kun taas muilta osin ECL 51,0 miljoonaa euroa (34,5), vähennetään suoraan saamiset asiakkailta -erän bruttokirjanpitoarvosta.

Odotettavissa oleviin luottotappioihin liittyvä kokonaisvaraus, johon sisältyy myös taseen ulkopuolisiin vastuisiin liittyvä ECL-varaus, nousi tilikauden lopussa 52,3 miljoonaan euroon (37,3). Koko lainasalkun kattavuusaste oli 0,42 prosentin (0,37) tasolla ja pysyi S-Pankin hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden puitteissa.

SAAMISET ASIAKKAILTA JA ERÄÄN LIITTYVÄT ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT LUOTTOSALKUITAIN



Rahoitusvarojen sopimusmuutokset

Lyhennysvapaan tai muun maksuohjelman muutoksen kohteena olevien henkilöasiakasluottojen määrä oli 482,6 miljoonaa euroa (399,9), joka vastaa 5,8 prosentin (6,9) 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

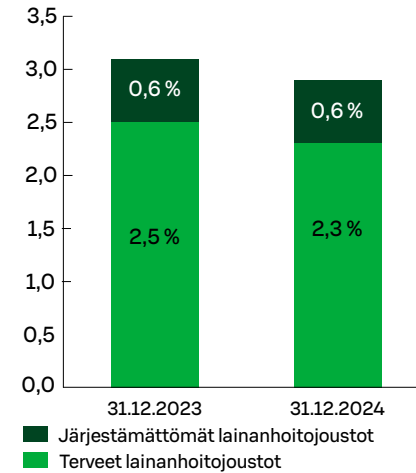
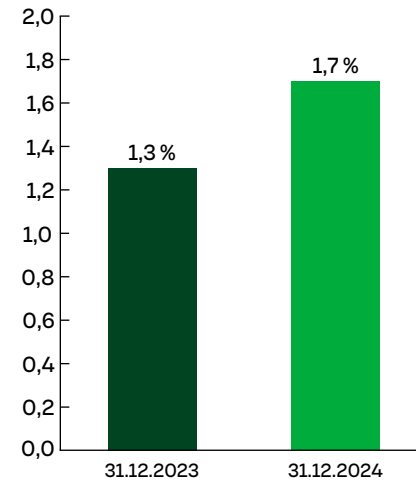
Lainanhoitojoustoilla viitataan luottosopimuksille tehtäviin uudelleenjärjestelyihin (esimerkiksi lyhennysvapaat), joilla pyritään auttamaan asiakasta selviytymään väliaikaisista maksuvaikeuksista. Lainanhoitojouston määritelmä on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 1. Luottosopimusten uudelleenjärjestelyjen yhteydessä huomioidaan olennaisten sääntelyvaateiden täytyminen, kuten esimerkiksi asiakkaan taloudellisen tilanteen arviointi.

Yleinen taloudellisen ympäristön epävarmuus ja kustannustason nousu on vaikuttanut lainanhoitojoustojen ja järjestämättömien saamisten määrän kasvuun. Bruttomääräiset lainanhoitajoustolliset saamiset taseessa olivat yhteensä 275,9 miljoonaa euroa (215,5)

tilikauden lopussa. Terveiden lainanhoitojoustojen määrä suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin oli 2,3 prosentin tasolla (2,5). Järjestämättömien lainanhoitojoustojen vastaava suhdeluku oli 0,6 prosentin tasolla (0,6).

Järjestämättömien saamisten määrä taseessa oli 164,3 miljoonaa euroa (92,6), josta yritysasiakkaiden osuus oli 9,0 miljoonaa euroa (0,0). Järjestämättömiä saamisia suhteessa lainoihin ja ennakkomaksuihin kuvaava NPL-suhde oli 1,7 prosenttia (1,3).

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 33,5 miljoonaa euroa (22,0) rahoitusvaroja, joihin edelleen kohdistuu perintätoimenpiteitä.

Saamisten arvonalentumisia käsitellään tarkemmin konsernin liitetiedossa 11. Rahoitusinstrumenttien ryhmittelyä, 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. Keskittymäriskkejä hallitaan asetettujen limiittien avulla ja niitä seurataan säännöllisesti osana johdon riskiraporttia. Lisäksi keskittymäriskkejä arvioidaan stressitestien avulla pääomasuunnitelman (ICLAAP) yhteydessä ja ne huomioidaan taloudellisen pääomavaateen (pilari 2) laskennassa.

Asiakkuuksiin liittyvää keskittymäriskiä aiheuttavat pääasiassa suuret luotto- ja yritysasiakaskokonaisuudet ja sitä hallitaan arvioimalla yritysasiakkaiden väliset yhteydet, asettamalla rajat asiakaskokonaisuuksien vastuulle ja seuraamalla kyseisten vastuiden kehitystä huomioiden lähipiiriluotoista aiheutuvat keskittymät. Kyseinen riski huomioidaan osana S-Pankin taloudellisen pääoman (pilari 2) arviointia.

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 31.12.2024 (M€)	Rahoitus- ja vakuutus-toiminta	Kiinteistöalan toiminta	Tukku- ja vähittäiskauppa	Valmistus	Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	Muut toimialat	Ei toimialaa	Yhteensä
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

Vastuut 31.12.2023 (M€)	Rahoitus- ja vakuutus-toiminta	Kiinteistöalan toiminta	Tukku- ja vähittäiskauppa	Julkinen hallinto ja maanpuolustus, pakollinen sosiaaliturva	Valmistus	Muut toimialat	Ei toimialaa	Yhteensä
Käteiset varat	2 207,5	–	–	–	–	–	–	2 207,5
Saamiset luottolaitoksilta	9,4	–	–	–	–	–	–	9,4
Saamiset asiakkailta	66,4	1 115,1	0,1	–	–	11,8	5 775,9	6 969,3
Saamistodistukset	554,7	16,5	–	65,4	44,3	22,8	–	703,6
Osakkeet ja osuudet	18,5	–	–	–	–	0,4	–	18,9
Johdannaiset	33,8	–	–	–	–	–	–	33,8
Muut erät	10,5	–	–	1,3	–	–	104,7	116,5
Taseen ulkopuoliset	58,3	75,9	116,6	–	–	15,2	2 050,3	2 316,3
Yhteensä	2 959,1	1 207,6	116,6	66,7	44,3	50,2	7 930,9	12 375,3

Maantieteellisesti suurin osa, noin 96 prosenttia (96), S-Pankin vastuista kohdistuu Suomeen ja toiseksi eniten muihin Pohjoismaihin, noin 2 prosenttia (2). Maantieteellistä keskittymäriskiä ei pidetä merkityksellisenä, eikä vastuuden maantieteellisessä jakaumassa ole tapahtunut merkittäviä muutoksia suhteessa edelliseen vuoteen. Suomen ulkopuolella sijaitsevat vastuut ovat pääasiassa Treasury salkun sijoituksia.

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. Luottojen jakautumista alueellisesti ohjataan luottoriski-strategiassa, jonka mukaisesti erityisesti vakuudellisten luottojen luotonmyöntöä kohdennetaan suuriin kaupunkeihin ja niiden työssäkäyntialueille. Luotto-riskistrategia ohjaa myös luottosalkun jakautumista eri luottotuotteiden välillä. Vakuuksien

arvoja seurataan ja päivitetään luoton elinkaaren aikana ja niiden ominaisuuksista ylläpidetään tietoa mahdollisten riskikeskittymien tunnistamiseksi ja hallinnoimiseksi. 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, instituutio-naaliset takaus sitoumukset sekä henkilö takaukset. Käytettävien vakuuksien ja takausten hyväksyttävyyden, sitovuuden, kattavuuden ja realisointivuoden 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-arvoonsa tai käypään arvoon. Luottoprosesseissa huomioidaan vakuuden arvoa pienentävä

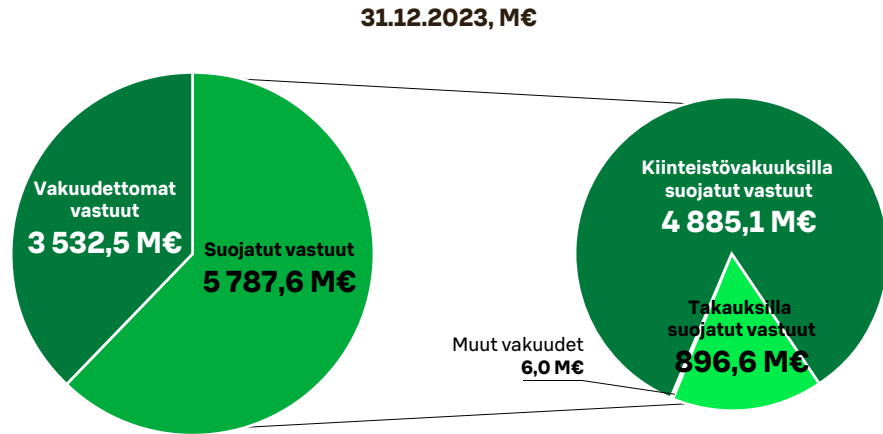
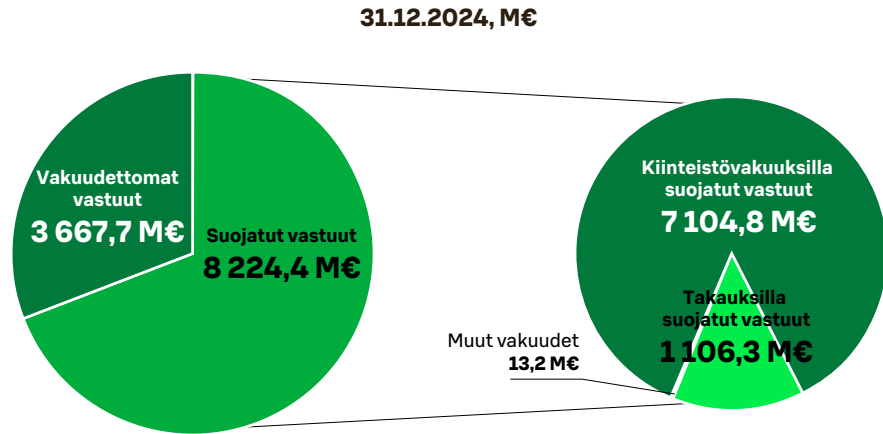
arvonleikkaus, jonka suuruus riippuu useista eri tekijöistä. Kiinteistövakuuksien arvoja seurataan ja päivitetään säännöllisesti luoton elinkaaren aikana. Kiinteistövakuuksien käypien arvojen määrittämisessä hyödynnetään tilastolliseen mallinnukseen perustuvaa arvostusmenetelmää konservatiivisesti yhdessä muiden menetelmien kanssa. S-Pankki ei ota omistukseensa vakuutena hallussaan olevia pantteja. Mikäli saatava muuttuu järjestämättömäksi, asiakas tai perintätoimisto voivat myydä vakuuden jäljellä olevan velan kattamiseksi.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa takausten ja vakuuksien vaikutus sekä sen realisointiin liittyvät epävarmuus ja kustannukset huomioidaan tappio-osuutta (LGD = Loss Given Default) kuvaavien parametrien kautta perustuen historialliseen toteumaan. Luottoriskin vakavaraisuuslaskennassa riskiä vähentävinä tekijöinä on käytetty pääasiassa kiinteistövakuuksia ja takauksen luonteisia luottosuoja vakuusasetuksen 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.

Noin 69,2 prosenttia (62,1) saamiset asiakkailta -erän bruttokirjanpitoarvosta ja kyseisen erän taseen ulkopuolisista sitoumuksista on suojattu vakavaraisuudessa hyödynnettävillä vakuuksilla ja takauksilla. Kiinteistövakuudella suojattujen vastuuden osuus on noin 86,4 prosenttia (84,4) ja takauksilla suojattujen puolestaan noin 13,5 prosenttia (15,5) suojatuista vastuista. Suomen valtio on merkittävin yksittäinen takaaja. Takauksiin sisältyy myös asuntolainoihin kohdistuvat takausvakuutukset.

VAKAVARAISUUDESSA HYÖDYNNETTÄVIEN VAKUUKSIEN JA TAKAUSTEN JAKAUMA



Luototussuhdejakauma (Loan-to-Value, LTV) kuvaa jäljellä olevaa kotitalouksien kiinteistövakuudellisten lainojen määrää prosentteina suhteessa lainan vakuutena olevan kiinteistövakuuden arvoon luoton-

myöntöhetkellä. Laskentaan sisältyvät asuntolainoihin kohdistuvat takausvakuutukset. Luototussuhdetta seurataan säännöllisesti vakuuksien alkuperäisen sekä nykyhetken käyvän arvon mukaan.

HENKILÖASIAKKAIDEN KIINTEISTÖVAKUUDELLISTEN LAINOJEN LUOTOTUSSUHTEN (LTV) JAKAUMA

LTV-luokka	Osuus vastuista	LTV-luokka	Osuus vastuista
31.12.2024		31.12.2023	
0 – 50 %	22 %	0 – 50 %	18 %
50 – 60 %	15 %	50 – 60 %	13 %
60 – 70 %	20 %	60 – 70 %	18 %
70 – 80 %	26 %	70 – 80 %	32 %
80 – 90 %	13 %	80 – 90 %	16 %
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 (vaihe 3) osalta määrällistä informaatiota lainojen vakuutena olevista vakuuksista. Vaiheessa 3 olevien vastuiden vakuuksien käypä arvo ylittää vastuiden bruttokirjanpitoarvon.

VAKUDET, JOTKA LIITTYVÄT ARVOLTAAN ALENTUNEISIIN VASTUISIIN (VAIHE 3)

Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 31.12.2024 (M€)	Brutto- kirjanpitoarvo	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

Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat 31.12.2023 (M€)	Brutto- kirjanpitoarvo	ECL -varaus	Netto- kirjanpitoarvo	Vakuuden käypä arvo
Henkilöasiakkaiden luotonanto	92,4	15,7	76,7	124,8
Yritysassiakkaiden luotonanto	–	–	–	–
Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat yhteensä	92,4	15,7	76,7	124,8

Vastapuoliriski

S-Pankille muodostuu vastapuoliriskiä johdannais sopimuksista, joita pankki käyttää rahoitustaseen korkoriskin suojaukseen. Vastapuoliriskin laskennassa sovelletaan vakavaraisuusasetuksen mukaista alkuperäisen hankinta-arvon menetelmää. Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmässä huomioidaan vakavaraisuusasetuksen mukainen skaalauskerroin, johdannais sopimusten jälleenhankinta-arvo ja tulevaisuuden potentiaalinen luottoriski. 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.

Tilikauden lopussa vastapuoliriskin vastuuarvo oli 25,8 miljoonaa euroa (10,1). Vuoden aikana johdannaisvastuiden nimellismäärä kasvoi joukkovelkakirja-

lainojen sekä katsauskauden aikana aloitetun korkotuloriskin suojaamisen takia. Vastapuoliriski muodostui keskusvastapuoliselvitetävistä sekä kahdenvälisistä johdannaisista. Kahdenvälisillä johdannaisilla on suojattu katettujen joukkolainojen korkoriskiä. Vastapuoliriskistä aiheutuva pääomavaade kasvoi johdannaisvastuiden kasvun takia.

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 CVA laskennan piirissä, minkä vuoksi vastuun arvon oikaisuriski (CVA) oli vähäinen tilikauden lopussa.

Johdannaisten luokittelua sekä arvostamista on kuvattu konsernin liitetiedossa 1. Johdannaisia ja suojauslaskentaa käsitellään myös konsernin liitetiedossa 22 ja pankin liitetiedoissa 16 ja 17.

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 riskienvalvontatoiminto seuraa ja varmistaa, että liiketoiminnon toimivat kokonaisriskistrategian ja riskilajikohtaisesti määriteltyjen periaatteiden, asetettujen limiittien ja päätösvaltuuksien mukaisesti. Riskienvalvontatoiminto raportoi säännöllisesti S-Pankin luottoriskiprofiilista ja riskienhallinnan toteutumisesta S-Pankin 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, markkinaehtoisen rahoituksen saatavuuden heikkeneminen ja mahdollisten vakuusvaateiden kasvu. S-Pankin likviditeettiasema on vahva ja hallituksen asettama riskinottohalukkuus konservatiivinen.

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 maksuvalmiusturvataan 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 rahoitusvelkajakauma painottuu S-Pankin henkilöasiakastalletuksiin pohjautuvan rahoituksen johdosta 0–3 kuukauden maturiteetti-

luokkaan, kuten konsernin liitetiedosta 16 ilmenee. Likviditeettiriskin näkökulmasta nämä talletukset ovat kuitenkin pysyvää rahoitusta, jonka tilastojen mukainen käyttäytymiseen perustuva maturiteetti on huomattavasti pidempää kuin yksi kuukausi. Johdannaisvelkojen osalta maturiteetti painottuu 1–5 vuoden luokkaan.

Likviditeetin riskikeskittymät liittyvät tallettajien ja rahoituslimiittien asiakassegmenttien sekä likviditeettipuskurin keskittyneisyyteen. Asiakassegmenttiin liittyviä maksuvalmiuden keskittymisriskejä hallitaan 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 riittävyyden arviointiprosessia

(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 stressitestejä 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 riittävyy-

destä. Likviditeetin hallinnan vähimmäisvaatimukseen 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.

S-Pankin likviditeettiriskiasema

S-Pankin likviditeettiasema vahvistui katsauskaudella. Maksuvalmiutta mittaava LCR-suhdeluku oli 285 prosenttia (257). LCR-maksuvalmiuspuskuri koostuu panttaamattomista, laadukkaista ja hyvin nopeasti myytävistä sijoituksista, joista 95 prosenttia (93) on erittäin korkean likviditeetin Level1-varoja ja 5 prosenttia (7) Level 2 -varoja. Maksuvalmiuspuskurin kokonaismäärä kasvoi kauden aikana ja suurin muutos tapahtui keskuspankkitalletuksen määrässä.

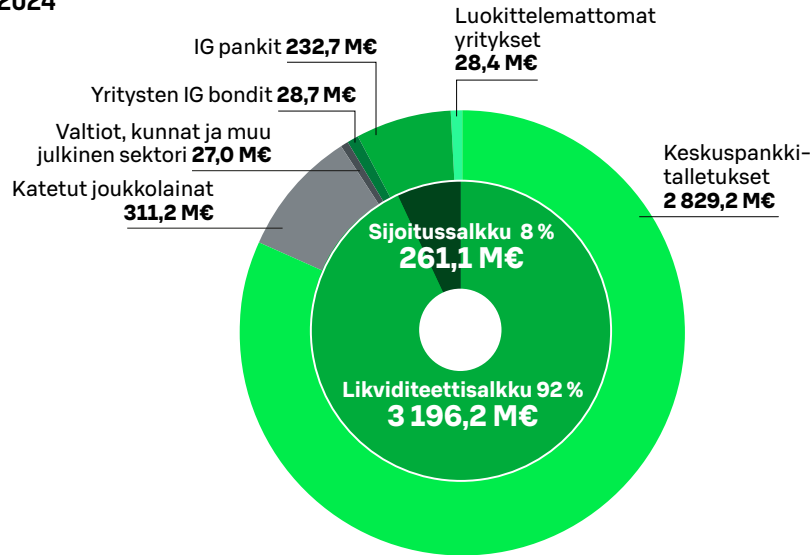
Treasuryn salkku koostuu likviditeettisalkusta (LCR-maksuvalmiuspuskuri) ja sijoitussalkusta. Oheiset kuviot havainnollistavat sijoitus- ja likviditeettisalkkujen jakaumaa sijoituskohteittain ja toimialoittain. Salkun kokonaismäärä oli yhteensä 3457,3 miljoonaa euroa (2792,4). Salkun kasvu kohdistui merkittävimmin keskuspankkitalletuksen määrään.

MAKSUVALMIUSVAATIMUKSEN PÄÄERÄT

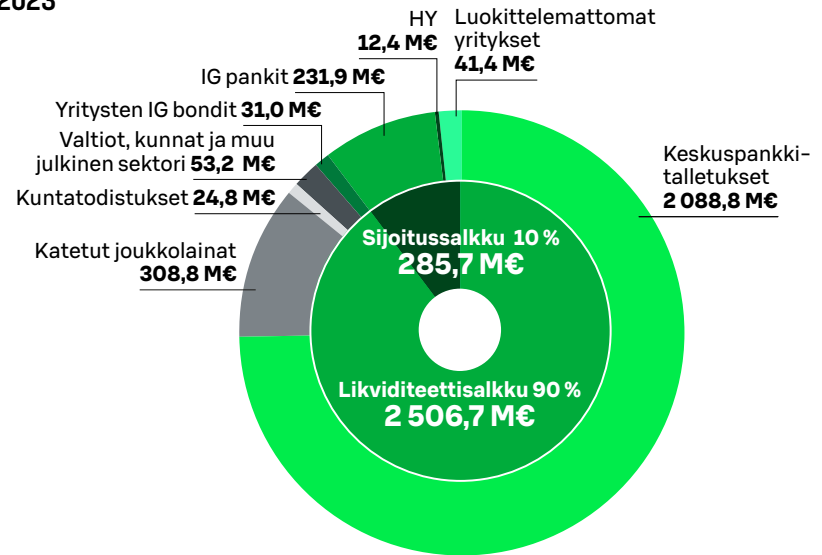
Maksuvalmiusvaatimus (LCR) (M€)	31.12.2024		31.12.2023	
	Markkina-arvo	Puskuriarvo	Markkina-arvo	Puskuriarvo
Level 1a	2 856,2	2 856,2	2 166,8	2 166,8
Aluehallinnoilta/paikallisviranomaisilta olevat varat	10,6	10,6	55,7	55,7
Keskushallinnoilta olevat varat	16,4	16,4	22,3	22,3
Nostettavissa olevat keskuspankkivarannot	2 829,2	2 829,2	2 088,8	2 088,8
Level 1b	157,0	146,0	137,7	128,1
Erittäin laadukkaat katetut joukkolainat	157,0	146,0	137,7	128,1
Level 2A	154,3	131,1	171,1	145,5
Laadukkaat katetut joukkolainat (kolmas maa, luottoluokka 1)	126,8	107,8	127,4	108,3
Laadukkaat katetut joukkolainat (luottoluokka 2)	27,5	23,4	43,8	37,2
Yritysten joukkolainat (luottoluokka 1)	-	-	-	-
Level 2B	28,7	14,4	31,0	15,5
Yritysten joukkolainat (luottoluokka 2 ja 3)	28,7	14,4	31,0	15,5
Yhteensä	3 196,2	3 147,7	2 506,7	2 455,9
Likviditeetin ulosvirtaukset yhteensä		1 181,3		1 028,0
Likviditeetin sisäänvirtaukset yhteensä		78,3		70,9
Maksuvalmiusvaatimus (%)		285 %		257 %

LIKVIDITEETTI- JA SIOITUSSALKUN JAKAUMA SIOITUSKOHTEIDEN PERUSTEELLA

31.12.2024

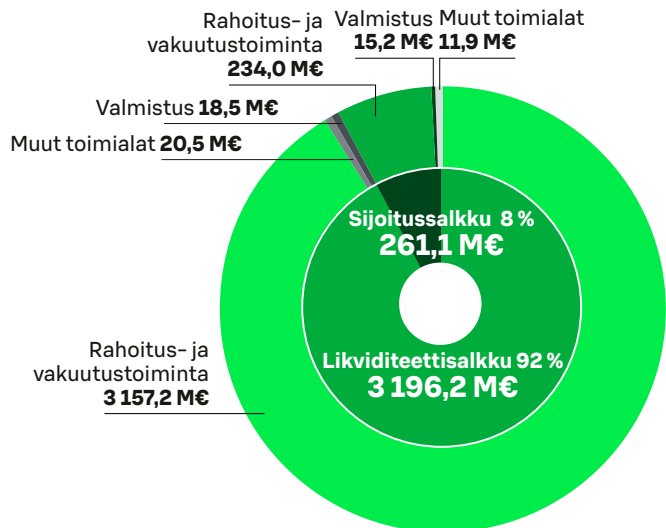


31.12.2023

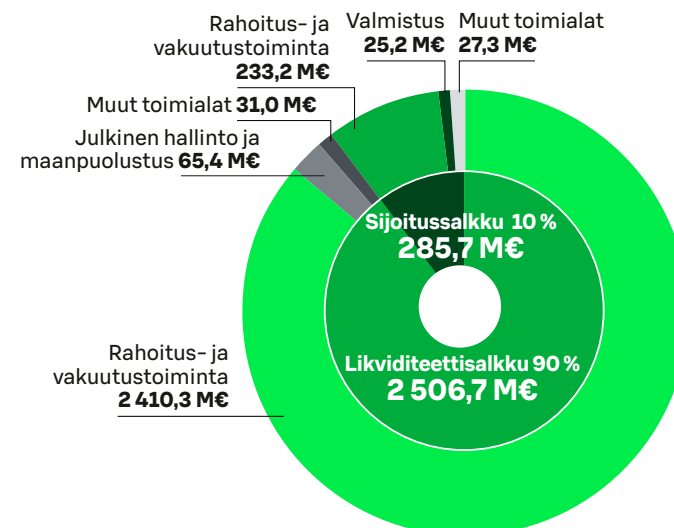


LIKVIDITEETTI- JA SIOITUSSALKUN JAKAUMA TOIMIALOJEN PERUSTEELLA

31.12.2024



31.12.2023



Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) mittaa pankin rakenteellista likviditeettiä ja pysyvän rahoituksen riittävyyttä. Pysyvän varainhankinnan erien kasvua selittää henkilöasiakkaiden talletuskannan kasvu ja hankittu varainhankinta. Pysyvää varainhankintaa edellyttäviä eriä

kasvatti ensisijaisesti antolainauksen kasvu. NSFR-suhdeluvun pääerät kasvoivat erityisesti Handelsbanken-liiketoimintakaupan myötä. S-Pankin NSFR -suhdeluku on yleisesti vakaalla ja vahvalla tasolla.

PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUKSEN PÄÄERÄT

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR)	31.12.2024 Puskuriarvo	31.12.2023 Puskuriarvo
Pysyvän varainhankinnan erät yhteensä	11 088,3	8 882,0
Pysyvää varainhankintaa edellyttävät erät yhteensä	7 111,2	5 404,4
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR)	155,9 %	164,3 %

Rahoitusrakenne ja varainhankinta

S-Pankin varainhankinta perustuu ensisijaisesti talletuksiin ja pääasiallisena varainhankintalähteenä ovat avistaehtoiset henkilöasiakkaiden käyttely- ja säästötilit. S-Pankilla on joukkolainaohjelma, jonka puitteissa pankki voi laskea liikkeeseen Senior Preferred ja katettuja joukkovelkakirjalainoja sekä AT1-instrumentteja. Joukkovelkakirjalainaohjelman puitteissa on laskettu liikkeelle 1 000 miljoonan euron nimellisarvosta katettuja joukkolainoja ja 684 miljoonan euron nimellisarvosta Senior Preferred MREL Eligible Notes -joukkovelkakirjalainoja. Pankilla on kahden välistä rahoitusta 590 miljoonan euron nimellisarvosta. Muina rahoituslähteinä voidaan käyttää tukku-markkinatalletuksia yrityksiltä ja muilta luottolaitoksilta sekä sijoitustodistuksia.

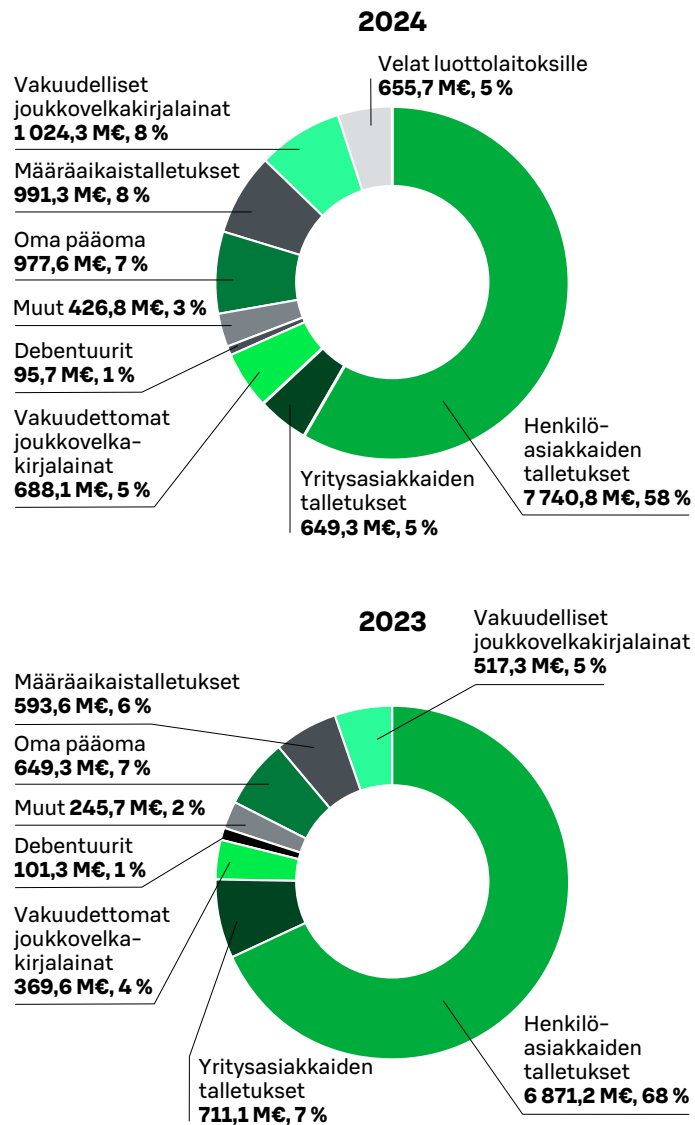
S-Pankin rahoitusrakenne oli vuoden 2024 lopussa 13 249,6 miljoonaa euroa (10 059,0). Henkilöasiakkaiden talletukset kasvoivat, ja S-Pankki laski liikkeelle useita joukkovelkakirjalainoja vuoden aikana. Vaikka S-Pankin varainhankinta keskittyy henkilöasiakastalletuksiin, se on hajautettua, koska yksittäiset talletukset ovat keskimäärin pieniä.

Tilikauden aikana S-Pankki laski liikkeeseen 300 miljoonan euron suuruisen Senior Preferred -joukkovelkakirjalainan, 500 miljoonan euron suuruisen katetun joukkolainan ja 100 miljoonan euron suuruisen joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). S-Pankki toteutti myös joukkovelkakirjalainojen takaisnostotarjouksen, jonka perusteella se osti takaisin Senior Preferred -joukkovelkakirjalainoja nimellisarvoltaan yhteensä 86,1 miljoonan euron edestä. Lisäksi S-Pankki vahvisti omia varojaan 200 miljoonan euron suuruisella suunnatulla osakeannilla ja nosti kahden välistä rahoitusta 590 miljoonaa euroa.

Seuranta ja raportointi

S-Pankki mittaa likviditeettiä viranomaisten määrittämällä LCR- ja NSFR-suhdeluvuilla sekä sisäisillä indikaattoreilla. Riskinottohalukkuuden viitekehyksellä varmistetaan, että likviditeettiasema täyttää jatkuvasti sisäisesti asetetut rajat sekä sääntelyn asettamat vähimmäisvaatimukset.

RAHOITUSRAKENNE



Maksuvalmius- ja jälleenrahoitusriskejä seurataan päivittäin kassavirtaennusteella sekä LCR- ja selviytymishorisontti indikaattoreilla. Kuukausittainen raportointi sisältää päivittäisessä seurannassa olevien indikaattoreiden lisäksi NSFR-suhdeluvun ja varojen vakuussidonnaisuutta sekä varainhankinnan rakennetta koskevat indikaattorit. Riskienvalvonta-toiminto 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, markkina-korkojen, valuuttakurssien muutosten tai tase-erien markkina-arvon vaihteluiden vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. S-Pankin pankkiliiketoiminnan markkinariski koostuu pääasiassa rahoitustaseen rakenteellisesta korkorisikistä 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 odottamattomat muutokset S-Pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen sekä optimoida oman pääoman tuotto riskinottohalukkuuden puitteissa. Hallinnassa korostuu erityisesti ulkoisen toimintaympäristön seuranta ja ennakointi. Markkinariskien hallinta perustuu konservatiiviseen riskinottohalukkuuteen ja siitä johdettuihin riskirajoihin, joita seurataan ja raportoidaan aktiivisesti S-Pankin johdolle. Hallitus on asettanut enimmäismäärän arvostettavien erien nykyarvoriskille, koko rahoitustaseen korkotuloriskille ja saamistodistusten luottopreemioriskille.

Markkinariskejä tarkastellaan rahoitustaseen nykyarvo- ja korkotuloriskin sekä luotto-preemioriskin kannalta. Markkinariskejä mitataan herkkyysslukujen, allokaatiojakauman, stressitestien ja skenaarioanalyysien avulla. Korkokäyrämuutosten vaikutuksia S-Pankin korkoriskiasemaan seurataan päivittäin markkinahintojen heilahduksille alttiiden tase-erien nykyarvomenetelmällä sekä kuukausittain tai tarvittaessa tiheämmin tuloriski- ja nykyarvomenetelmällä. Lisäksi rahoitustaseen korkoriskiä seurataan kuukausittain kassavirtojen gap-analyysillä, jossa velat ja saamiset on ryhmitelty aikaperiodeihin korkosidonnaisuuden perusteella. Markkinariskikeskittymiä hallitaan konserni- ja liiketoimintason limiiteillä, jotka määrittellään 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 pääoma-

vaadetta. 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). Rahoitustaseen korkoriskiä muodostuu anto- ja ottolainauksesta, sijoitustoiminnasta ja varainhankinnasta. S-Pankki käyttää johdannaisia suojaessaan rahoitustaseen korkoriskiä ja on aloittanut katsauskauden aikana korkotuloriskin suojaamisen. Johdannaisia ja suojauslaskentaa on kuvattu konsernin liitetiedossa 22.

Rahoitustaseen rakenteellinen korkoriski aiheutuu saamisten ja velkojen toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista ja maturiteeteista, jonka seurauksena pankkitoiminnan tuleva korkokate (korkotuloriski) ja taseen netto nykyarvo (nykyarvoriski) eivät ole täysin ennustettavissa. Tulo- ja nykyarvoriski mittaavat

riskejä eri näkökulmista. Nykyarvoriski mittaa taseen velkojen ja saatavien netto nykyarvon muutosta eli teoreettisen oman pääoman taloudellisen arvon muutosta. Korkotuloriski lasketaan yhden prosenttiyksikön välittömän laskun vaikutuksena seuraavan 12 kuukauden korkokatteeseen sisältäen markkina-arvon muutokset. Korkotuloriski -100bps korkoskenaariossa oli -29,1 miljoonaa euroa (-7,7), josta markkina-arvon muutoksista johtuva riskin osuus oli 1,8 miljoonaa euroa. Korkotuloriski kasvoi katsauskauden aikana, mikä pääosin johtui talletuskorkoihin liittyvästä mallinnusmuutoksesta sekä markkinakorkojen laskusta. S-Pankki laskee nykyarvoriskiä koko taseen erien lisäksi käypään arvoon arvostettaville erille. Korkokäyrän nopea ja hetkellinen muodonmuutos voi synnyttää välittömän tappion käyvin arvoin arvostettaville erille, mikä näkyy muutoksena joko käyvän arvon rahastossa tai tuloksessa. Arvostettavien erien korkoriski +100bps korkoskenaariossa oli -4,9 miljoonaa euroa (-4,6).

Korkoriskin hallinta

Korkoriskiä hallitaan taseen rakenteen ja korkosidonnaisuuksien suunnittelulla sekä korkojohdannaissopimuksilla. Korkoriskin suojauksen tavoitteena on tasapainottaa korkokatteen tai markkina-arvojen vaihtelua erilaisten korkotasojen välillä. 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 ja korkokateherkkyyden laskenta perustuu dynaamisen taseen oletukseen ja 12 kuukauden horisonttiin.

Taseen nykyarvon herkkyyksien muutos johtui erityisesti korkojohdannaisten määrän kasvusta. Korkokatteen herkkyyttä kasvatti katsauskauden aikana tehty talletuskorkoihin liittyvä mallinsumuutos. Herkkyyden kasvuun -100 korkopisteen skenaariossa vaikutti myös korkotason lasku, mikä pienentää talletusten korkoherkkyyttä. Handelsbanken-liiketoimintakaupan kokonaisvaikutus korkoherkkyyksiin ei ollut merkittävä.

Seuraava taulukko kuvaa taseen käypään arvoon arvostettavien erien nykyarvoherkkyyttä skenaariossa, jossa sovelletaan kaikkiin korkokäyrän maturiteetteihin yhden prosentin tasomuutosta.

RAHOITUSTASEEN KORKORISKIN HERKKYYSANALYYSI

(M€)	31.12.2024	31.12.2023
Taseen nykyarvoriski (Economic Value, EV)		
+100 korkopistettä	-2,5	28,3
-100 korkopistettä	5,4	-26,1
Tuloriski (Net interest income, NII) "Earnings-based" risk		
+100 korkopistettä	10,2	7,3
-100 korkopistettä	-29,1	-7,7

ARVOSTETTAVIEN ERIEN KORKORISKIN HERKKYYSANALYYSI

Nykyarvoriski, arvostettavat erät (M€)	31.12.2024	31.12.2023
Korkoshokki	Herkkyyys	Herkkyyys
+100 korkopistettä	-4,9	-4,6
-100 korkopistettä	5,0	4,7

Luottopreemioriski (spread-riski)

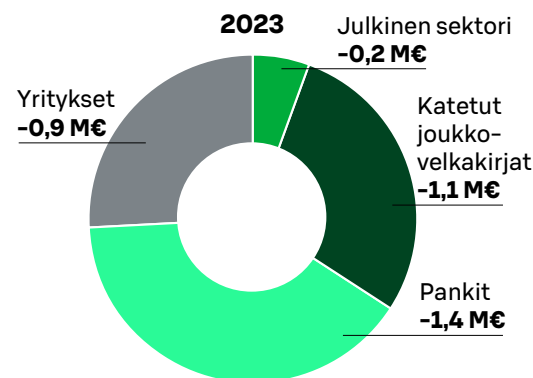
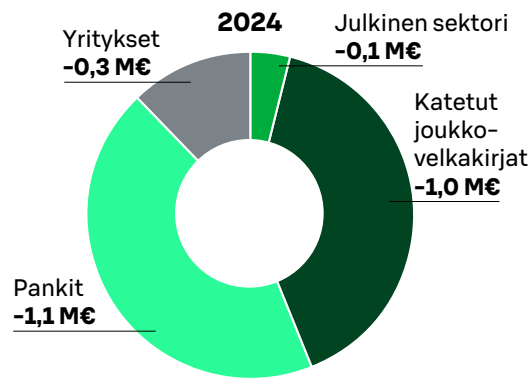
Treasuryn salkun arvopaperimuotoisiin sijoituksiin liittyy luottopreemioriski. Luottopreemioriskillä tarkoitetaan sitä, että markkinoiden yleinen näkemys sijoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuudesta muuttuu tai markkinoiden yleinen suhtautuminen luottoriskiä sisältäviin sijoituksiin muuttuu epäedullisesti, minkä seurauksena sijoitusten arvot heikentyvät. Luottopreemioriskin kehitystä seurataan säännöllisesti osana päivittäistä korkoriskiraportointia.

Luottopreemioriskiä mitataan S-Pankin sisäisen riskimallin mukaisesti huomioiden EBA 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 luotto-luokituslaitosten luottoluokitus-tietoihin. Sijoitustoiminta on varovaista ja varoja sijoitetaan hyvän luottoluokituksen omaaviin ja likvideihin kohteisiin.

Oheinen kuvio havainnollistaa altistumista saamistodistusten luotto-preemioriskille, mikä sisäisen riskimallin mukaisesti oli yhteensä -2,6 miljoonaa euroa (-3,6) tilikauden lopussa. Muutosta selittää Treasuryn salkun saamis-todistusten määrän väheneminen.

LUOTTOPREEMIORISKIN JAKAUMA



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 Treasury sijoitustoimintaa. Osakkeiden ja rahastojen markkinahintojen muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti.

S-Pankille voi muodostua valuuttakursisiriskiä osana sijoitustoimintaa sekä valuuttatilien käytön yhteydessä. Hallitus on asettanut maltillisen valuutariskilimiitin kokonaisnettopositiolle ja lähtökohtaisesti valuutariskit 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 riskienvalvontatoiminto seuraa markkinariskiasemaa päivittäin. Tämän ohella riskienvalvontatoiminto valvoo S-Pankin markkinariskien hallintaa ja validoi käytössä olevia markkinariskimalleja. Keskeisimmät markkinariskeihin

liittyvät kokonaisuudet, riskienhallinnan toimivuus ja riskien vaikutukset pääomien riittävyteen raportoidaan S-Pankin johdolle, Riskikomitealle, Riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan epäselvien tai puutteellisten prosessien, puutteellisten järjestelmien, henkilöstön tai ulkoisten tekijöiden aiheuttamaa tappion mahdollisuutta. Toteutuneen operatiivisen riskin seuraukset voivat ilmetä rahallisena tappiona tai S-Pankin maineen, arvostuksen ja luottamuksen heikkenemisenä. S-Pankissa operatiivisia riskejä ovat sisäiset ja ulkoiset väärinkäytökset, työoloihin ja työturvallisuuteen liittyvät ongelmat, turvallisuuteen, teknologiaan ja tietoturvaan liittyvät ongelmat, jatkuvuuteen ja varautumiseen liittyvät ongelmat, ulkoistuksiin ja hankintoihin liittyvät ongelmat, tiedonhallintaan, raportointiin tai malleihin liittyvät ongelmat sekä prosesseihin ja toimintatapoihin liittyvät ongelmat.

S-Pankin operatiivisen riskin toteutumisiin vuonna 2024 vaikuttivat ulkoiset väärinkäytökset, järjestelmähäiriöt ja prosesseihin liittyvät poikkeamat. Operatiivisen riskin toteutuneet tappiot vuonna 2024 olivat 1,83 miljoonaa euroa (1,43).

S-Pankin operatiivisen riskin hallinnan tavoitteena on taloudellisten tappioiden sekä negatiivisten mainevaikutusten välttäminen tunnistamalla liiketoiminnan mahdolliset operatiiviset riskit ja niiden vaatimat kontrollit. Tavoitteena on myös toiminnan jatkuvuuden varmistaminen varautumalla mahdollisiin keskeytyksiin tunnistamalla mahdolliset häiriöt ennakkoon ja rajoittamalla niiden mahdollista vaikutusta tai lyhentämällä niiden kestoja.

Operatiivisten riskien hallinta tukee S-Pankin arvojen, strategian ja tavoitteiden, hyvän pankki- ja luotonantotavan sekä arvopaperimarkkinalain noudattamisen toteutumista. Riskienhallinta kattaa kaikki liiketoimintaan liittyvät olennaiset operatiiviset riskit.

Tavoitteiden toteutumisen tueksi riskienhallintaa toteutetaan 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 luvatomalta 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.

Operatiivisia riskejä tunnistettaessa ja arvioitaessa huomioidaan myös toiminnan ulkoistamiseen liittyvät riskit. S-Pankin operatiivisen riskin hallintaan liittyy erilaisia menettelyjä, joiden avulla riskejä pyritään tunnistamaan, arvioimaan ja hallitsemaan. Uudet tuotteet ja palvelut hyväksytetään määrämuotoisen hyväksymismenettelyn mukaisesti ennen kuin tuote tai palvelu otetaan käyttöön tai sitä tarjotaan asiakkaalle. Vastaavanlaisella menettelyllä hyväksytään uudet vastapuolet ja sopimus-

kumppanit 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.

S-Pankin liiketoiminnoista riippumaton operatiivisten riskien valvontatoiminto valvoo ja arvioi kokonaisvaltaisesti S-Pankin operatiivisen riskin hallinnan kattavuutta, riittävyyttä ja tehokkuutta. Operatiivisten riskien valvonta tukee organisaation riskienhallinnan toteutusta ja varmistaa, että keskeiset operatiiviset riskit tunnistetaan, arvioidaan ja että riskeille asetetaan tarkoituksenmukaiset sekä riittävät hallintatoimenpiteet. Lisäksi toiminto ylläpitää ja kehittää menetelmiä riskien mittaamiseen, arviointiin ja raportointiin sekä tukee liiketoimintoja riskien tunnistamisessa ja niiden hallinnan toteutuksessa.

Seuranta ja raportointi

S-Pankki seuraa ja valvoo toimintaansa eri organisaation tasoilla jatkuvasti. Jokainen työntekijä on vastuussa riskienhallinnan toteuttamisesta omalla vastuualueellaan ja operatiivisiin riskeihin liittyvien poikkeamien raportoinnista.

S-Pankilla on toimintamalli ja raportointijärjestelmä toteutuneiden operatiivisten poikkeamien hallintaan. Ilmoitus laaditaan sellaisista tilanteista ja tapahtumista, jotka rajoittavat tavanomaista toimintaa, rikkovat sääntelyvaateita tai S-Pankin ohjeistuksia. Poikkeamana pidetään myös senkaltaisia sopimusosapuolten tai alihankkijoiden toimia, joilla on heikentävä vaikutus S-Pankin toimintaan. Ilmoituksessa kuvataan tapahtumaan johtaneet syyt sekä arvioidaan tapahtuman vaikutukset ja mahdolliset kustannukset. Tarvittaessa myös suunnitellaan ja määritellään toimenpiteet vastaavien tapahtumien estämiseksi tulevaisuudessa. Lisäksi S-Pankissa on menettely, joka mahdollistaa mahdollisten rikkomusten luottamuksellisen sisäisen raportoinnin (a whistle blowing channel).

Operatiivisten riskien valvonta raportoi säännöllisesti S-Pankin merkittävimmistä toteutuneista operatiivisista riskeistä ja riskienhallinnan tasosta S-Pankin ylimmälle ja toimivalle johdolle sekä viranomaisille.

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-riskeistä 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 hyväksytyjä valtuuksia ja menettelytapoja, jotka

määritellään S-Pankin hallituksen ja konsernin johtoryhmän hyväksymissä toimintaperiaatteissa ja muissa päätöksentekoa ohjaavissa dokumenteissa.

Seuranta ja raportointi

Toiminnan sääntelyn- ja vaatimusten mukaisuutta valvotaan ns. kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti. Ensimmäisessä puolustuslinjassa toimiva liiketoiminta ja jokainen työntekijä osaltaan vastaa oman toimintansa sääntelyn- ja vaatimusten mukaisuudesta ja suorittaa siihen liittyvää jatkuvaa sisäistä valvontaa huomioiden sisäiset compliance-riskien raportointiprosessit.

Toisessa puolustuslinjassa toimiva liiketoiminnoista riippumaton Compliance-toiminto valvoo säännösten ja ohjeiden noudattamista, antaa suosituksia kehittämistoimenpiteistä 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 riittävyyttä osana toteuttamiaan tarkastuksia huomioiden havaitsemansa compliance-riskit.

Kestävyysriskit

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla yksittäisen rahoitusinstrumentin tai laajemmin pankin arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus. Kestävyysriskit voidaan jakaa ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyviin riskeihin ja ne voivat realisoitua lyhyellä, keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.

Vuoden 2024 tilinpäätöksessä S-Pankki raportoi kestävyysriskeistään ensimmäisen kerran 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 lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

S-Pankki raportoi tilinpäätöksessään rahoitustoimintaan liittyviä eriä EU-taksonomian (EU Taxonomy Regulation, EU 2020/852) mukaisesti toimintakertomuksen osiossa Vastuullinen rahoitus. S-Pankin luotonmyönnön osalta asumisen ja asuntorakentamisen rahoittaminen ovat EU-taksonomian kannalta merkityksellisiä.

KONSERNIN TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT

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-Pankki-konsernin ylin operatiivinen päätöksentekijä on konsernin johtoryhmä.

Pankkiliiketoiminta kattaa S-Pankki-konsernin 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-Pankki-konsernin varainhoitopalveluiden tuottamisesta, asiakkuuksista sekä liiketoiminnan kehittämisestä. Liiketoiminta tarjoaa säästämisen ja sijoittamisen palveluita kuluttaja-asiakkaille, yksityispankkipalveluita sekä palveluita institutionaalisille sijoittajille.

SEGMENTTIEN TULOSLASKELMA

2024 (t€)	Pankki-liiketoiminta	Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Muut toiminnot	Eliminoinnit	Konserni yhteensä
Korkokate	305 933	1 587	-629		306 891
Nettopalkkiotuotot	53 327	39 396	0		92 723
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-739	17	0		-722
Osingot	52		33		86
Liiketoiminnan muut tuotot	19 897	196	32 597	-12 693	39 996
Tuotot yhteensä	378 469	41 196	32 001	-12 693	438 973
Kulut yhteensä *	-185 395	-44 419	-13 954	12 693	-231 075
Saamisten arvonalentumiset	-42 678				-42 678
Osuus osakkuusyritysten tuloksista				-2	-2
Liikevoitto (-tappio)	150 396	-3 223	18 047	-2	165 218

Pankkiliiketoiminnan ulkoiset tuotot olivat 370 646 tuhatta euroa ja Varallisuudenhoitoliiketoiminnan ulkoiset tuotot olivat 39 642 tuhatta euroa.

2023 (t€)	Pankki-liiketoiminta	Varallisuudenhoito-liiketoiminta	Muut toiminnot	Eliminoinnit	Konserni yhteensä
Korkokate *	273 351	1 178	-45		274 484
Nettopalkkiotuotot *	54 549	39 133	0		93 682
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-4 665	-12	-		-4 677
Osingot	36		22		58
Liiketoiminnan muut tuotot *	15 772	260	2 944	-11 237	7 739
Tuotot yhteensä *	339 043	40 559	2 921	-11 237	371 287
Kulut yhteensä ***	-150 033	-37 210	-14 873	11 237	-190 879
Saamisten arvonalentumiset	-33 003				-33 003
Osuus osakkuusyritysten tuloksista				2	2
Liikevoitto (-tappio) *	156 007	3 350	-11 952	2	147 407

Pankkiliiketoiminnan ulkoiset tuotot olivat 331 912 tuhatta euroa ja Varallisuudenhoitoliiketoiminnan ulkoiset tuotot olivat 39 397 tuhatta euroa.

* S-Pankin uusi organisaatio astui voimaan 1.4.2024. Tässä yhteydessä asiakaspalvelutoiminnot siirtyivät Muista toiminnoista osaksi Pankkiliiketoimintaa. Samassa yhteydessä siirrettiin myös muita toimintoja segmenttien välillä. Muutos paransi Pankkiliiketoiminnan tulosta 0,8 miljoonaa euroa sekä Varallisuudenhoitoliiketoiminnan tulosta 0,2 miljoonaa euroa ja heikensi muiden toimintojen tulosta 1,0 miljoonaa euroa. Vertailukauden lukuja on oikaistu vastaavasti.

**Tuki- ja esikuntatoimintojen nettokustannukset allokoidaan Muista toiminnoista liiketoimintasegmentteihin Pankkiliiketoiminta ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta. Tämä kustannusten allokointi sisältyy segmenttien Kulut yhteensä -erään.

Muihin toimintoihin kuuluvat konsernin tuki- ja esikuntatoiminnot. Pääosa tuki- ja esikuntatoimintojen nettokustannuksista allokoidaan Pankkiliiketoiminta- ja Varallisuudenhoitoliiketoiminta-liiketoimintasegmentteihin. Tämä kustannusten allokointi sisältyy

segmenttien Kulut yhteensä -erään. Muiden toimintojen tulos muodostuu eristä, joita ei vryörytetä liiketoiminnoille.

Muihin toimintoihin jää konsernin yhteisiä kustannuksia, kuten tilinpäätökseen, tilintarkastukseen, hallituk-

seen ja yhtiökokoukseen liittyvät kustannukset sekä tuki- ja esikuntatoimintoihin kuuluvan johdon, mukaan lukien toimitusjohtajan, kustannukset. Handelsbanken-liiketoimintakaupasta tuloutettu negatiivinen liikearvo 28,9 miljoonaa euroa on kirjattu Muihin

toimintoihin erään liiketoiminnan muut tuotot. Lisäksi uudelleenjärjestelyjen kohteena olevien toimintojen tuotot ja kulut sisältyvät Muihin toimintoihin

SEGMENTTIEN TASE

31.12.2024 (t€)	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Konserni yhteensä
Saamiset asiakkailta	9 466 806			9 466 806
Pankkitoiminnan likvidit ja sijoitusvarat	3 619 112			3 619 112
Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet	12 326	28 281	35 716	76 323
Muut saamiset	62 790	6 047	18 547	87 384
Varat yhteensä	13 161 033	34 329	54 263	13 249 625
Pankkitoiminnan velat	11 925 978			11 925 978
Varaukset ja muut velat	113 585	6 109	226 335	346 029
Oma pääoma			977 618	977 618
Velat ja oma pääoma yhteensä	12 039 563	6 109	1 203 953	13 249 625

31.12.2023 (t€)	Pankki- liiketoiminta	Varallisuudenhoito- liiketoiminta	Muut toiminnot	Konserni yhteensä
Saamiset asiakkailta	6 934 971			6 695 255
Pankkitoiminnan likvidit ja sijoitusvarat	2 965 718			2 119 045
Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet *	5 274	28 859	38 856	75 604
Muut saamiset	55 909	6 781	22 679	62 344
Varat yhteensä *	9 961 872	35 639	61 535	8 952 247
Pankkitoiminnan velat	9 262 952			8 332 992
Varaukset ja muut velat *	64 375	5 848	76 599	95 014
Oma pääoma			649 272	524 241
Velat ja oma pääoma yhteensä *	9 327 327	5 848	725 872	8 952 247

Taseesta Pankkiliiketoiminnalle ja Varallisuudenhoitoliiketoiminnalle kohdistetaan olennaiset asiakasliiketoiminnan erät sekä liiketoimintojen aineelliset ja aineettomat hyödykkeet ja näihin liittyvät vuokrasopimusvelat. Loput tase-erät, mukaan lukien oma pääoma, kohdistetaan Muihin toimintoihin.

* S-Pankin uusi organisaatio astui voimaan 1.4.2024. Tässä yhteydessä asiakaspalvelutoimintojen vuokrasopimukset siirtyivät Muista toiminnoista osaksi Pankkiliiketoimintaa. Vertailukauden lukuja on oikaistu vastaavasti.

KONSERNIN LIITETIETO 4: KORKOKATE

(t€)	2024	2023
Korkotuotot		
Käteiset varat	106 698	51 725
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	11 787	7 709
Saamiset luottolaitoksilta	380	682
Saamiset asiakkailta	391 712	317 723
Saamistodistukset käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat	752	1 381
käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	164	736
Johdannaiset	40 243	8 422
Muut korkotuotot	21	8
Korkotuotot yhteensä efektiivisen koron menetelmällä	511 329	379 220
Muut korkotuotot	40 428	9 165
Korkotuotot yhteensä	551 758	388 385
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroista	4 776	3 174
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	-1 659	-801
Velat asiakkaille	-127 914	-85 506
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-59 762	-15 210
Johdannaiset	-43 557	-1 814
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-5 851	-5 183
Muut korkokulut	-5 829	-5 290
Korkokulut vuokrasopimuksista	-296	-96
Korkokulut yhteensä efektiivisen koron menetelmällä	-195 186	-106 701
Muut korkokulut	-49 681	-7 200
Korkokulut yhteensä	-244 867	-113 901
Korkokate	306 891	274 484

KONSERNIN LIITETIETO 5: NETTOPALKKIOTUOTOT

(t€)	2024	2023
Palkkiotuotot segmenteittäin		
Palkkiotuotot Pankkiliiketoiminnasta		
Luotonannosta	9 652	9 690
Ottolainauksesta	790	721
Maksuliikenteestä	10 130	11 578
Korttiliiketoiminnasta	41 456	38 915
Lainopillisista tehtävistä	670	505
Vakuutusten välityksestä	2 274	1 762
Takausten myöntämisestä	13	94
Palkkiotuotot Pankkiliiketoiminnasta yhteensä	64 984	63 264
Palkkiotuotot Varallisuudenhoitoliiketoiminnasta		
Rahastoista	38 029	38 199
OmaisuuDENhoidosta	2 288	2 438
Kiinteistötoiminnasta	2 553	2 731
Palkkiotuotot Varallisuudenhoitoliiketoiminnasta yhteensä	42 870	43 368
Palkkiotuotot muista toiminnoista		
Arvopaperinvälityksestä	657	363
Muut palkkiotuotot	920	569
Palkkiotuotot muista toiminnoista yhteensä	1 577	932
Palkkiotuotot yhteensä	109 432	107 564
Palkkiokulut		
Rahastoista	-3 330	-3 793
OmaisuuDENhoidosta	-119	-39
Arvopaperinvälityksestä	-1 228	-984
Korttiliiketoiminnasta	-11 411	-8 344
Kiinteistötoiminnasta	-84	-209
Pankkikulut	-447	-421
Muut kulut	-89	-92
Palkkiokulut yhteensä	-16 708	-13 882
Nettopalkkiotuotot	92 723	93 682

KONSERNIN LIITETIETO 6: SIOJITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

(t€)	2024	2023
Nettotuotot käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavista rahoitusvaroista		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	7	8
Käyvän arvon muutokset	-6	7
Osakkeet ja osuudet		
Myyntivoitot ja -tappiot	25	17
Käyvän arvon muutokset	24	-2 600
Johdannaiset		
Käyvän arvon muutokset	-417	-103
Nettotuotot käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavista rahoitusvaroista yhteensä	-367	-2 672
Nettotuotot käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-636	-2 396
Muut tuotot ja kulut	-	26
Osakkeet ja osuudet		
Myyntivoitot ja -tappiot	1 311	0
Muut tuotot ja kulut	-16	-80
Nettotuotot käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavista rahoitusvaroista yhteensä	659	-2 450
Valuuttatoiminnan nettotuotot	413	373
Suojauslaskennan nettotulos		
Saamistodistukset		
Suojausinstrumenttien nettotulos	-5 577	-10 845
Suojauskohteiden nettotulos	5 727	11 337
Velat asiakkaille *		
Suojausinstrumenttien nettotulos	8 568	-
Suojauskohteiden nettotulos	-9 385	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Suojausinstrumenttien nettotulos	14 170	17 657
Suojauskohteiden nettotulos	-14 930	-18 077
Suojauslaskennan nettotulos	-1 427	71
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	-722	-4 677

* Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

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 Suojauslaskennan nettotulos. Suojauksen ollessa tehokas käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa ja nettotulos on lähellä nollaa.

KONSERNIN LIITETIETO 7: LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(t€)	2024	2023
Liiketoiminnan muut tuotot	39 996	7 739
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	39 996	7 739

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan esimerkiksi S-ryhmältä veloittavat hallintopalvelutuotot. Tilikauden muutokseen vaikuttaa Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

KONSERNIN LIITETIETO 8: HENKILÖSTÖKULUT

Henkilöstökulut (t€)	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-70 163	-56 778
Henkilösivukulut	-1 782	-1 867
Eläkekulut		
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	-12 240	-10 088
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	55	32
Henkilöstökulut yhteensä	-84 129	-68 702

Henkilöstön määrä	31.12.2024	31.12.2023
Kokoaikaiset	1 074	778
Osa-aikaiset	40	41
Määräaikaiset	58	28
Henkilöstö yhteensä	1 172	847

Etuuspohjaiset eläkevastuut on eritelty konsernin liitetiedossa 32.

Lähipiirin palkat ja palkkiot on esitetty konsernin liitetiedossa 37.

Handelsbankenin kanssa tehdyn liiketoimintakaupan vaikutusta on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

KONSERNIN LIITETIETO 9: POISTOT JA ARVONALENTUMISET

(t€)	2024	2023
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Aineettomat hyödykkeet	-14 154	-13 416
Aineelliset hyödykkeet	-158	-204
Käyttöoikeusomaisuus	-2 633	-2 418
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä	-16 945	-16 038
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Aineettomat hyödykkeet	-166	-715
Aineelliset hyödykkeet	–	-83
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä	-166	-798
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä	-17 111	-16 836

Arvonalentuminen on kirjattu tietojärjestelmistä ja keskeneräisistä aineettomista hyödykkeistä. Liikearvon arvonalentumistestauksesta kerrotaan konsernin liitetiedossa 24.

KONSERNIN LIITETIETO 10: LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(t€)	2024	2023
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrasopimukseen liittyvät kulut		
Vuokratulot lyhytaikaisista vuokrasopimuksista	-501	-280
Vuokratulot arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	-566	-502
Liiketoiminnan muut kulut	-11 374	-12 868
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-12 441	-13 649
Erittely tilintarkastusyhteisölle maksetuista palkkioista		
Tilintarkastus *	-335	-425
Veroneuvonta *	-46	-76
Muut palvelut *	-211	-164
Tilintarkastusyhteisölle maksetut palkkiot yhteensä *	-592	-665
Erittely Rahoitusvakuusviraston maksuista		
Vakuusmaksu	–	-1 291
Talletussuojarahaston maksu	-6 342	-8 228
Hallintomaksu	-84	-62
Rahoitusvakuusviraston maksut yhteensä	-6 425	-9 581

* Vertailutietoa on oikaistu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkaisemisen jälkeen. Vertailutietoon on lisätty arvonlisäveron määrä.

KONSERNIN LIITETIETO 11: SAAMISTEN ARVONALENTUMISET

S-Pankissa luottoriskiä syntyy henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuista, sijoitustoiminnasta (saamistodistukset) sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista. Henkilöasiakkaiden luotot muodostavat suurimman altistuman luottotappioiden muodossa. Henkilöasiakkaiden vastuisiin 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 52,3 miljoonaa euroa (37,3) tilikauden lopussa. ECL-varauksen kokonaismäärään sisältyi johdon arvioon perustuvia varauksia yhteensä 3,8 miljoonaa euroa (3,8). Koko lainasalkun kattavuusaste oli 0,42 prosenttia (0,37) tasolla ja pysyi S-Pankin hallituksen asettaman riskinottohalukkuuden puitteissa.

ECL-varaus kasvoi tilikauden aikana 15,0 miljoonaa euroa, johon vaikutti erityisesti liiketoimintakaupan myötä kasvanut luottokanta sekä mallimuutokset. Liiketoimintakaupassa siirtyneeseen

luottokantaan liittyvä ECL-varaus oli yhteensä 11,4 miljoonaa euroa, mukaan lukien siirtyvään kantaan liittyvät johdon varaukset. Siirtyvästä luottokannasta tunnistettiin ostohetkellä arvoltaan alentuneita vastuita 23,1 miljoonaa euroa sekä niihin liittyvää ECL-varausta 3,2 miljoonaa euroa.

S-Pankki päivitti tilikauden aikana henkilöasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä mittaavat luottoriskimallit ja luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerit ECL-laskennassa. ECL-laskennan muutokset vaikuttivat myös vastuiden riskiluokajakaumaan ja vaiheeseen 2 luokiteltujen vastuiden määrään. Samalla aiemmin ennakoivasti tehtyjä johdon harkintaan

perustuvia varauksia purettiin. Mallimuutosten ja niihin liittyvien johdon varauksen muutoksen nettovaikutus ECL-varaukseen oli 2,2 miljoonaa euroa.

Henkilöasiakkaiden luotonantoon kohdistuva ECL-varaus kasvoi 17,2 miljoonaa euroa, mikä johtui pääasiassa liiketoimintakaupassa siirtyneestä luottokannasta, mallimuutoksista ja maksukyvyttömyyden vastuiden määrän kasvusta.

Yritysasiakkaisiin ja sijoitustoimintaan kohdistuva ECL-varaus supistui yhteensä 1,5 miljoonaa euroa.

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JA ARVONALENTUMISTAPPIOT

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot (t€)	2024	2023
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	-36 935	-25 228
Palautukset poistetuista saamisista	9 232	7 025
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista	-15 770	-14 261
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) sijoitustoiminnasta	794	-539
Yhteensä	-42 678	-33 003

ALTISTUMINEN RISKILLE, 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			
31.12.2024 (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 %

	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			
31.12.2023 (t€)											
Henkilöasiakkaiden luotonanto *	5 421 610	-2 489	283 706	-13 128	92 415	-15 729	–	–	5 797 731	-31 346	-0,54 %
Yritysasiakkaiden luotonanto *	1 087 996	-424	96 708	-2 766	–	–	–	–	1 184 705	-3 189	-0,27 %
Sijoitustoiminta **	667 649	-314	11 146	-607	–	–	–	–	678 795	-921	-0,14 %
Taseen ulkopuoliset sitoumukset ***	2 294 153	-464	10 824	-1 344	872	-71	–	–	2 305 850	-1 879	-0,08 %
Yhteensä	9 471 408	-3 690	402 384	-17 845	93 287	-15 800	–	–	9 967 080	-37 335	-0,37 %

*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)

	Henkilöasiakkaiden luotonanto				
	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassa- oloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassa- oloajan ECL	Ostetut arvoltaan alentuneet Koko voimassa- oloajan ECL	Yhteensä
31.12.2024 (t€)					
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

	Henkilöasiakkaiden luotonanto				
	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassa- oloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassa- oloajan ECL	Ostetut arvoltaan alentuneet Koko voimassa- oloajan ECL	Yhteensä
31.12.2023 (t€)					
Luokka 1	4 347 233	122 824	–	–	4 470 057
Luokka 2	329 722	14 030	–	–	343 752
Luokka 3	297 012	12 642	–	–	309 654
Luokka 4	125 578	6 610	–	–	132 187
Luokka 5	231 797	12 998	–	–	244 795
Luokka 6	87 657	36 230	–	–	123 886
Luokka 7	2 611	78 373	–	–	80 984
Maksukyvytön	–	–	92 415	–	92 415
Bruttokirjanpitoarvo	5 421 610	283 706	92 415	–	5 797 731
ECL-varaus*	-2 489	-13 128	-15 729	–	-31 346
Nettokirjanpitoarvo	5 419 121	270 578	76 686	–	5 766 385

* ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta.

ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE (YRITYSASIAKKAIEN LUOTONANTO, SIOJITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIEN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET)

	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset					Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset					
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut	Yhteensä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut	Yhteensä	
				arvoltaan alentuneet					arvoltaan alentuneet		
31.12.2024 (t€)	12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL		31.12.2023 (t€)	12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	
Luokka 1	2 783 658	42	–	–	2 783 700	Luokka 1	2 785 552	34	–	–	2 785 586
Luokka 2	640 342	1 659	–	–	642 001	Luokka 2	565 527	5	–	–	565 531
Luokka 3	238 475	15 066	–	–	253 542	Luokka 3	301 264	6	–	–	301 270
Luokka 4	79 211	15 345	–	–	94 556	Luokka 4	90 734	0	–	–	90 734
Luokka 5	207 548	32 464	–	–	240 012	Luokka 5	234 796	4 441	–	–	239 237
Luokka 6	120 527	30 077	–	–	150 604	Luokka 6	68 957	107 974	–	–	176 931
Luokka 7	16	3 287	–	–	3 303	Luokka 7	2 969	6 218	–	–	9 187
Maksukyvytön	–	–	10 316	–	10 316	Maksukyvytön	–	–	872	–	872
Bruttokirjanpitoarvo	4 069 777	97 940	10 316	–	4 178 032	Bruttokirjanpitoarvo	4 049 799	118 678	872	–	4 169 349
ECL-varaus *	-796	-1 969	-1 034	–	-3 799	ECL-varaus *	-1 201	-4 716	-71	–	-5 989

* 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 OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTSLASKELMA (HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTONANTO)

(t€)	Henkilöasiakkaiden luotonanto				
	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

(t€)	Henkilöasiakkaiden luotonanto				
	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 1.1.2023	1 438	9 256	10 026	–	20 720
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-144	6 760	–	–	6 616
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-32	–	4 091	–	4 059
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	163	-3 358	–	–	-3 196
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	–	-1 255	5 249	–	3 994
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	3	–	-489	–	-486
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	–	190	-1 180	–	-990
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	449	1 132	-276	–	1 305
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	836	2 110	985	–	3 930
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-189	-728	-1 108	–	-2 025
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-35	-977	-1 570	–	-2 582
ECL:n nettomuutos	1 050	3 873	5 703	–	10 625
ECL 31.12.2023	2 489	13 128	15 729	–	31 346

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTSLASKELMA (YRITYSASIAKKAIEN LUOTONANTO, SIOJITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET, MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIEN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET)

(t€)	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset				
	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	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

(t€)	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset erät				
	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 1.1.2023	697	1 081	38	–	1 815
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-91	1 726	–	–	1 635
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	0	–	23	–	23
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	49	-497	–	–	-447
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	–	-19	4	–	-15
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0	–	-20	–	-20
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	–	4	-2	–	2
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	286	182	2	–	470
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	369	2 366	29	–	2 764
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-106	-37	-3	–	-146
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-2	-89	-1	–	-92
ECL:n nettomuutos	505	3 636	33	–	4 174
ECL 31.12.2023	1 201	4 716	71	–	5 989

KONSERNIN LIITETIETO 12: OSUUS OSAKKUUSYRITYSTEN TULOKSISTA

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 yhteisomisteen IT-palveluyhtiö. 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	
		31.12.2024	31.12.2023
S-Crosskey Ab	Maarianhamina	40 %	40 %

Osakkuusyhtiöt on yhdistelty konserniin pääomaosuusmenetelmää käyttäen.

YHTEENVETO TALOUDELLISESTA INFORMAATIOSTA OLENAISISSA OSAKKUUSYRITYKSISSÄ

S-Crosskey Ab (t€)	2024	2023
Varat yhteensä 31.12.	1 692	1 212
Velat yhteensä 31.12.	1 656	1 171
Liikevaihto	17 229	13 567
Tilikauden voitto (-tappio)	-5	5

OSAKKUUSYHTIÖN TALOUDELLISEN INFORMAATION TÄSMÄYTYS TASEEN KIRJANPITOARVOON

S-Crosskey Ab (t€)	31.12.2024	31.12.2023
Osakkuusyhtiön nettovarot	36	41
Konsernin omistusosuus	40 %	40 %
Oikaisut	-9	-9
Osakkuusyhtiön tasearvo konsernin taseessa	5	7

KONSERNIN LIITETIETO 13: TULOVEROT

VEROSAAMISET JA -VELAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Verosaamiset		
Laskennalliset verosaamiset	3 864	4 486
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset	87	1 314
Verosaamiset yhteensä	3 951	5 801
Verovelat		
Laskennalliset verovelat	5 829	4 925
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat	5 515	14 099
Verovelat yhteensä	11 344	19 024

TULOVEROT

(t€)	2024	2023
Tilikauden verot	-33 268	-30 275
Aikaisempien tilikausien verot	-40	18
Laskennallisten verojen muutos	231	834
Tuloverot yhteensä	-33 078	-29 422

VOIMASSA OLEVAN VEROKANNAN MUKAAN LASKETTUJEN VEROJEN TÄSMÄYTYS TULOSLASKELMASSA ESITETTYIHIN VEROIHIN

(t€)	2024	2023
Tulos ennen veroja	165 218	147 407
Tuloveroprosentti	20 %	20 %
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-33 044	-29 481
Pysyvät erot	3 371	2 681
Väliaikaiset erot	-	17
Verovapaat tuotot	4	1
Vähennyskelvottomat kulut	-3 369	-2 659
Aikaisempien tilikausien verot	-40	18
Tuloverot yhteensä	-33 078	-29 422
Keskimääräinen efektiivinen veroaste	20 %	20 %

LASKENNALLISET VEROT LAAJASSA TULOSLASKELMASSA

(t€)	2024	2023
Laskennalliset verot rahoitusvaroista	-1 773	-2 865
Laskennalliset verot etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	16	-14
Laskennalliset verot laajassa tuloslaskelmassa yhteensä	-1 757	-2 880

LASKENNALLISTEN VEROSAAMISTEN JA -VELKOJEN MUUTOKSET

(t€)	31.12.2023	Muiden laajan tuloksen erien kautta	Tuloksen kautta	31.12.2024
Laskennalliset verosaamiset				
Käypään arvoon arvostettavista	2 096	-1773	74	397
Palkkiojaksotuksista	497		-38	458
Vahvistetuista tappioista	–		–	–
Yritysjärjestelyistä	438		-196	242
Vuokrasopimuksista	1415		1306	2 721
Muut erät *	40	16	-11	45
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	4 486	-1757	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	1192		-99	1 093
Vuokrasopimuksista	1406		1 282	2 689
Laskennalliset verovelat yhteensä	4 925	–	904	5 829
(t€)	31.12.2022	Muiden laajan tuloksen erien kautta	Tuloksen kautta	31.12.2023
Laskennalliset verosaamiset				
Käypään arvoon arvostettavista	4 908	-2 862	51	2 096
Palkkiojaksotuksista	511		-14	497
Vahvistetuista tappioista	19		-19	–
Yritysjärjestelyistä	634		-196	438
Vuokrasopimuksista	–		1 415	1 415
Muut erät *	61	-14	-6	40
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	6 132	-2 877	1 231	4 486
Laskennalliset verovelat				
Käypään arvoon arvostettavista	57	3		60
Yritysjärjestelyistä	600		-130	469
Aineettomista hyödykkeistä	1 052		-244	808
Tilinpäätössiirroista **	911		79	990
Varauksista ja luottojen arvonalentumisista	1 907		-715	1 192
Vuokrasopimuksista	–		1 406	1 406
Laskennalliset verovelat yhteensä	4 526	3	396	4 925

* Muihin eriin kuuluvat kirjaukset muun muassa työsuhde-etuuksien muutoksista.

** Tilinpäätössiirtoihin kuuluvat kirjaukset poistoerojen muutoksista.

KONSERNIN TASEEN LIITETIEDOT

KONSERNIN LIITETIETO 14: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN RYHMÄT

Rahoitusvarojen ryhmät 31.12.2024 (t€)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat			Yhteensä	Rahoitusvarojen ryhmät 31.12.2023 (t€)	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	2 906 420				2 906 420	Käteiset varat	2 207 041				2 207 041
Keskuspankki-rahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		564 844			564 844	Keskuspankki-rahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		571 735			571 735
Saamiset luottolaitoksilta	21 578				21 578	Saamiset luottolaitoksilta	9 420				9 420
Saamiset asiakkailta	9 466 806				9 466 806	Saamiset asiakkailta	6 934 971				6 934 971
Saamistodistukset		57 966	–		57 966	Saamistodistukset		102 451	24 842		127 293
Johdannaissopimukset			8	48 973	48 981	Johdannaissopimukset			425	30 924	31 349
Osakkeet ja osuudet		907	18 416		19 322	Osakkeet ja osuudet		767	18 114		18 881
Yhteensä	12 394 805	623 717	18 423	48 973	13 085 918	Yhteensä	9 151 432	674 953	43 381	30 924	9 900 689

Rahoitusvelkojen ryhmät 31.12.2024 (t€)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat:		Yhteensä	Rahoitusvelkojen ryhmät 31.12.2023 (t€)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat:		Yhteensä
		Suojauslaskennassa olevat johdannaiset					Suojauslaskennassa olevat johdannaiset		
Velat luottolaitoksille	655 700			655 700	Velat luottolaitoksille	34 231			34 231
Velat asiakkaille	9 460 439			9 460 439	Velat asiakkaille	8 239 664			8 239 664
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 712 456			1 712 456	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	886 895			886 895
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	95 666			95 666	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	101 333			101 333
Johdannaissopimukset			1 717	1 717	Johdannaissopimukset			829	829
Vuokrasopimusvelat	13 607			13 607	Vuokrasopimusvelat	7 077			7 077
Yhteensä	11 937 867		1 717	11 939 585	Yhteensä	9 269 200		829	9 270 029

KONSERNIN LIITETIETO 15: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄN ARVON HIERARKIA

RAHOITUSINSTRUMENTTIEN RYHMITTELY ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Rahoitusvarojen käyvät arvot 31.12.2024 (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito- arvo
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat					
Käteiset varat		2 906 420		2 906 420	2 906 420
Saamiset luottolaitoksilta		21 809		21 809	21 578
Saamiset asiakkailta		9 979 893		9 979 893	9 466 806
Yhteensä		12 908 122		12 908 122	12 394 805
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat					
Saamistodistukset		–		–	–
Johdannaissopimukset		48 981		48 981	48 981
Osakkeet ja osuudet	7 869	10 547		18 416	18 416
Yhteensä	7 869	59 527		67 396	67 396
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	558 927	10 695		569 623	564 844
Saamistodistukset	58 450	–		58 450	57 966
Osakkeet ja osuudet		840	67	907	907
Yhteensä	617 377	11 535	67	628 979	623 717
Varojen käyvät arvot yhteensä	625 246	12 979 184	67	13 604 498	13 085 918

Rahoitusvarojen käyvät arvot 31.12.2023 (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito- arvo
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat					
Käteiset varat		2 207 041		2 207 041	2 207 041
Saamiset luottolaitoksilta		9 390		9 390	9 420
Saamiset asiakkailta		7 364 448		7 364 448	6 934 971
Yhteensä		9 580 879		9 580 879	9 151 432
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat					
Saamistodistukset		24 842		24 842	24 842
Johdannaissopimukset		31 349		31 349	31 349
Osakkeet ja osuudet	8 235	9 878		18 114	18 114
Yhteensä	8 235	66 070		74 305	74 305
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	556 081	19 333		575 414	571 735
Saamistodistukset	100 192	3 188		103 381	102 451
Osakkeet ja osuudet		646	121	767	767
Yhteensä	656 273	23 168	121	679 562	674 953
Varojen käyvät arvot yhteensä	664 509	9 670 117	121	10 334 747	9 900 689

Rahoitusvelkojen käyvät arvot 31.12.2024 (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito- arvo
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille		659 194		659 194	655 700
Velat asiakkaille		10 034 634		10 034 634	9 460 439
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 754 682			1 754 682	1 712 456
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		96 663		96 663	95 666
Yhteensä	1 754 682	10 790 490		12 545 172	11 924 260
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvelat					
Johdannaisopimukset		1 717		1 717	1 717
Yhteensä		1 717		1 717	1 717

Rahoitusvelkojen käyvät arvot 31.12.2023 (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito- arvo
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat					
Velat luottolaitoksille *		34 231		34 231	34 231
Velat asiakkaille *		8 151 156		8 151 156	8 239 664
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	899 181			899 181	886 895
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		102 717		102 717	101 333
Yhteensä *	899 181	8 288 104		9 187 285	9 262 123
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvelat					
Johdannaisopimukset		829		829	829
Yhteensä		829		829	829

* Vertailukauden käypiä arvoja on korjattu.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitustodistusten, yritystodistusten tai johdannaisopimusten (pois lukien futuurit) käyvät arvot määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetken käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat, 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

MUUTOKSET TASOLLA 3

(t€)	Osakkeet ja osuudet
Osakkeet ja osuudet, kirjanpitoarvo 1.1.2024	121
Myynnit	-54
Osakkeet ja osuudet, kirjanpitoarvo 31.12.2024	67

Tasoon 3 käypään arvoon kirjattujen rahoitusinstrumenttien arvoon sisältyvät ne instrumentit, joiden käypä arvo

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.

arvioidaan kokonaan tai osittain ei todennettaviin markkinahintoihin tai -kursseihin perustuvilla arvostusmenetelmillä.

KONSERNIN LIITETIETO 16: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTIJAKAUMA

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
Keskuspankkirahoituksen 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
31.12.2023 (t€)	0-3 kk	3-12 kk	1-5 v	Yli 5 v	Yhteensä
Käteiset varat	2 207 041	–	–	–	2 207 041
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	38 501	99 934	428 172	5 128	571 735
Saamiset luottolaitoksilta	9 420	–	–	–	9 420
Saamiset asiakkailta	176 163	473 688	1 688 949	4 596 171	6 934 971
Saamistodistukset	32 328	17 045	77 920	–	127 293
Johdannaissopimukset	259	939	30 152	–	31 349
Rahoitusvarat yhteensä	2 463 711	591 605	2 225 193	4 601 299	9 881 809
Velat luottolaitoksille	34 231	–	–	–	34 231
Velat asiakkaille	7 875 660	349 634	14 369	1	8 239 664
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	18 077	–	868 818	–	886 895
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	–	–	18 333	83 000	101 333
Johdannaissopimukset	–	–	829	–	829
Vuokrasopimusvelat	1	149	6 927	–	7 077
Rahoitusvelat yhteensä	7 927 968	349 783	909 277	83 001	9 270 029

KONSERNIN LIITETIETO 17: KÄTEISET VARAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Kassa	6 491	58 985
Saamiset keskuspankeilta	2 899 929	2 148 056
Käteiset varat yhteensä	2 906 420	2 207 041

KONSERNIN LIITETIETO 18: KESKUSPANKKIRAHOITUKSEEN OIKEUTTAVAT SAAMISTODISTUKSET

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat		
Julkisyhteisöiltä	7 086	40 360
Luottolaitoksilta	527 448	505 042
Muilta rahoituslaitoksilta	10 561	7 406
Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä	19 750	18 926
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	564 844	571 735

Saamistodistuksiin kohdistuva luottoriski sekä odotettavissa olevien luottotappioiden vaikutukset on kuvattu konsernin liitetiedossa 2.

KONSERNIN LIITETIETO 19: SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Vaadittaessa maksettavat	2 972	2 321
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	18 606	7 099
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	21 578	9 420

Saamisiin luottolaitoksilta kohdistuva luottoriski sekä odotettavissa olevien luottotappioiden vaikutukset on kuvattu konsernin liitetiedossa 2.

KONSERNIN LIITETIETO 20: SAAMISET ASIAKKAILTA

(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
Yritysassiakkaat	1 203 063	2 505
Saamiset asiakkailta yhteensä	9 466 806	51 017

(t€)	31.12.2023	Tappioita koskeva vähennyserä*
Henkilöasiakkaat	5 766 057	31 346
Vakuudelliset luotot	4 894 440	15 978
Vakuudettomat luotot	871 617	15 368
Yritysassiakkaat	1 168 914	3 189
Saamiset asiakkailta yhteensä	6 934 971	34 535

* Tappioita koskeva vähennyserä on kuhunkin erään sisältyvä odotettavissa oleva luottotappio. Saamisiin asiakkailta kohdistuva luottoriski sekä odotettavissa olevien luottotappioiden vaikutukset on kuvattu konsernin liitetiedossa 2. Tilikauden muutokseen vaikuttaa Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

KONSERNIN LIITETIETO 21: SAAMISTODISTUKSET

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat		
Saamistodistukset		
Luottolaitoksilta	21 247	37 705
Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä	36 719	64 746
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat yhteensä	57 966	102 451
joista julkisesti noteerattuja	57 966	102 451
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		
Kuntatodistukset		
Julkisyhteisöiltä	–	24 842
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat yhteensä	–	24 842
Saamistodistukset yhteensä	57 966	127 293

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 johdannaisten arvostusta luvussa Rahoitusinstrumenttien arvostus käypään arvoon.

Riskienhallinnan periaatteita on kuvattu konsernin liitetiedossa 2. Markkinariskit ja erityisesti Rahoitustaseen korkoriski -osiot sisältävät tietoja johdannaisten käytöstä suojauslaskennassa ja sen vaikutuksista S-Pankin taloudelliseen asemaan ja tulokseen.

JOHDANNAISTEN NIMELLISARVOT JA KÄYVÄT ARVOT

Korkojohdannaiset (t€)	31.12.2024			31.12.2023		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Koronvaihtosopimukset						
Suojauslaskennassa olevat						
Saamistodistukset	307 200	7 512	-651	397 200	13 268	-829
Velat asiakkaille *	1140 000	9 634	-1 067	–	–	–
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1400 000	31 826	–	500 000	17 657	–
Yhteensä	2 847 200	48 973	-1 717	897 200	30 924	-829
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	10 000	8	–	40 000	425	–
Johdannaiset yhteensä	2 857 200	48 981	-1 717	937 200	31 349	-829

JOHDANNAISTEN MATURITEETIT

Korkojohdannaiset (t€)	31.12.2024				31.12.2023			
	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	237 200	–	307 200	90 000	307 200	–	397 200
Velat asiakkaille *	–	1140 000	–	1140 000	–	–	–	–
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	–	900 000	500 000	1400 000	–	500 000	–	500 000
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	10 000	–	–	10 000	30 000	10 000	–	40 000
Johdannaiset yhteensä	80 000	2 277 200	500 000	2 857 200	120 000	817 200	–	937 200

* Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

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.

SUOJAUSKOHTEIDEN NIMELLIS- JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄT ARVOT *

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 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

31.12.2023 (t€)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo		Käypä arvo		Kumulatiivinen arvonmuutos taseessa	
		Varat	Velat	Varat	Velat	Varat	Velat
Saamistodistukset	649 336	621 959	–	621 959	–	12 425	–
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	500 000	–	-499 214	–	-868 818	–	-17 657
Yhteensä		621 959	-499 214	621 959	-868 818	12 425	-17 657

* Esitystapaa on muutettu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen.

** Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

SUOJAUSLASKENNAN TEHOTON OSUUS**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

31.12.2023 (t€)

Suojauskohteet tase-erittäin	Suojausinstrumentti	Suojaussuhteen voitto (tappio)			Suojaussuhteen tehoton osuus	Tuloslaskelmarivi, jolle tehoton osuus on kirjattu
		Suojauskohde	Suojausinstrumentti			
Saamistodistukset	Korkojohdannaiset	11 337	-10 845		492	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	Korkojohdannaiset	-18 077	17 657		-420	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos

* Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

KONSERNIN LIITETIETO 23: OSAKKEET JA OSUUDET

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat		
Muilta rahoituslaitoksilta	18	18
Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä	889	749
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat yhteensä	907	767
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat		
Luottolaitoksilta	5 807	6 182
Rahoitusalan ulkopuolisilta yrityksiltä	12 609	11 931
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat yhteensä	18 416	18 114
joista julkisesti noteerattuja	18 416	18 114
Osakkeet ja osuudet yhteensä	19 322	18 881

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**

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

2023 (t€)	Aineettomat oikeudet	Tietojärjestelmät	Keskeneräiset projektit	Liikearvo	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	5 039	120 905	11 789	37 997	175 731
Lisäykset	–	46	9 413	–	9 459
Vähennykset	–	-503	-511	–	-1 014
Siirrot erien välillä	–	7 640	-7 976	–	-336
Hankintameno 31.12.	5 039	128 088	12 716	37 997	183 841
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 039	-90 613	–	-12 748	-105 400
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	–	839	–	–	839
Poistot	-652	-12 764	–	–	-13 416
Arvonalennukset	–	-263	–	–	-263
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 692	-102 801	–	-12 748	-118 240
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 000	30 292	11 789	25 250	70 331
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 347	25 287	12 716	25 250	65 600

Aineettomat hyödykkeet sisältävät konsernin liiketoimintojen kannalta olennaiset tietojärjestelmät sekä näiden tietojärjestelmien kehittämiseen liittyvän aktivointikelpoisen keskeneräisen työn.

Tilikaudella 2024 merkittävimmät lisäykset keskeneräisissä projekteissa johtuvat työstä liittyen S-mobiiliin ja digitaalisten palveluiden kehitysprojekteihin. Aineettomat hyödykkeet, pääasiassa

IT-projektit, arvioidaan vuosittain budjetoitintiprosessin yhteydessä. Arvioinnin perusteella arvonalentumista on tilikaudelle kirjattu 159 tuhatta euroa (263).

Liikearvon arvonalentumistestaus

Liikearvo on kohdistettu seuraavalle rahavirtaa tuottavalle yksikölle:

LIKEARVO

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
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 31.12.2024 ja 31.12.2023 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 ennakoitujen 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 31.12.2024 oli 8,9 prosenttia ja 31.12.2023 10,6 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 +4 %-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

2024 (t€)	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskenkäiset hankinnat	Käyttöoikeus- omaisuus	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	865	1 553	–	8 247	10 664
Lisäykset	319	–	–	7 539	7 859
Vähennykset	–	–	–	-98	-98
Sopimusmuutokset	–	–	–	514	514
Siirrot erien välillä	–	–	–	-466	-466
Hankintameno 31.12.	1 184	1 553	–	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

2023 (t€)	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskenkäiset hankinnat	Käyttöoikeus- omaisuus	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	865	1 553	17	8 942	11 377
Lisäykset	–	–	66	289	355
Vähennykset	–	–	-83	-27	-110
Sopimusmuutokset	–	–	–	-705	-705
Siirrot erien välillä	–	–	–	-253	-253
Hankintameno 31.12.	865	1 553	–	8 247	10 664
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-862	-1 003	–	-4 244	-6 109
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	–	–	–	5 448	5 448
Poistot	-1	-203	–	-2 418	-2 622
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-863	-1 207	–	-1 214	-3 283
Kirjanpitoarvo 1.1.	3	549	17	4 699	5 268
Kirjanpitoarvo 31.12.	2	346	–	7 032	7 381

Käyttöoikeusomaisuuserät ja vuokrasopimusvelat

Käyttöoikeusomaisuuserät koostuvat vuokrasopimusten toimitiloista, leasingautoista, tietojärjestelmistä ja -laitteista.

KÄYTTÖOIKEUSOMAISUUDEN MUUTOKSET

2024 (t€)	Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeus	Koneet ja kalusto, käyttöoikeus	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	7 381	866	8 247
Lisäykset	7 043	497	7 539
Vähennykset	–	–98	–98
Sopimusmuutokset	645	–130	514
Siirrot erien välillä	–404	–62	–466
Hankintameno 31.12.	14 664	1 073	15 737
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	–818	–396	–1 214
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	1 239	315	1 555
Poistot	–2 307	–326	–2 633
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	–1 886	–407	–2 293
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 562	470	7 032
Kirjanpitoarvo 31.12.	12 778	666	13 444

2023 (t€)	Rakennukset ja rakennelmat, käyttöoikeus	Koneet ja kalusto, käyttöoikeus	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	8 116	826	8 942
Lisäykset	–	289	289
Vähennykset	–	–27	–27
Sopimusmuutokset	–644	–62	–705
Siirrot erien välillä	–91	–161	–253
Hankintameno 31.12.	7 381	866	8 247
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	–3 862	–381	–4 244
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	5 173	274	5 448
Poistot	–2 129	–289	–2 418
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	–818	–396	–1 214
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 253	445	4 699
Kirjanpitoarvo 31.12.	6 562	470	7 032

VUOKRASOPIMUKSIIN LIITTYVÄT LASKENNALLISET VEROT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Laskennalliset verosaamiset *	2 721	1 415
Laskennalliset verovelat *	2 689	1 406
Nettoverovaiutus *	33	9

* Vertailukauden luvut on korjattu erien välillä.

VUOKRASOPIMUSVELAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Pitkäaikainen vuokrasopimusvelka	8 968	4 967
Lyhytaikainen vuokrasopimusvelka	4 639	2 110
Vuokrasopimusvelat yhteensä	13 607	7 077

Vuokrasopimusvelat sisältyvät muiden velkojen ryhmään.
Vuokrasopimusvelkojen maturiteettijakauma on esitetty konsernin liitetiedossa 16.

TULOSLASKELMAAN KIRJATUT ERÄT

(t€)	2024	2023
Korkokulut vuokrasopimuksista	–296	–25
Vuokrakulut lyhytaikaisista vuokrasopimuksista	–501	–280
Vuokrakulut arvoltaan vähäisistä omaisuuseristä	–565	–573
Poistot käyttöoikeusomaisuudesta, rakennukset	–2 307	–2 129
Poistot käyttöoikeusomaisuudesta, koneet ja kalusto	–326	–289
Tuloslaskelmaan kirjatut erät yhteensä	–3 996	–3 295

RAHAVIRTAVAIKUTUS VUOKRASOPIMUKSISTA

(t€)	2024	2023
Rahavirtavaikutus vuokrasopimuksista yhteensä	–3 914	–3 433

KONSERNIN LIITETIETO 26: SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Korkosaamiset	60 911	43 308
Palkkiosaamiset	7 950	9 012
Muut saamiset	8 934	10 066
Ennakomaksut	265	451
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	78 060	62 837

Muihin saamisiin kirjataan jaksotettuihin ostolaskuihin, henkilöstökuluihin ja muihin saamisiin liittyvät siirtosaamiset.

KONSERNIN LIITETIETO 27: MUUT VARAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Maksujenvälityssaamiset	–	10 461
Myyntisaamiset	4 043	6 007
Muut saamiset	1 330	262
Muut varat yhteensä	5 373	16 731

KONSERNIN LIITETIETO 28: VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Velat luottolaitoksille		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat *	655 700	34 231
Velat luottolaitoksille yhteensä	655 700	34 231
Velat asiakkaille		
Talletukset*		
Vaadittaessa maksettavat	8 380 718	7 581 569
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	991 322	594 317
Muut velat		
Vaadittaessa maksettavat	74 378	56 125
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	4 635	7 653
Velat asiakkaille yhteensä	9 460 439	8 239 664
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	10 116 139	8 273 895

* Tilikauden muutokseen vaikuttaa Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

KONSERNIN LIITETIETO 29: YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

Joukkovelkakirjalainat (t€)	31.12.2024		31.12.2023		Korko	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Vakuudelliset						
S-Bank Plc's Covered Bond	518 154	500 000	517 291	500 000	Kiinteä 3,75 %	26.9.2028
S-Bank Plc's Covered Bond	506 170	500 000	–	–	Kiinteä 3,00 %	16.4.2030
Vakuudelliset yhteensä	1 024 324	1 000 000	517 291	500 000		
Vakuudettomat						
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2021, Tranche 1	84 375	83 900	170 281	170 000	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	49 324	50 000	Euribor 3 kk + 0,75 %	4.4.2025
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2023	150 000	150 000	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	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	–	–	Kiinteä 4,875 % 8.3.2027 asti, jonka jälkeen Euribor 3 kk + 1,95 %	8.3.2028
Vakuudettomat yhteensä	688 132	683 900	369 605	370 000		
Joukkovelkakirjalainat yhteensä	1 712 456	1 683 900	886 895	870 000		

KONSERNIN LIITETIETO 30: VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

Debentuurit (t€)	31.12.2024		31.12.2023		Korko	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Debenttuuri I/2016	8 667	8 667	13 000	13 000	Euribor 12 kk + 1,8 %	30.6.2026
Debenttuuri I/2017	3 999	3 999	5 333	5 333	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
Debentuurit yhteensä	95 666	95 666	101 333	101 333		

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€)	31.12.2024	31.12.2023
Korkovelat	57 176	18 401
Henkilöstökuluihin liittyvät siirtovelat	29 849	21 236
Muut siirtovelat *	159 654	13 737
Siirtovelat yhteensä	246 679	53 374

Muihin siirtovelkoihin kirjataan jaksotettuihin ostolaskuihin liittyvät ja muihin velkoihin kuulumattomat siirtovelat.
* Tilikauden muutokseen vaikuttaa Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

KONSERNIN LIITETIETO 32: MUUT VELAT JA VARAUKSET

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Vuokrasopimusvelat	13 607	7 077
Maksujenvälitysvelat	41 045	36 815
Muut	33 130	30 332
Muut velat yhteensä	87 782	74 224
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	225	200
Varaukset yhteensä	225	200
Muut velat ja varaukset yhteensä	88 007	74 424

Vuokrasopimusvelat on eritelty tarkemmin konsernin liitetiedossa 25.
Muiden velkojen erä Muut sisältää ostovelat, ennakonpidätysvelat, 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 eläke-

järjestelyissä 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€)	31.12.2024	31.12.2023
Etuuspohjaisesta järjestelystä johtuvan veloitteen nykyarvo	1 276	1 093
Etuuspohjaiseen järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	-1 051	-893
Etuuspohjaisesta järjestelystä johtuva nettovelka	225	200

ETUUSPOHJAISET JÄRJESTELYSTÄ JOHTUVAN NETTOVELAN JA SEN OSIEN ALKU- JA LOPPUSALDOJEN VÄLINEN TÄSMÄYTYSLASKELMA

(t€)	Veloitteen nykyarvo		Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo		Nettovelka	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Avaava tase 1.1.	1 093	1 354	893	1 051	200	303
Tuloslaskelmaan kirjatut erät						
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	66	90			66	90
Korkokulu/-tuotto	47	45	41	37	6	8
Yhteensä	113	135	41	37	71	98
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät						
Uudelleenmäärittämisestä johtuvat erät:						
Vakuutusmatemaattiset voitot/tappiot (-/+), joiden perustana ovat taloudellisten tekijöiden muutokset	154	-287			154	-287
Vakuutusmatemaattiset voitot/tappiot (-/+), joiden perustana ovat kokemusperäiset muutokset	-2	-48			-2	-48
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto lukuun ottamatta korkotuottoja/-kuluja (+/-)			72	-265	-72	265
Yhteensä	152	-336	72	-265	80	-71
Muut						
Maksetut etuudet	-82	-60	-82	-60	-	-
Maksusuoritukset etuus pohjaiseen järjestelyyn			127	130	-127	-130
Yhteensä	-82	-60	45	70	-127	-130
Päättävä tase 31.12.	1 276	1 093	1 051	893	225	200

Veloitteen painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 25 vuotta (24). S-Pankki arvioi odotettavissa olevien maksusuoritusten etuus pohjaiseen järjestelyyn olevan vuonna 2025 noin 129 tuhatta euroa (136).

RAPORTOINTIKAUDEN PÄÄTTYMISPÄIVÄNÄ SOVELLETTIIN SEURAAVIA MERKITTÄVIMPIÄ VAKUUSMATEMAATTISIA OLETUKSIA:

	31.12.2024	31.12.2023
Diskonttauskorko	3,50 %	4,30 %
Palkkojen nousu	2,20 %	2,70 %
Inflaatio	2,20 %	2,70 %

Kuolevuutta koskevat oletukset tehdään vakuutusmatemaatikkojen 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 etuus pohjaiseen eläkevastuuseen. Herkkyyssanalyysi on laskettu niin, että oletuksen muutoksen vaikutusta laskettaessa on kaikkien muiden oletusten oletettu pysyvän muuttumattomina.

HERKKYYSANALYYSI

(t€)	2024		2023	
	Kasvu	Lasku	Kasvu	Lasku
Muutos, kun diskonttauskorko muuttuu +/- 0,5%-yksikköä	181	277	160	248

KONSERNIN LIITETIETO 33: OMAN PÄÄOMAN ERÄT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Osakepääoma	82 880	82 880
Rahastot	481 445	275 148
Käyvän arvon rahasto	-2 384	-8 680
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto *	483 828	283 828
Kertyneet voittovarot	413 293	291 244
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	281 153	173 259
Tilikauden voitto (-tappio)	132 140	117 985
Oma pääoma yhteensä	977 618	649 272
Emoyhtiön omistajat	977 618	649 272

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 liikkeeseen-laskuun osakkeitaan eikä S-Pankin tai sen tytäryhteisön hallussa ole yhtiön omia osakkeita.

OSAKKEIDEN LUKUMÄÄRÄ

	31.12.2024	31.12.2023
Kauden alussa ulkona olleet osakkeet	6 680 180	6 680 180
Muutokset *	2 443 494	–
Kauden lopussa ulkona olleet osakkeet	9 123 674	6 680 180

* S-Pankin hallitus päätti 28.11.2024 osakkeenomistajien valtuutuksen nojalla yhteensä 2 443 494 uuden osakkeen suunnatusta osakeannista S-Pankin omistajille eli Suomen Osuuskauppojen Keskuskunnalle (SOK) ja S-ryhmään kuuluville osuuskaupoille. Osakkeen merkintähinta oli 81,85 euroa per osake, ja se perustui S-Pankin nettoarvoon per 31.3.2023. Osakkeiden yhteenlaskettu merkintähinta, 199 999 983,90 euroa, kirjattiin kokonaisuudessaan S-Pankin sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon. Uusien osakkeiden rekisteröinnin jälkeen S-Pankin osakkeiden kokonaismäärä on 9 123 674 osaketta.

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.

Osakkeenomistajat päättivät 28.11.2024 yksimielisellä päätöksellä valtuuttaa hallituksen päättämään osakeannista, jossa annettavien osakkeiden lukumäärä voi olla yhteensä enintään 2 443 494 kappaletta. S-Pankin hallitus päätti 28.11.2024 osakkeenomistajien valtuutuksen nojalla yhteensä 2 443 494 uuden osakkeen suunnatusta osakeannista S-Pankin omistajille. Osakkeiden merkintähinta maksettiin ja hallitus hyväksyi omistajilta saadut osake-merkinnät 28.11.2024. Osakkeiden yhteenlaskettu merkintähinta, 199 999 983,90 euroa, kirjattiin kokonaisuudessaan S-Pankin sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Kertyneet voittovarot

Kertyneet voittovarot ovat konserni-yhtiöiden aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole jaettu voitonjakona omistajille.

Osingonjako osakkeenomistajille

Vuonna 2024 S-Pankki Oyj maksoi osinkoa 1,50 euroa (0,75) osakkeelta, yhteensä 10 020 270,00 euroa (5 010 135,00).

Hallitus esittää S-Pankki Oyj:n vuoden 2025 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että emoyhtiön voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 2,20 euroa osakkeelta, yhteensä 20 072 082,80 euroa.

KONSERNIN MUUT LIITETIEDOT

KONSERNIN LIITETIETO 34: ANNETUT VAKUUDET

(t€)	Muut vakuudet	
	31.12.2024	31.12.2023
Johdannaissopimukset	15 185	4 257
Omasta velasta annetut yhteensä *	15 185	4 257
joista käteistä	15 185	4 257
Muusta syystä omasta puolesta annetut	557	357
joista käteistä	557	357

* Vertailutietoa on oikaistu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen. Keskuspankille ennakoon vakuudeksi asetetut arvopaperivakuudet on raportoitu annettuina vakuuksina tilinpäätöksessä 31.12.2023. Alkaen 31.3.2024 näitä ei sisällytetä lukuihin, mikäli keskuspankkilimiitti ei ole käytössä.

KONSERNIN LIITETIETO 35: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETOTTAMINEN

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

31.12.2023 (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 *	30 446	903	31 349		
Rahoitusvelat					
Johdannaissopimukset	905	-76	829	29 974	30 803

* Vertailutietoa on korjattu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen.

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€)	31.12.2024	31.12.2023
Takaukset	908	2 170
Muut	33	52
Käyttämättömät luottojärjestelyt	129 512	144 045
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	130 454	146 266

Odotettavissa oleva luottotappio, joka kohdistuu taseen ulkopuolisiin eriin, on 1 167 tuhatta euroa (1 879).

KONSERNIN LIITETIETO 37: KONSERNIRAKENNE JA LÄHIPIIRI

S-Pankki-konsernin emoyhtiö on S-Pankki Oyj. 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 kiinnitysluottopankkitoimintaa. Pankki tarjoaa lisäksi sijoituspalvelulain (14.12.2012/747) 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluja. Pankki hoitaa emoyhtiönä konserniin kuuluvien yhtiöiden

keskitetyksi hoidettavat tehtävät, kuten konsernihallinnon, ohjauksen ja valvonnan. S-Pankilla on kaksi kokonaan omistettua tytär-yhtiötä: 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 vaihtoehtoisiin 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-Pankki Vaikuttavuussijoitukset Oy hoitaa vaikuttavuusinvestoimiseen suuntautuvien rahastojen rahoittamien hankekokonaisuuksien operatiivisen toiminnan suunnittelua ja koordinaointia.

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 sekä S-Pankki Vaikuttavuus I GP Oy toimivat vastuullisina yhtiömiehinä S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa rahastoissa. Näissä yhtiöissä ei ole muuta liiketoimintaa.

S-PANKIN TYTÄRYHTIÖITÄ OVAT SEURAAVAT YHTIÖT:

Tytäryhtiö	Kotipaikka	Omistusosuus	
		31.12.2024	31.12.2023
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 %

Tytäryhtiöt on yhdistelty konserniin hankintamenetelmää käyttäen.

Liiketoimintojen yhdistämiset vuonna 2024

S-Pankki Oyj osti 1.12.2024 liiketoimintakaupalla Svenska Handelsbanken AB:n Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnot. Liiketoimintakaupasta kerrotaan tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

Strukturoitujen konsolidoimattomien yhteisöjen tiedot

S-Pankki toimii vastuunalaisena yhtiömiehenä ky-muotoisissa 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 sekä S-Pankki Vaikuttavuus 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 yhtiömieheessä. Pääasiassa konserni toimii hallinnointiyhtiön roolissa rahastoissa. Konsernilla on suoria sijoituksia kuuteen rahastoon.

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYMÄTTÖMÄT STRUKTUROIDUT YHTEISÖT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Strukturoidut yhteisöt, joissa konsernilla on sijoitus		
Varat yhteensä	541 229	22 022
Konsernin sijoitus	3 972	2 282
Velat yhteensä	537 257	19 739
Strukturoidut yhteisöt, joissa konsernilla ei ole sijoitusta		
Varat yhteensä	4 180 149	4 287 361
Velat yhteensä	4 180 149	4 287 361

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 vara-jäsenet, S-Pankin toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja sekä johtoryhmän jäsenet. Lähipiiriin kuuluvia yhteisöjä ovat S-Pankin tytär- ja osakkuus-yritykset, S-Pankista 49,99 prosenttia omistava SOK sekä SOK-yhtymän tytär-, yhteis- ja osakkuusyritykset. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat yhtiöt, joissa lähipiiriin kuuluvalla henkilöllä on määräsvalta tai huomattava vaikutusvalta.

Lähipiirille myönnettyjen luottojen ja talletusten ehdoissa noudatetaan normaaleja asiakasehtoja.

JOHTOON KUULUVIEN HENKILÖIDEN KOMPENSAATIO**2024 (t€)**

	Palkat ja muut lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	Pitkäaikaiset maksupohjaiset eläkejärjestelyt
Riikka Laine-Tolonen, toimitusjohtaja	315		56
likka Kuosa, toimitusjohtajan sijainen *	267		38
Hanna Porkka, toimitusjohtajan sijainen **	–	87	–
Johtoryhmä pois lukien toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	1715		155
Johtoon kuuluvien henkilöiden kompensatio yhteensä	2 297	87	249

2023 (t€)

	Palkat ja muut lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	Pitkäaikaiset maksupohjaiset eläkejärjestelyt
Riikka Laine-Tolonen, toimitusjohtaja ***	184		53
likka Kuosa, toimitusjohtajan sijainen *	–		–
Hanna Porkka, toimitusjohtajan sijainen **	384	25	99
Johtoryhmä pois lukien toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	1 549		252
Johtoon kuuluvien henkilöiden kompensatio yhteensä	2 117	25	404

* 1.4.2024 alkaen.

** Vt. toimitusjohtaja 25.4.2023 asti. Toimitusjohtajan sijainen 29.9.2023 asti.

*** 26.4.2023 alkaen.

KOKOUS- JA KUUKAUSIPALKKIOT HALLITUKSEN JÄSENILLE

(t€)	2024	2023
Jari Annala, hallituksen puheenjohtaja	54	53
Jorma Vehviläinen, hallituksen varapuheenjohtaja	39	38
Heli Arantola	–	12
Tom Dahlström	38	26
Kati Hagros	39	25
Veli-Matti Liimatainen	37	35
Hillevi Mannonen	39	38
Tarja Tikkanen	25	–
Olli Vormisto	36	37
Kokous- ja kuukausipalkkiot hallituksen jäsenille yhteensä	307	264

LIIKETOIMET JOHTOON KUULUVIEN HENKILÖIDEN KANSSA

2024 (t€)	Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	Muut johtoryhmän jäsenet	Hallitus
Varat			
Luotot 1.1.	157	1 041	349
Tilikauden lisäykset	3	988	193
Tilikauden vähennykset	-160	-630	-27
Luotot 31.12.	–	1 399	515
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Luottolupaukset	10	69	43

2023 (t€)	Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen *	Muut johtoryhmän jäsenet	Hallitus
Varat			
Luotot 1.1.	1 774	799	2 009
Lisäykset	179	319	22
Vähennykset	-1 795	-77	-1 681
Luotot 31.12.	157	1 041	349
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Luottolupaukset	10	72	55

* Vt. toimitusjohtaja 25.4.2023 asti. Toimitusjohtajan sijainen 29.9.2023 asti.

LIIKETOIMET LÄHIPIIRIN KANSSA

2024 (t€)	Omistajayhteisö	Osakkuusyhtiöt	Johtoon kuuluvat henkilöt	Muut lähipiiriin kuuluvat
Varat				
Luotot	–	–	1 914	1 523
Muut saamiset	–	5	–	–
Myyntisaamiset	55	–	–	–
Velat				
Talletukset	16 896	–	1 947	503
Ostovelat	1 930	–	–	–
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottolupaukset	70 000	–	122	68
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	92	–	52	62
Palkkiotuotot	44	–	0	0
Palvelumyynnit	1 825	–	–	–
Korkokulut	1 242	–	52	7
Palveluostot	29 483	16 543	–	–

2023 (t€)	Omistajayhteisö	Osakkuusyhtiöt	Johtoon kuuluvat henkilöt	Muut lähipiiriin kuuluvat
Varat				
Luotot	–	–	1 548	1 418
Muut saamiset	–	7	–	–
Myyntisaamiset	52	–	–	–
Velat				
Talletukset	48 682	–	2 190	529
Ostovelat	1 734	15	–	–
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottolupaukset	70 000	–	137	45
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	22	–	51	44
Palkkiotuotot	21	–	0	1
Palvelumyynnit	1 444	–	–	–
Korkokulut *	1 268	–	31	11
Palveluostot	22 694	12 310	–	–

* Lukua on korjattu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen.

KONSERNIN LIITETIETO 38: HANDELSBANKENIN SUOMEN HENKILÖASIAKAS- SEKÄ VARAINHOITO- JA SIJOITUSPALVELU- LIIKETOIMINNAN HANKINTA

S-Pankki tiedotti 31.5.2023 ostavansa liiketoimintakaupalla Svenska Handelsbanken AB:n Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnot. Kauppa toteutui 1.12.2024, kun asiakkuudet ja kaupan kohteena olleet erät siirtyivät S-Pankkiin. Kaupan toteutumisen yhteydessä 213 Handelsbankenin työntekijää ja lähes kaikki Handelsbankenin Suomen konttorit siirtyivät S-Pankille. Toteutumisen yhteydessä yhtiöt aloittivat myös yhteistyön, kun S-Pankki alkoi tarjota Handelsbanken Fonder AB:n hallinnoimia rahastoja.

Negatiivinen liikearvo muodostuu pääosin siitä, että S-Pankki maksoi Handelsbankenille summan, joka oli 25,7 miljoonaa euroa alle siirtyvien taseerien nettoarvon kaupantekohetkellä. Lisäksi negatiiviseen liikearvoon vaikuttaa kertaluonteiset taseen oikaisuerät. Negatiivinen liikearvo sisältyy liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Handelsbanken liiketoimintakaupan yhteydessä hallinnoitavien varojen määritelmä laajeni, kun S-Pankista tuli esimerkiksi Handelsbanken Fonder AB:n rahastojen jakelija. Hallinnoitavat varat sisältävät 1.12.2024 lähtien seuraavat erät: S-Pankin rahastot, täyden valtakirjan varainhoidossa oleva varallisuus ja uutena eränä konsernin ulkopuoliset rahastot, jotka eivät ole osa täyden valtakirjan varainhoidon varallisuutta.

Kauppa rahoitettiin omistajille suunnatulla osakeannilla sekä markkinoilta haettavalla ja kahdenvälisellä velkarahoituksella. S-Pankki vahvisti omia varojaan 28.11.2024 toteutetulla 200 miljoonan euron suuruisella osakeannilla sen varmistamiseksi, että pankin pääomitus ja vakavaraisuus säilyvät vahvoina myös kaupan toteutumisen jälkeen. Velkarahoituksen ja kauppahinnan maksamiseksi S-Pankki on toteuttanut ja tulee toteuttamaan katettujen ja senior joukkovelkakirjalainojen liikkeenlaskuja vuosina 2023–2025.

26.9.2023 S-Pankki laski liikkeeseen ensimmäisen katetun joukkovelkakirjalainansa, nimellisarvoltaan 500 miljoonaa euroa. 8.3.2024 S-Pankki laski liikkeeseen Senior Preferred MREL Eligible Notes –joukkovelkakirjalainan. 16.4.2024 S-Pankki laski liikkeelle toisen katetun joukkovelkakirjalainansa, nimellisarvoltaan 500 miljoonaa euroa. 24.9.2024 S-Pankki Oyj laski liikkeeseen 100 miljoonan euron suuruisen joukkovelkakirjalainan korotuksen (tap issue). Korotus koski 8.3.2024 liikkeeseen lasketun ja 8.3.2028 erääntyvän Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2024

–joukkovelkakirjalainan pääomaa. 29.11.2024 pankki nosti kahdenvälisestä rahoitusta 590 miljoonaa euroa.

S-Pankin katsauskauden tulokseen on kirjattu 14,1 miljoonaa euroa kuluja (4,2 miljoonaa euroa vuonna 2023) kaupan suunnitteluun ja valmisteluun liittyneistä konsultti- ja asiantuntijapalveluista. Lisäksi tulosta rasittaa 5,3 miljoonaa euroa (5,4 miljoonaa euroa vuonna 2023) kaupan toteutumisen varmistamiseksi sovittuun rahoitusjärjestelyyn liittyviä korkoja ja kuluja.

LIIKETOIMINTAKAUPAN VAIKUTUKSET

(M€)	1.12.2024
Saamiset asiakkailta (brutto) *	2 466,0
Velat asiakkaille	-875,9
Muut erät **	3,9
Hankittu nettovarallisuus	1 594,0
Kauppahinta, käteinen	1 565,1
Negatiivinen liikearvo	28,9
Hallinnoitavat varat	1 948,0
Nostamattomat luotot	15,3

* Saamiset asiakkailta käypä arvo on 2 454,6 miljoonaa euroa. Saamisista huomioitu odotettavissa oleva luottotappio on 11,4 miljoonaa euroa. Vaikutusta on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 11.

** Kaupan yhteydessä siirtyi myös edellä mainittuihin eriin liittyviä muita eriä, kuten siirtyviä korkoja sekä siirtyneeseen henkilöstöön ja konttoriverkostoon liittyviä saamia ja velkoja.

**KONSERNIN LIITETIETO 39:
TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN
JÄLKEISET TAPAHTUMAT**

1.1.2025 voimaan astunut EU:n vakavaraisuussäätelyn (CRR3) muutos tulee vaikuttamaan positiivisesti pankin vakavaraisuusasemaan ja kokonaisriskin määrään. Positiiviset vaikutukset kohdistuvat erityisesti kiinteistövakuudellisten luottojen riskipainotukseen.

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

20.1.2025 S-Pankki ilmoitti yhtiön hallituksen päättäneen yhtiön osinkopoliitiikan muutoksesta. Päivitetyn osinkopoliitiikan mukaan S-Pankin tavoitteena on jakaa osakkeenomistajille tasaista ja kasvavaa osinkoa vuosittain 15–25 prosenttia tilikauden verojen jälkeisestä tuloksesta. Aiemman osinkopoliitiikan mukaan tavoitteena oli jakaa tasaista ja kasvavaa osinkoa vuosittain 5–15 prosenttia tilikauden verojen jälkeisestä tuloksesta.

S-PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖS

S-PANKKI OYJ – TULOSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	2024	2023
Korkotuotot	2	551 724	388 367
Korkokulut	2	-246 257	-115 060
KORKOKATE		305 467	273 307
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	3	85	2 059
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		–	2 000
Muista yrityksistä		85	58
Palkkiotuotot	4	93 267	89 800
Palkkiokulut	4	-14 903	-11 435
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	5	-1 381	-2 227
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	6	659	-2 450
Liiketoiminnan muut tuotot	7	41 999	9 247
Henkilöstö- ja hallintokulut		-195 178	-153 970
Henkilöstökulut		-72 363	-57 982
Palkat ja palkkiot		-60 330	-47 944
Henkilösivukulut		-12 033	-10 038
Eläkekulut		-10 471	-8 445
Muut henkilösivukulut		-1 562	-1 593
Muut hallintokulut		-122 815	-95 988
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	9	-12 584	-12 101
Liiketoiminnan muut kulut	8	-14 227	-15 362
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	10	-42 678	-33 003
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		160 526	143 865
Tilinpäätössiirrot		2 047	1 604
Tuloverot		-32 235	-29 025
TILIKAUDEN VOITTO (-TAPPIO)		130 339	116 444

S-PANKKI OYJ – TASE

VASTAAVAA (t€)	Liitetieto	31.12.2024	31.12.2023
Käteiset varat	11, 29, 30, 31	2 906 420	2 207 041
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11, 29, 30, 31	564 844	571 735
Muut		564 844	571 735
Saamiset luottolaitoksilta	11, 12, 29, 30, 31	21 262	9 111
Vaadittaessa maksettavat		2 656	2 012
Muut		18 606	7 099
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11, 13, 29, 30, 31	9 466 806	6 934 971
Vaadittaessa maksettavat		6 074	4 816
Muut		9 460 732	6 930 155
Saamistodistukset	11, 14, 29, 30, 31	57 966	127 293
Julkisyhteisöiltä		57 966	–
Muilta		–	127 293
Osakkeet ja osuudet	11, 15, 29, 30, 31	19 275	18 780
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	11, 15, 29, 30, 31	3	3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	11, 15, 29, 30, 31	55 938	55 938
Johdannaissopimukset	11, 16, 17, 29, 30, 31	48 981	31 349
Aineettomat hyödykkeet	18, 30, 31	32 444	34 496
Aineelliset hyödykkeet	19, 30, 31	363	193
Muut aineelliset hyödykkeet		363	193
Muut varat	20, 30, 31	4 392	15 667
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	21, 30, 31	77 735	61 027
Laskennalliset verosaamiset	22, 30, 31	687	2 460
VASTAAVAA YHTEENSÄ		13 257 117	10 070 063

VASTATTAVAA (t€)	Liitetieto	31.12.2024	31.12.2023	VASTATTAVAA (t€)	Liitetieto	31.12.2024	31.12.2023
VIERAS PÄÄOMA				OMA PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	11, 29, 30, 31	655 700	34 231	Osakepääoma	27, 28	82 880	82 880
Luottolaitoksille		655 700	34 231	Muut sidotut rahastot	27	-2 384	-8 680
Muut		655 700	34 231	Käyvän arvon rahasto		-2 384	-8 680
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	11, 29, 30, 31	9 515 421	8 286 001	Käypään arvoon arvostamisesta		-2 384	-8 680
Talletukset		9 436 408	8 222 223	Vapaat rahastot	27	483 828	283 828
Vaadittaessa maksettavat		8 442 585	7 626 406	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		483 828	283 828
Muut		993 822	595 817	Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	27	236 988	130 564
Muut velat		79 013	63 778	Tilikauden voitto (-tappio)	27	130 339	116 444
Vaadittaessa maksettavat		74 378	56 125	OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		931 651	605 037
Muut		4 635	7 653	VASTATTAVAA YHTEENSÄ		13 257 117	10 070 063
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11, 23, 29, 30, 31	1 712 456	886 895				
Joukkovelkakirjalainat		1 712 456	886 895				
Johdannaissopimukset	11, 16, 17, 29, 30, 31	1 717	829				
Muut velat	24, 30, 31	72 844	65 998				
Muut velat		72 844	65 998				
Siirtovelat ja saadut ennakot	25, 30, 31	247 759	63 789				
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	11, 26, 30, 31	95 666	101 333				
Muut		95 666	101 333				
Laskennalliset verovelat	22, 30, 31	60	60				
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		12 301 622	9 439 136				
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ				TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET (t€)	34	31.12.2024	31.12.2023
Poistoero		4 844	4 891	Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		941	2 222
Verotusperäiset varaukset		19 000	21 000	Takaukset ja pantit		908	2 170
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		23 844	25 891	Muut		33	52
				Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		129 512	144 045
				Muut		129 512	144 045

S-PANKKI OYJ – RAHOITUSLASKELMA

(t€)	Liitetieto	2024	2023
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden voitto (-tappio)		130 339	116 444
Poistot ja arvonalentumiset		12 584	12 101
Luottotappiot		52 705	39 489
Muut tuotot ja kulut, joihin ei liity maksua		1 022	3 172
Tilinpäätössiirrot		-2 047	-1 604
Tuloverot		32 235	29 025
Muut oikaisut *		-28 209	176
Rahoitustuottojen ja -kuluja oikaisut		24 968	-8 521
Tuloksen oikaisut yhteensä *		93 257	73 838
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta *		223 596	190 282
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys (-/+)			
Saamiset luottolaitoksilta, muut kuin vaadittaessa maksettavat		-11 507	-517
Saamiset asiakkailta		-120 920	-278 877
Sijoitusomaisuus		92 505	23 869
Muut varat		12 045	-104
Liiketoiminnan saamisten lisäys/vähennys		-27 876	-255 630
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys (+/-)			
Velat luottolaitoksille		31 469	11 075
Velat asiakkaille		344 177	260 000
Muut velat		11 437	23 275
Liiketoiminnan velkojen lisäys/vähennys		387 084	294 350
Maksetut verot		-41 085	-19 356
Liiketoiminnan rahavirta *		541 718	209 646

(t€)	Liitetieto	2024	2023
Investointien rahavirta			
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin *		-10 584	-8 990
Liiketoimintakaupoista maksetut kauppahinnat		-1 417 407	-
Investointien rahavirta *		-1 427 991	-8 990
Rahoituksen rahavirta			
Maksullinen osakeanti		200 000	-
Lyhytaikaisten lainojen lisäys/vähennys		590 000	-
Velkakirjalainojen ja debentuurien liikkeeseenlaskusta saadut maksut	23, 26	898 073	649 170
Velkakirjalainojen ja debentuurien takaisinmaksut	23, 26	-91 767	-5 667
Maksetut osingot		-10 020	-5 010
Rahoituksen rahavirta		1 586 286	638 493
Rahavarojen muutos		700 013	839 149
Rahavarat, avaava tase		2 209 052	1 369 912
Rahavarojen muutos		700 013	839 149
Valuuttakurssien muutosten vaikutus		10	-9
Rahoitusvarat muodostuvat seuraavista eristä:			
Käteiset varat		2 906 420	2 207 041
Vaadittaessa maksettavat		2 656	2 012
Rahavarat yhteensä		2 909 076	2 209 052
Maksetut korot		-210 909	-99 449
Saadut osingot		85	2 059
Saadut korot		539 681	363 526

* Vertailutietoa on oikaistu liiketoiminnan ja investointien rahavirran välillä tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen.

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 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.

Hallitus on 1.2.2024 hyväksynyt konsernitilinpäätöksen ja emoyhtiön tilinpäätöksen ajalta 1.1.–31.12.2023.

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 täytäntöönpano-asetukset, 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 jaksotetaan 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 vastaavattältä 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 taloudellisena 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 vero-saamisissa 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€)	2024	2023
Korkotuotot		
Käteiset varat	106 698	51 725
Saamiset luottolaitoksilta	366	670
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	391 712	317 723
Saamistodistukset	12 703	9 826
Johdannaissopimukset	40 243	8 422
Muut korkotuotot	1	2
Korkotuotot yhteensä	551 724	388 367
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroista	4 776	3 174
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	-1 659	-801
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-129 602	-86 764
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-59 762	-15 210
Johdannaissopimukset	-43 557	-1 814
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-5 851	-5 183
Muut korkokulut	-5 827	-5 286
Korkokulut yhteensä	-246 257	-115 060
Korkokate	305 467	273 307

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 3: TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SIOITUKSISTA

(t€)	2024	2023
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	–	2 000
Muista yrityksistä	85	58
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitelluista sijoituksista saadut osinkotuotot	85	58
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista yhteensä	85	2 059

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 4: PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

(t€)	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	9 531	9 526
Ottolainauksesta	790	721
Maksuliikenteestä	10 134	11 582
Korttiliiketoiminnasta	41 456	38 915
Rahastoista	5 340	5 286
OmaisuuDENhoidosta	2 288	2 438
Lainopillisista tehtävistä	670	505
Arvopaperinvälityksestä	657	363
Vakuutusten välityksestä	2 274	1 762
Takausten myöntämisestä	13	94
Muusta toiminnasta	20 114	18 609
Palkkiotuotot yhteensä	93 267	89 800
Palkkiokulut		
Rahastoista	-2 404	-2 279
OmaisuuDENhoidosta	-119	-39
Arvopaperinvälityksestä	-446	-279
Korttiliiketoiminnasta	-11 411	-8 344
Pankkikulut	-434	-402
Muut kulut	-89	-92
Palkkiokulut yhteensä	-14 903	-11 435

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 5: KÄYPÄÄN ARVOON TULOSLASKELMAN KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVÄLINEIDEN NETTOTUOTOT

(t€)	2024	2023
Arvopaperikaupan nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	7	8
Käyvän arvon muutokset	-6	7
Osakkeista ja -osuuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	25	17
Käyvän arvon muutokset	24	-2 600
Johdannaissopimuksista		
Käyvän arvon muutokset	-417	-103
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-367	-2 672
josta myyntivoitot ja -tappiot	33	25
josta käyvän arvon muutokset	-400	-2 697
Valuuttatoiminnan nettotuotot	413	373
Suojauslaskennan nettotulos		
Saamistodistukset		
Suojausinstrumenttien nettotulos	-5 577	-10 845
Suojauskohteiden nettotulos	5 727	11 337
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle *		
Suojausinstrumenttien nettotulos	8 568	-
Suojauskohteiden nettotulos	-9 385	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Suojausinstrumenttien nettotulos	14 170	17 657
Suojauskohteiden nettotulos	-14 930	-18 077
Suojauslaskennan nettotulos yhteensä	-1 427	71
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot yhteensä	-1 381	-2 227

* Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 6: KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTOJEN KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTOUOTOT

(t€)	2024	2023
Rahoitusvarojen luovutuksista johtuvat nettotuotot	663	-2 396
Muut tuotot ja kulut muista laajan tuloksen kautta kirjattavista	-4	-54
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	659	-2 450

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 7: LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(t€)	2024	2023
Liiketoiminnan muut tuotot	41 999	9 247
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	41 999	9 247

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan esimerkiksi S-ryhmältä veloittettavat hallintopalvelutuotot. Tilikauden muutokseen vaikuttaa Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 8: LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(t€)	2024	2023
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-3 827	-3 344
Vakuusrahastomaksut	-6 425	-9 581
Muut kulut	-3 975	-2 437
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-14 227	-15 362
Erittely tilintarkastusyhteisölle maksetuista palkkioista		
Tilintarkastus *	-277	-282
Veroneuvonta *	-46	-76
Muut palvelut *	-167	-127
Tilintarkastusyhteisölle maksetut palkkiot yhteensä *	-491	-485
Erittely Rahoitusvakuusviraston maksuista		
Vakuusmaksu	-	-1 291
Talletussuojarahaston maksu	-6 342	-8 228
Hallintomaksu	-84	-62
Rahoitusvakuusviraston maksut yhteensä	-6 425	-9 581

* Vertailutietoa on oikaistu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkaisemisen jälkeen. Vertailutietoon on lisätty arvonnäköalaveron määrä.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 9: POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETOMISTA HYÖDYKKEISTÄ SEKÄ OSAKKEISTA JA OSUUKSISTA

(t€)	2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot		
Aineettomat hyödykkeet	-11 988	-10 844
Liikearvo	-304	-304
Aineelliset hyödykkeet	-149	-195
Suunnitelman mukaiset poistot yhteensä	-12 441	-11 344
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien hyödykkeistä		
Aineettomat hyödykkeet	-143	-674
Aineelliset hyödykkeet	-	-83
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien hyödykkeistä yhteensä	-143	-757
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineetomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista yhteensä	-12 584	-12 101

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 10: LOPULLISET JA ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

Luottoriski

Vastuut ja sitoumukset, jotka ovat alttiina luottoriskille olivat yhteensä 12 490,7 miljoonaa euroa (9 967,1). ECL-varaus raportointikauden lopussa oli yhteensä 52,3 miljoonaa euroa (37,3). 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.

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

31.12.2023 (t€)	Odotettavissa olevat luottotappiot brutto *	Peruutukset **	Tuloslaskelmaan kirjatut peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	3	-	-	-	3
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-15 809	2 582	7 025	-25 228	-31 429
Saamistodistuksista	-539	-	-	-	-539
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	-1 129	92	-	-	-1 037
Yhteensä	-17 474	2 675	7 025	-25 228	-33 003

* Kauden aikana kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot saamisista

** Raportointikauden aikana luottotappioiden saamisen avaavassa taseessa ollut odotettavissa oleva luottotappio.

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JA ARVONALENTUMISTAPPIOT

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot (t€)	2024	2023
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	-36 935	-25 228
Palautukset poistetuista saamisista	9 232	7 025
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista	-15 770	-14 261
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) sijoitustoiminnasta	794	-539
Yhteensä	-42 678	-33 003

ALTISTUMINEN RISKILLE, YHTENVETO

31.12.2024 (t€)	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			
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 %

31.12.2023 (t€)	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			
Henkilöasiakkaiden luotonanto *	5 421 610	-2 489	283 706	-13 128	92 415	-15 729	—	—	5 797 731	-31 346	-0,54 %
Yritysasiakkaiden luotonanto *	1 087 996	-424	96 708	-2 766	—	—	—	—	1 184 705	-3 189	-0,27 %
Sijoitustoiminta **	667 649	-314	11 146	-607	—	—	—	—	678 795	-921	-0,14 %
Taseen ulkopuoliset sitoumukset ***	2 294 153	-464	10 824	-1 344	872	-71	—	—	2 305 850	-1 879	-0,08 %
Yhteensä	9 471 408	-3 690	402 384	-17 845	93 287	-15 800	—	—	9 967 080	-37 335	-0,37 %

*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)

	Henkilöasiakkaiden luotonanto						Henkilöasiakkaiden luotonanto				
	Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassa- oloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassa- oloajan ECL	Ostetut arvoltaan alentuneet Koko voimassa- oloajan ECL	Yhteensä		Vaihe 1 12 kk ECL	Vaihe 2 Koko voimassa- oloajan ECL	Vaihe 3 Koko voimassa- oloajan ECL	Ostetut arvoltaan alentuneet Koko voimassa- oloajan ECL	Yhteensä
31.12.2024 (t€)						31.12.2023 (t€)					
Luokka 1	2 593 206	3 378	–	–	2 596 583	Luokka 1	4 347 233	122 824	–	–	4 470 057
Luokka 2	573 724	1 841	–	–	575 565	Luokka 2	329 722	14 030	–	–	343 752
Luokka 3	2 499 853	14 505	–	75	2 514 434	Luokka 3	297 012	12 642	–	–	309 654
Luokka 4	315 498	17 292	–	–	332 791	Luokka 4	125 578	6 610	–	–	132 187
Luokka 5	1 523 627	100 547	–	–	1 624 174	Luokka 5	231 797	12 998	–	–	244 795
Luokka 6	119 689	172 712	–	–	292 400	Luokka 6	87 657	36 230	–	–	123 886
Luokka 7	5 023	216 585	–	–	221 608	Luokka 7	2 611	78 373	–	–	80 984
Maksukyvytön	–	–	132 083	23 032	155 115	Maksukyvytön	–	–	92 415	–	92 415
Bruttokirjanpitoarvo	7 630 621	526 860	132 083	23 108	8 312 671	Bruttokirjanpitoarvo	5 421 610	283 706	92 415	–	5 797 731
ECL-varaus *	-6 125	-21 107	-18 079	-3 200	-48 512	ECL-varaus *	-2 489	-13 128	-15 729	–	-31 346
Nettokirjanpitoarvo	7 624 495	505 753	114 004	19 907	8 264 160	Nettokirjanpitoarvo	5 419 121	270 578	76 686	–	5 766 385

* ECL-varaus kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää Saamiset asiakkailta.

**ALTISTUMINEN LUOTTORISKILLE (YRITYSASIAKKAIDEN LUOTONANTO, SIOJITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET
MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIDEN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET)**

	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset					Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset					
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Ostetut arvoltaan alentuneet	Yhteensä	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		12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL		
31.12.2024 (t€)						31.12.2023 (t€)					
Luokka 1	2 783 658	42	–	–	2 783 700	Luokka 1	2 785 552	34	–	–	2 785 586
Luokka 2	640 342	1 659	–	–	642 001	Luokka 2	565 527	5	–	–	565 531
Luokka 3	238 475	15 066	–	–	253 542	Luokka 3	301 264	6	–	–	301 270
Luokka 4	79 211	15 345	–	–	94 556	Luokka 4	90 734	0	–	–	90 734
Luokka 5	207 548	32 464	–	–	240 012	Luokka 5	234 796	4 441	–	–	239 237
Luokka 6	120 527	30 077	–	–	150 604	Luokka 6	68 957	107 974	–	–	176 931
Luokka 7	16	3 287	–	–	3 303	Luokka 7	2 969	6 218	–	–	9 187
Maksukyvytön	–	–	10 316	–	10 316	Maksukyvytön	–	–	872	–	872
Bruttokirjanpitoarvo	4 069 777	97 940	10 316	–	4 178 032	Bruttokirjanpitoarvo	4 049 799	118 678	872	–	4 169 349
ECL-varaus *	-796	-1 969	-1 034	–	-3 799	ECL-varaus *	-1 201	-4 716	-71	–	-5 989

*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 OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTSLASKELMA (HENKILÖASIAKKAIDEN LUOTONANTO)

(t€)	Henkilöasiakkaiden luotonanto				
	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

(t€)	Henkilöasiakkaiden luotonanto				
	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 1.1.2023	1 438	9 256	10 026	–	20 720
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-144	6 760	–	–	6 616
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-32	–	4 091	–	4 059
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	163	-3 358	–	–	-3 196
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	–	-1 255	5 249	–	3 994
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	3	–	-489	–	-486
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	–	190	-1 180	–	-990
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	449	1 132	-276	–	1 305
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	836	2 110	985	–	3 930
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-189	-728	-1 108	–	-2 025
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-35	-977	-1 570	–	-2 582
ECL:n nettomuutos	1 050	3 873	5 703	–	10 625
ECL 31.12.2023	2 489	13 128	15 729	–	31 346

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN TÄSMÄYTSLASKELMA (YRITYSASIAKKAIEN LUOTONANTO, SIOJITUSTOIMINTA JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET, MUKAAN LUKIEN HENKILÖASIAKKAIEN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET)

(t€)	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset				
	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	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

(t€)	Yritysassiakkaiden luotonanto, sijoitustoiminta ja taseen ulkopuoliset erät				
	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 1.1.2023	697	1 081	38	–	1 815
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-91	1 726	–	–	1 635
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	0	–	23	–	23
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	49	-497	–	–	-447
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	–	-19	4	–	-15
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0	–	-20	–	-20
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	–	4	-2	–	2
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	286	182	2	–	470
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	369	2 366	29	–	2 764
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-106	-37	-3	–	-146
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-2	-89	-1	–	-92
ECL:n nettomuutos	505	3 636	33	–	4 174
ECL 31.12.2023	1 201	4 716	71	–	5 989

S-PANKKI OYJ – TASEEN LIITETIEDOT

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 11: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN RYHMÄT

Rahoitusvarojen ryhmät 31.12.2024 (t€)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat			Yhteensä	Rahoitusvarojen ryhmät 31.12.2023 (t€)	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	2 906 420				2 906 420	Käteiset varat	2 207 041				2 207 041
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		564 844			564 844	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		571 735			571 735
Saamiset luottolaitoksilta	21 262				21 262	Saamiset luottolaitoksilta	9 111				9 111
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 466 806				9 466 806	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 934 971				6 934 971
Saamistodistukset		57 966	–		57 966	Saamistodistukset		102 451	24 842		127 293
Osakkeet ja osuudet		860	18 416		19 275	Osakkeet ja osuudet		666	18 114		18 780
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	3				3	Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	3				3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	55 938				55 938	Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	55 938				55 938
Johdannaissopimukset			8	48 973	48 981	Johdannaissopimukset			425	30 924	31 349
Yhteensä	12 450 429	623 670	18 423	48 973	13 141 496	Yhteensä	9 207 064	674 852	43 381	30 924	9 956 221

Rahoitusvelkojen ryhmät 31.12.2024 (t€)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat:		Yhteensä	Rahoitusvelkojen ryhmät 31.12.2023 (t€)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat:		Yhteensä
		Suojauslaskennassa olevat johdannaiset					Suojauslaskennassa olevat johdannaiset		
Velat luottolaitoksille	655 700			655 700	Velat luottolaitoksille	34 231			34 231
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 515 421			9 515 421	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 286 001			8 286 001
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 712 456			1 712 456	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	886 895			886 895
Johdannaissopimukset			1 717	1 717	Johdannaissopimukset			829	829
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	95 666			95 666	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	101 333			101 333
Yhteensä	11 979 242		1 717	11 980 960	Yhteensä	9 308 460		829	9 309 289

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 12: SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat	Yhteensä
31.12.2024 (t€)			
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 091	3 421	5 512
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	565	15 185	15 749
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	2 656	18 606	21 262
31.12.2023 (t€)			
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 480	2 804	4 284
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	531	4 296	4 827
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	2 012	7 099	9 111

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 13: SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ

	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Tappioita koskeva vähennyserä *
31.12.2024 (t€)		
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 153 324	2 413
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	63 669	92
Kotitaloudet	8 172 907	48 332
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	–	–
Ulkomaat	76 905	179
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	9 466 806	51 017
31.12.2023 (t€)		
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 121 154	3 124
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	60 017	65
Kotitaloudet	5 744 657	31 337
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	344	0
Ulkomaat	8 799	9
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	6 934 971	34 535

* Tappioita koskeva vähennyserä on kuhunkin erään sisältyvä odotettavissa oleva luottotappio. Tilikauden muutokseen vaikuttaa Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedoissa 38.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 14: SAAMISTODISTUKSET

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	

31.12.2023 (t€)	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Tappioita koskeva vähennyserä *
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset				
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat		24 842	24 842	
Kuntatodistukset		24 842	24 842	
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	40 360		40 360	-12
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat saamistodistukset yhteensä	40 360	24 842	65 202	-12
Muiden kuin julkisyhteisöjen emittoimat saamistodistukset				
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	633 825		633 825	-909
Muiden kuin julkisyhteisöjen emittoimat saamistodistukset yhteensä	633 825		633 825	-909
Saamistodistukset yhteensä	674 186	24 842	699 028	
joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	571 735		571 735	
joista muita kuin valtion velkasitoumuksia	571 735		571 735	

* Tappioita koskeva vähennyserä on kuhunkin erään kohdistuva odotettavissa oleva luottotappio.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 15: OSAKKEET JA OSUUDET

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 omistusyhteisyriyksissä		3	3		3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		55 938	55 938		55 938

31.12.2023 (t€)	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa	joista muissa yrityksissä
Osakkeet ja osuudet	18 114	666	18 780	6 182	12 597
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	18 114		18 114	6 182	11 931
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta IFRS 9.4.1.4 mukaisesti kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit		666	666		666
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä		3	3		3
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		55 938	55 938		55 938

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 16: JOHDANNAISSOPIMUKSET

Johdannaisia, suojauslaskentaa ja sen tehokkuuden arviointia on käsitelty konsernin liitetiedon 1 luvussa Johdannaiset ja suojauslaskenta. Samassa liitetiedossa on myös käsitelty johdannaisten arvostusta luvussa Rahoitusinstrumenttien arvostus käypään arvoon.

Riskienhallinnan periaatteita on kuvattu konsernin liitetiedossa 2. Markkinariskit ja erityisesti Rahoitustaseen korkoriski -osiot sisältävät tietoja johdannaisten käytöstä suojauslaskennassa ja sen vaikutuksista S-Pankin taloudelliseen asemaan ja tulokseen.

JOHDANNAISTEN NIMELLISARVOT JA KÄYVÄT ARVOT

Korkojohdannaiset (t€)	31.12.2024			31.12.2023		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Koronvaihtosopimukset						
Suojauslaskennassa olevat						
Saamistodistukset	307 200	7 512	-651	397 200	13 268	-829
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille *	1 140 000	9 634	-1 067	–	–	–
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 400 000	31 826	–	500 000	17 657	–
Yhteensä	2 847 200	48 973	-1 717	897 200	30 924	-829
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	10 000	8	–	40 000	425	–
Johdannaiset yhteensä	2 857 200	48 981	-1 717	937 200	31 349	-829
Suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden maturiteetit						
Alle yksi vuosi	70 000			90 000		
1 - 5 vuotta	2 277 200			807 200		
Yli viisi vuotta	500 000			–		
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden maturiteetit						
Alle yksi vuosi	10 000			30 000		
1 - 5 vuotta	–			10 000		
Yli viisi vuotta	–			–		

* Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 17: SUOJAUSLASKENTA

Johdannaisia, suojauslaskennan laatimisperiaatteet ja suojauslaskennan 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

	31.12.2024			31.12.2023		
	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo	Nimellisarvo	Positiivinen käypä arvo	Negatiivinen käypä arvo
Korkojohdannaiset (t€)						
Koronvaihtosopimukset						
Suojauslaskennassa olevat						
Saamistodistukset	307 200	7 512	-651	397 200	13 268	-829
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille *	1 140 000	9 634	-1 067	–	–	–
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 400 000	31 826	–	500 000	17 657	–
Yhteensä	2 847 200	48 973	-1 717	897 200	30 924	-829
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt	10 000	8	–	40 000	425	–
Johdannaiset yhteensä	2 857 200	48 981	-1 717	937 200	31 349	-829
Suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden maturiteetit						
Alle yksi vuosi	70 000			90 000		
1 – 5 vuotta	2 277 200			807 200		
Yli viisi vuotta	500 000			–		
Muiden kuin suojauslaskennassa olevien johdannaisvastuiden maturiteetit						
Alle yksi vuosi	10 000			30 000		
1 – 5 vuotta	–			10 000		
Yli viisi vuotta	–			–		

* Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

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 Suojauslaskennan nettotulos.

Suojauksen ollessa tehokas käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, ja nettotulos on lähellä nollaa.

SUOJAUSKOHTEIDEN NIMELLIS- JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄT ARVOT *

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

31.12.2023 (t€)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo		Käypä arvo		Kumulatiivinen arvonmuutos taseessa	
		Varat	Velat	Varat	Velat	Varat	Velat
Suojauskohteen sisältävä taseen erä							
Saamistodistukset	649 336	621 959	–	621 959	–	12 425	–
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	500 000	–	-499 214	–	-868 818	–	-17 657
Yhteensä		621 959	-499 214	621 959	-868 818	12 425	-17 657

* Esitystapaa on muutettu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen.

** Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

SUOJAUSLASKENNAN TEHOTON OSUUS**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

31.12.2023 (t€)

Suojauskohteet tase-erittäin	Suojausinstrumentti	Suojaussuhteen voitto (tappio)		Suojaussuhteen tehoton osuus	Tuloslaskelmarivi, jolle tehoton osuus on kirjattu
		Suojauskohde	Suojausinstrumentti		
Saamistodistukset	Korkojohdannaiset	11 337	-10 845	492	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	Korkojohdannaiset	-18 077	17 657	-420	Sijoitustoiminnan nettotuotot: Suojauslaskennan nettotulos

* Uusi suojauskohde. Ei vertailutietoja.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 18: AINEETTOMAT HYÖDYKKEET**AINEETTOMIEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET**

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

2023 (t€)	Tietojärjestelmät	Keskeneräiset projektit	Liikearvo	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	110 908	10 674	19 148	140 730
Lisäykset	27	8 897	–	8 925
Vähennykset	-503	-495	–	-998
Siirrot erien välillä	7 024	-7 284	–	-259
Hankintameno 31.12.	117 457	11 793	19 148	148 398
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-85 276		-18 008	-103 284
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	762		–	762
Poistot	-10 844		-304	-11 148
Arvonalentumiset	-231		–	-231
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-95 589		-18 312	-113 901
Kirjanpitoarvo 1.1.	25 632	10 674	1 140	37 446
Kirjanpitoarvo 31.12.	21 868	11 793	836	34 496

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 19: AINEELLISET HYÖDYKKEET**AINEELLISTEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET**

2024 (t€)	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset 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

2023 (t€)	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	726	1 391	17	2 134
Lisäykset	–	–	66	66
Vähennykset	–	–	-83	-83
Hankintameno 31.12.	726	1 391	–	2 116
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-726	-1 002	–	-1 728
Poistot	–	-195	–	-195
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-726	-1 198	–	-1 923
Kirjanpitoarvo 1.1.	–	389	17	406
Kirjanpitoarvo 31.12.	–	193	–	193

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 20: MUUT VARAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Maksujenvälityssaamiset	–	10 461
Muut	4 392	5 205
Muut varat yhteensä	4 392	15 667

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 21: SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Korkosaamiset	60 911	43 308
Palkkiosaamiset	1 903	2 309
Muut saamiset	14 829	15 192
Maksetut ennakkomaksut	93	217
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	77 735	61 027

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 22: LASKENNALLISET VEROSAAMISET JA -VELAT

(t€)	2024	2023
Kirjatut laskennalliset verosaamiset		
Laskennalliset verosaamiset 1.1.	2 460	5 322
Laskennallinen verosaaminen käyvän arvon rahastosta	-1 773	-2 862
Laskennalliset verosaamiset 31.12.	687	2 460
Kirjatut laskennalliset verovelat		
Laskennalliset verovelat 1.1.	60	57
Laskennallinen verovelka käyvän arvon rahastosta	–	3
Laskennalliset verosaamiset 31.12.	60	60
Kirjaamattomat laskennalliset verovelat		
Laskennallinen verovelka tilinpäätössiirroista	4 769	5 178
Laskennallinen verovelka rahoitusinstrumenttien luokittelumuutoksista	290	364
Kirjaamattomat laskennalliset verovelat yhteensä	5 058	5 542

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 23: YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

Joukkovelkakirjalainat (t€)	31.12.2024		31.12.2023		Korko	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Vakuudelliset						
S-Bank Plc's Covered Bond	518 154	500 000	517 291	500 000	Kiinteä 3,75 %	26.9.2028
S-Bank Plc's Covered Bond	506 170	500 000	–	–	Kiinteä 3,00 %	16.4.2030
Vakuudelliset yhteensä	1 024 324	1 000 000	517 291	500 000		
Vakuudettomat						
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2021, Tranche 1	84 375	83 900	170 281	170 000	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	49 324	50 000	Euribor 3 kk + 0,75 %	4.4.2025
S-Bank Plc's Senior Preferred MREL Eligible Notes 1/2023	150 000	150 000	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	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	–	–	Kiinteä 4,875 % 8.3.2027 asti, jonka jälkeen Euribor 3 kk + 1,95 %	8.3.2028
Vakuudettomat yhteensä	688 132	683 900	369 605	370 000		
Joukkovelkakirjalainat yhteensä	1 712 456	1 683 900	886 895	870 000		

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 24: MUUT VELAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Maksujenvälitysvelat	41 045	36 815
Muut	31 799	29 183
Muut velat yhteensä	72 844	65 998

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 25: SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Korkovelat	57 203	18 416
Siirtovelat **	190 556	45 374
Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä **	247 759	63 789

* Tilikauden muutokseen vaikuttaa Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

** Vertailutietoa on korjattu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 26: VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

Debentuurit (t€)	31.12.2024		31.12.2023		Korko	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Debenttuuri I/2016	8 667	8 667	13 000	13 000	Euribor 12 kk + 1,8 %	30.6.2026
Debenttuuri I/2017	3 999	3 999	5 333	5 333	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	95 666	95 666	101 333	101 333		

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 27: OMAN PÄÄOMAN ERÄT

(t€)	2024	2023
Osakepääoma 1.1.	82 880	82 880
Osakepääoma 31.12.	82 880	82 880
Muut sidotut rahastot		
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-8 680	-20 680
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, muut rahoitusarvopaperit	8 864	14 312
Tuloslaskelmaan siirretty määrä, muut rahoitusarvopaperit	-794	539
Laskennallisen verosaamisen osuus kauden muutoksista, muut rahoitusarvopaperit	-1 773	-2 862
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, oman pääoman ehtoiset instrumentit	–	15
Laskennallisen verovelan osuus kauden muutoksista, oman pääoman ehtoiset instrumentit	–	-3
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-2 384	-8 680
Vapaat rahastot		
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 1.1.	283 828	283 828
Osakeanti *	200 000	–
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto 31.12.	483 828	283 828
Edellisten tilikausien voitto (-tappio) 1.1.	247 008	135 574
Osingonjako	-10 020	-5 010
Edellisten tilikausien voitto (-tappio) 31.12.	236 988	130 564
Tilikauden voitto (-tappio)	130 339	116 444
Oma pääoma yhteensä 31.12.	931 651	605 037

* Lisätietoja osakeannista konsernin liitetiedossa 33.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 28: OSAKEPÄÄOMA

9 123 674 kappaletta (6 680 180), yhteensä 82 880 200 euroa. Lisätietoja osakeannista kerrotaan konsernin liitetiedossa 33.

Ei osakelajeja, jotka oikeuttaisivat erisuuruiseen äänimäärään tai osinkoon.

S-PANKKI OYJ – MUUT LIITETIEDOT

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 29: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄN ARVON HIERARKIA

(t€)	31.12.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	2 906 420	2 906 420	2 207 041	2 207 041
Saamiset luottolaitoksilta	21 262	21 493	9 111	9 081
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 466 806	9 979 893	6 934 971	7 364 448
Saamistodistukset	622 810	628 072	699 028	703 637
Osakkeet ja osuudet	19 275	19 275	18 780	18 780
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	3	14	3	16
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	55 938	55 938	55 938	55 938
Johdannaissopimukset	48 981	48 981	31 349	31 349
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	655 700	659 194	34 231	34 231
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 515 421	10 034 634	8 286 001	8 151 156
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 712 456	1 754 682	886 895	899 181
Johdannaissopimukset	1 717	1 717	829	829
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	95 666	96 663	101 333	102 717

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään aktiivisilla markkinoilla noteerattujen hintojen perusteella tai käyttäen markkinoilla yleisesti hyväksyttyjä arvostusmenetelmiä. Sijoitustodistusten, yritystodistusten tai

johdannaissopimusten (pl. futuurit) käyvät arvot määritellään diskonttaamalla tulevat kassavirrat nykyhetken käyttäen tilinpäätöspäivän markkinakorkoja. Joukkovelkakirjalainat, sijoitusrahasto-osuudet ja futuurit arvostetaan

markkinahinnoilla. Käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat arvostetaan käyttäen ostokurssia ja rahoitusvelat käyttäen myyntikursseja.

Rahoitusvarojen käyvät arvot 31.12.2024 (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat		2 906 420		2 906 420
Saamiset luottolaitoksilta		21 493		21 493
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		9 979 893		9 979 893
Yhteensä		12 907 806		12 907 806
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset		–		–
Osakkeet ja osuudet	7 869	10 547		18 416
Johdannaispimukset		48 981		48 981
Yhteensä	7 869	59 527		67 396
joista julkisesti noteerattuja	7 869	10 547		18 416
joista muita arvopapereita	–	–		–
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	558 927	10 695		569 623
Saamistodistukset	58 450	–		58 450
Osakkeet ja osuudet		841	55 971	56 812
Yhteensä	617 377	11 537	55 971	684 885
joista julkisesti noteerattuja	617 377	10 695		628 072
joista muita arvopapereita		841	55 971	56 812
Varojen käyvät arvot yhteensä	625 246	12 978 869	55 971	13 660 086

Rahoitusvarojen käyvät arvot 31.12.2023 (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat		2 207 041		2 207 041
Saamiset luottolaitoksilta		9 081		9 081
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		7 364 448		7 364 448
Yhteensä		9 580 570		9 580 570
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset		24 842		24 842
Osakkeet ja osuudet	8 235	9 878		18 114
Johdannaispimukset		31 349		31 349
Yhteensä	8 235	66 070		74 305
joista julkisesti noteerattuja	8 235	9 878		18 114
joista muita arvopapereita	–	24 842		24 842
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	556 081	19 333		575 414
Saamistodistukset	100 192	3 188		103 381
Osakkeet ja osuudet		647	55 973	56 620
Yhteensä	656 273	23 169	55 973	735 415
joista julkisesti noteerattuja	656 273	22 522		678 795
joista muita arvopapereita		647	55 973	56 620
Varojen käyvät arvot yhteensä	664 509	9 669 809	55 973	10 390 291

Rahoitusvelkojen käyvät arvot 31.12.2024 (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Jaksotettuun hankintameno- kirjattavat rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille		659 194		659 194
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		10 034 634		10 034 634
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 754 682			1 754 682
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		96 663		96 663
Yhteensä	1 754 682	10 790 490		12 545 172
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset		1 717		1 717
Yhteensä		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 arvostusmalleilla, 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.

Rahoitusvelkojen käyvät arvot 31.12.2023 (t€)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Jaksotettuun hankintameno- kirjattavat rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille		34 231		34 231
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		8 151 156		8 151 156
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	899 181			899 181
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		102 717		102 717
Yhteensä	899 181	8 288 104		9 187 285
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti arvostettavat rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset		829		829
Yhteensä		829		829

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 30: TASE-ERIEN ERITTELY KOTI- JA ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISIIN

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

31.12.2023 (t€)	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	8 728	383	9 111
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 934 971		6 934 971
Saamistodistukset	699 028		699 028
Johdannaissopimukset	31 349		31 349
Muu omaisuus (ml. käteiset varat)	2 395 604		2 395 604
Yhteensä	10 069 680	383	10 070 063
Velat luottolaitoksille	34 231		34 231
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 286 001		8 286 001
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	886 895		886 895
Johdannaissopimukset	829		829
Muut velkaerät	129 847		129 847
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	101 333		101 333
Yhteensä	9 439 136		9 439 136

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 31: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATURITEETTI JAKAUMA

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
31.12.2023 (t€)	0-3 kk	3-12 kk	1-5 v	Yli 5 v	Yhteensä
Käteiset varat	2 207 041	–	–	–	2 207 041
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	38 501	99 934	428 172	5 128	571 735
Saamiset luottolaitoksilta	9 111	–	–	–	9 111
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	176 163	473 688	1 688 949	4 596 171	6 934 971
Saamistodistukset	32 328	17 045	77 920	–	127 293
Johdannaissopimukset	259	939	30 152	–	31 349
Rahoitusvarat yhteensä	2 463 403	591 605	2 225 193	4 601 299	9 881 500
Velat luottolaitoksille	34 231	–	–	–	34 231
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 920 496	351 134	14 369	1	8 286 001
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	18 077	–	868 818	–	886 895
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	–	–	18 333	83 000	101 333
Johdannaissopimukset	–	–	829	–	829
Rahoitusvelat yhteensä	7 972 804	351 134	902 350	83 001	9 309 289

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 32: ANNETUT VAKUUEDET

(t€)	Muut vakuudet	
	31.12.2024	31.12.2023
Johdannaissopimukset	15 185	4 257
Omasta velasta annetut yhteensä *	15 185	4 257
Muusta syystä omasta puolesta annetut	557	357

* Vertailutietoa on oikaistu tilinpäätöksen 31.12.2023 julkistamisen jälkeen. Keskuspankille ennakkoon vakuudeksi asetetut arvopaperivakuudet on raportoitu annettuina vakuuksina tilinpäätöksessä 31.12.2023. Alkaen 31.3.2024 näitä ei sisällytetä lukuihin, mikäli keskuspankkilimiitti ei ole käytössä.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 33: VUOKRAVASTUUT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Yhden vuoden kuluessa	4 908	2 287
Yli yhden vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	8 647	4 477
Yli viiden vuoden kuluessa	136	–
Vuokravastuut yhteensä	13 691	6 763

Leasing- ja muut vuokravastuut koskevat toimitilojen vuokrausta, ajoneuvoja, puhelimia ja toimistolaitteita. Sopimukset eivät ole purettavissa kesken sopimuskauden. Tilikauden muutokseen vaikuttaa Handelsbanken-liiketoimintakauppa, jota on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 34: TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Takaukset	908	2 170
Muut	33	52
Käyttämättömät luottojärjestelyt	129 512	144 045
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	130 454	146 266

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 35: VÄLITYSSAAMISET JA -VELAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
PS-lain mukaiset säästövarat	619	696
Välityssaamiset ja -velat yhteensä	619	696

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 36: TIETOJA NOTARIAATTITOIMINNASTA JA HALLINNOITAVAT ASIAKASVARAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Hallinnoitavat varat		
Varainhoidossa olevat varat	2 710 952	1 936 003
Sijoitusrahastojen varat	5 631 379	4 309 383
joista konsernin ulkopuoliset	910 002	–

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 37: HENKILÖSTÖ JA JOHTO

HENKILÖLUKUMÄÄRÄT

	2024		2023	
	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä tilikauden lopussa	Keskimääräinen lukumäärä	Lukumäärä tilikauden lopussa
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	690	906	594	623
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	19	27	21	25
Määräaikainen henkilöstö	48	58	26	28
Yhteensä	756	991	641	676

Handelsbankenin kanssa tehdyn liiketoimintakaupan vaikutusta on kuvattu tarkemmin konsernin liitetiedossa 38.

KORVAUKSET JOHTOON KUULUVILLE HENKILÖILLE

(t€)	2024		2023	
	Palkat ja palkkiot	Eläke-sitoumukset	Palkat ja palkkiot	Eläke-sitoumukset
Riikka Laine-Tolonen, toimitusjohtaja *	315	56	184	53
likka Kuosa, toimitusjohtajan sijainen **	267	38	–	–
Hanna Porkka, toimitusjohtajan sijainen ***	87	–	409	99
Korvaukset johtoon kuuluville henkilöille yhteensä	669	94	593	152

* 26.4.2023 alkaen.

** 1.4.2024 alkaen.

*** Vt. toimitusjohtaja 25.4.2023 asti. Toimitusjohtajan sijainen 29.9.2023 asti.

KOKOUS- JA KUUKAUSIPALKKIOT HALLITUKSEN JÄSENILLE

(t€)	2024	2023
Jari Annala, hallituksen puheenjohtaja	54	53
Jorma Vehviläinen, hallituksen varapuheenjohtaja	39	38
Heli Arantola	–	12
Tom Dahlström	38	26
Kati Hagros	39	25
Veli-Matti Liimatainen	37	35
Hillevi Mannonen	39	38
Tarja Tikkanen	25	–
Olli Vormisto	36	37
Kokous- ja kuukausipalkkiot hallituksen jäsenille yhteensä	307	264

Johdolle myönnettyjen luottojen määrä esitetään konsernin liitetiedossa 37.

Henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elost.

S-Pankki-konsernin johdolle on otettu vapaaehtoinen lisäeläkevakuutus. Lisäeläke on mahdollista nostaa haluamassaan ajankohdassa 60 vuotta täytettyään.

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 38: LÄHIPIIRI

(t€)	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	
	31.12.2024	31.12.2023
Lähipiiriin kuulumisperuste		
Johdo	1914	1548
Sukulaisuus	1523	1418
Yhteensä	3437	2966
Odotettavissa olevat luottotappiot (t€)	2024	2023
Tilikauden alussa	0	0
Tilikauden aikana	-1	0
Tilikauden lopussa	-2	0

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 39: TIEDOT SAMAAAN KONSERNIIN KUULUVIEN YRITYSTEN KANSSA TEHDYISTÄ LIIKETOIMISTA

TUOTOT JA KULUT

(t€)	2024	2023
Korkokulut		
Samaan konserniin kuuluville yrityksille	-1 688	-1 258
Osinkotuotot		
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	-	2 000

SAAMISET

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä		
Muut varat	1	1
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	5 946	5 188

VELAT

(t€)	31.12.2024	31.12.2023
Samaan konserniin kuuluville yrityksille		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	54 982	46 337
Muut velat	-300	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	27	15

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 40: OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

	Kotipaikka	Omistusosuus	Oma pääoma (t€)	Tilikauden voitto (-tappio) (t€)
S-Asiakaspalvelu Oy	Helsinki	100 %	2 382	57
S-Pankki Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	100 %	48 662	3 625
S-Crosskey Ab	Maarianhamina	40 %	36	-5

S-PANKKI OYJ:N LIITETIETO 41: OSAKKEENOMISTAJAT JA OSAKKEIDEN OMISTUKSEN JAKAUTUMINEN

Omistaja	Omistusosuus
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-Osla 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

Helsingissä 25. päivänä helmikuuta 2025

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

Olli Vormisto

Hallituksen jäsen

Riikka Laine-Tolonen

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 25. päivänä helmikuuta 2025

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.–31.12.2024. 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 hyväksytyjen 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 hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätöksen 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 tilinpäätöksen 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 merkittävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

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

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Saamisten arvostaminen

(Saamiset asiakkailta);

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot 1, 2, 11 ja 20, emoyhtiön liitetiedot 1, 10 ja 13

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 9,5 mrd. euroa (6,9 miljardia euroa), on S-Pankki Oyj:n konsernitaseen merkittävin erä muodostaen 71 % taseen loppusummasta. Saamisten kasvuun on vaikuttanut 1.12.2024 toteutettu liike-toimintakauppa, jossa S-Pankki osti Svenska Handelsbanken AB:n Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnan.
- 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. Laskentamalleihin perustuvaa odotettavissa olevien luottotappioiden määrää täydennettiin tilikaudella johdon harkintaan

perustuvalla arviolla, jonka taustalla on arvio Handelsbankenin liiketoimintakaupassa hankittujen saamisten odotetuista luottotappioista.

- 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 ohjeituksen noudattamista, arvioineet saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet saamisten arvostamiseen sekä arvonalentumisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä kontrolleja.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja, laskennassa käytettyjä keskeisiä oletuksia ja laskentamalleja täydentäviä johdon arvioiden perusteita. Tarkastus sisältänyt Handelsbankenin liiketoimintakaupassa hankitun luottokannan odotettavissa olevien luottotappioiden

laskentaperusteiden ja johdon käyttämien oletusten arviointia.

- Tarkastukseen on osallistunut KPMG:n IFRS- ja rahoitusasiantuntijoita.
- Lisäksi olemme arvioineet saamia ja arvonalentumisia koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

Palkkiotuottojen tulouttaminen

(Palkkiotuotot rahastoista);

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot 1 ja 5

- S-Pankki Oyj –konsernin hallinnoimat varat oikeuttavat hallinnointipalkkiotuottoihin asiakas- ja yhteistyötahojen kanssa solmittujen sopimusten perusteella. Palkkiotuotot rahastoista muodostavat merkittävän erän konsernin tuloslaskelmassa.
- Palkkiotuottojen laskenta tapahtuu sopimus- ja muiden lähtötietojen pohjalta järjestelmäperäisesti. Palkkioperusteiden laajasta määrästä johtuen palkkion laskentaan liittyy erilaisia tekijöitä, jotka voivat vaikuttaa palkkion määrään.
- Palkkiotuottojen oikea-aikainen ja oikeanmääräinen tulouttaminen on keskeistä tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta.

Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin tilintarkastuksessa

- Olemme muodostaneet käsityksen konsernin palkkiotuottovirroista sekä arvioineet osa-alueet, joihin voi liittyä suurempi virheriski johtuen palkkiotekijöiden manuaalisesta käsittelystä, räätälöidyistä tai monimuotoisista sopimusehdoista. Olemme painottaneet näitä osa-alueita työssämme.
- Olemme perehtyneet palkkiotuottoihin liittyviin liiketoimintaprosesseihin ja ICT-järjestelmiin sekä arvioineet olennaisimpia niihin liittyviä kontrolleja. Tarkastustoimenpiteisiimme on kuulunut myös osakirjanpitojärjestelmien ja pääkirjanpidon tietojen vertaaminen toisiinsa sekä palkkiotuottojen aineistotarkastusta.
- Tuloutettujen palkkioiden määrää on pistokokein tarkastuslaskettu ja laskennassa sovellettuja parametreja on verrattu pistokokein sopimusdokumentaatioon. Lisäksi markkinaperusteisiin perustuvaa tietoa on verrattu kolmansien osapuolien toimittamaan lähdetietoon.

**Liiketoimintojen yhdistäminen:
Svenska Handelsbanken AB:n
Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito-
ja sijoituspalveluliiketoimintojen
liiketoimintakauppa; Konsernitilinpäätöksen
liitetieto 38 ja 11, emoyhtiön liitetieto 7**

- S-Pankki Oyj osti 1.12.2024 liiketoimintakaupalla Svenska Handelsbanken AB:n Suomen henkilöasiakas- sekä varainhoito- ja sijoituspalveluliiketoiminnan. Kaupassa hankittujen lainojen arvo oli noin 2,5 miljardia euroa ja talletusten 0,9 miljardia euroa. Liiketoimintakaupan kauppahinta oli 1,6 miljardia. Kauppa rahoitettiin omistajille suunnatulla 200 miljoonan osakeannilla sekä markkinoilta haetulta ja kahdenvälisellä velkarahoituksella
- Kauppahinnan ja liiketoimintakaupassa hankittujen varojen ja velkojen erotuksena syntyi negatiivista liikearvoa 28,9 miljoonaa euroa. Negatiivinen liikearvo on tuloutettu tilikauden 2024 liiketoiminnan muissa tuotoissa.
- Liiketoimintakaupan merkittävydestä sekä kauppahinnan kohdistamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen liiketoimintojen yhdistäminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka

**Kuinka kyseisiä seikkoja käsiteltiin
tilintarkastuksessa**

- Olemme perehtyneet liiketoimintakauppaa koskeviin sopimuksiin ja taustaselvityksiin sekä tutustuneet kaupan ehtoihin. Olemme arvioineet yhtiössä suoritettuja toimenpiteitä, joilla on varmistettu liiketoimintakaupassa hankittuihin lainoihin ja talletuksiin liittyvien tietojen oikeellisuutta. Olemme lisäksi suorittaneet aineistotarkastustoimenpiteitä liiketoimintakaupassa hankittujen lainojen ja talletusten olemassaoloon ja täydellisyyteen.
- Olemme arvioineet hankittujen omaisuuserien ja velkojen käyvän arvon arvostusta ja negatiivisen liikearvon käsittelyä.
- Olemme arvioineet liiketoimintakaupan rahoittamiseksi toteutettujen rahoitusjärjestelyjen kirjanpidollista käsittelyä ja tilinpäätösinformaatiota.
- Olemme arvioineet hankitun liiketoimintakokonaisuuden kirjanpitokäsittelyä ja laskennassa sovellettuja periaatteita suhteessa IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardin vaatimuksiin.

**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 sääntösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviin tapauksiin 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 väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomukssamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei 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 konsernitilinpäätöstä koskevan tilintarkastuslausunnon laatimisen perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liike-toimintayksiköjä koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Vastaamme konsernin tilintarkastusta varten suoritettavan tilintarkastustyön ohjauksesta, valvonnasta ja läpikäynnistä. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoidimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoidimme 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 14 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 informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suorittaessa 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 käyttöömmme 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 26. helmikuuta 2025

KPMG OY AB

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 konsernin kestävyysraportti tilikaudelta 1.1.–31.12.2024.

Lausunto

Suorittamiemme toimenpiteiden ja hankkimamme evidenssin perusteella tietoomme ei ole tullut seikkaa, joka antaisi meille syyn uskoa, että konsernin kestävyysraportissa ei ole kaikilta olennaisilta osiltaan noudatettu

1) kirjanpitolain 7 luvussa säädettyjä vaatimuksia ja kestävyysraportointi-standardeja (ESRS);

2) kestävä sijoittamista helpottavasta kehiksestä 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), sekä tietojen merkitsemisen kirjanpitolain 7 luvun 22 §:ssä tarkoitetulla tavalla.

Lausuntomme ei kata kirjanpitolain 7 luvun 22 § 1 mom. 2 kohdan mukaista konsernin kestävyysraportin merkitsemistä digitaalisilla XBRL-kestävyys-tunnisteilla, koska kestävyysraportointi-tyritysten ei ole ollut mahdollista noudattaa kyseistä säännöstä ESEF-asetuksen tai muun Euroopan unionin lainsäädännön puuttumisen vuoksi.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet konsernin kestävyysraportin varmentamisen rajoitetun varmuuden antavana toimeksiantona noudattaen Suomessa noudatettavaa hyvää varmennustapaa ja kansainvälistä varmennustoimeksiantostandardia ISAE 3000 (uudistettu) ”Muut varmennus-

toimeksiannot kuin menneitä aikaa koskevaan taloudelliseen informaatioon kohdistuva tilintarkastus tai yleisluontoinen tarkastus”.

Tämän standardin mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa Konserni-kestävyystarkastajan velvollisuudet.

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

Muu seikka

Haluamme kiinnittää huomiota siihen, että S-Pankki Oyj:n kirjanpitolain 7 luvun mukainen konsernin kestävyysraportti on laadittu ja varmennettu ensimmäistä kertaa tilikaudelta 1.1.–31.12.2024. Lausuntomme ei kata konsernin kestävyysraportissa esitettyjä vertailutietoja. Lausuntoamme ei ole mukautettu tämän seikan osalta.

Konserni-kestävyystarkastajan riippumattomuus ja laadunhallinta

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Konserni-kestävyystarkastaja 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:

- konsernin kestävyysraportista sekä sen laatimisesta ja esittämisestä kirjanpitolain 7 luvussa säädetyn mukaisesti, mukaan lukien kestävyysraportointi-standardieissa määritelty prosessi, jolla on yksilöity tiedot kestävyysraportointi-standardien mukaista raportointia varten ja tietojen merkitseminen kirjanpitolain 7 luvun 22 §:ssä tarkoitetulla tavalla, sekä
- siitä, että konsernin kestävyysraportissa on noudatettu kestävää sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädettyjä vaatimuksia;
- sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia konsernin kestävyysraportin, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Luontaiset rajoitukset kestävyysraportin laatimisessa

Kestävyysraportin laatiminen edellyttää yhtiöltä olennaisuusarviointia relevanttien raportoitavien seikkojen tunnistamiseksi. Tähän sisältyy merkittävästi johdon harkintaa ja valintoja. Kestävyysraportoinnille on myös luonteenomaista, että tämäntyyppisten tietojen raportointiin liittyy estimaatteja ja oletuksia sekä mittaus- ja arviointiepävarmuutta. Lisäksi raportoidessaan tulevaisuuteen suuntautuvia tietoja yhtiön on esitettävä mahdollisia tulevaisuuden tapahtumia koskevat oletukset ja kerrottava yhtiön mahdollisista tulevista toimista näihin tapahtumiin liittyen. Todellinen lopputulos saattaa olla erilainen, koska ennustetut tapahtumat eivät aina toteudu odotetulla tavalla.

Konsernikestävyystarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutemme on suorittaa varmennustoimeksianto saadaksemme rajoitetun varmuuden siitä, onko konsernin kestävyysraportissa väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa rajoitetun varmuuden antava varmennuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan päätöksiin, joita käyttäjät tekevät 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 konsernin kestävyysraportin olennaisen virheellisyyden 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, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

Kuvaus suoritetuista toimenpiteistä

Rajoitetun varmuuden tavassa toimeksiannossa suoritettavat toimenpiteet poikkeavat luonteeltaan ja ajoitukseltaan kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon toimenpiteistä, ja ovat niitä suppeampia. Valittavien varmenustointimenpiteiden 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 S-Pankki Oyj:n johtoa sekä kestävyystietojen laatimisesta ja kokoamisesta vastaavia henkilöitä
 - Perehdyimme kestävyystietojen keräämiseen ja yhdistelemiseen liittyviin keskeisiin prosesseihin haastatteluin
 - Tutustuimme kestävyysraportilla esitettyjen tietojen kannalta olennaisiin sisäisiin ohjeistuksiin ja toimintaperiaatteisiin
 - Perehdyimme yhtiön laatimaan taustadokumentaatioon ja asiakirjoihin soveltuvin osin ja arvioimme tukevatko ne kestävyysraporttiin sisältyvää informaatiota
 - Kaksinkertaisen olennaisuuden määrittämistä koskevan prosessin osalta haastattelimme prosessista vastaavia henkilöitä ja perehdyimme kaksinkertaisesta olennaisuusarviointista laadittuun prosessikuvaukseen ja muuhun dokumentaatioon ja tausta-aineistoon
- EU-taksonomiatietojen osalta haastattelimme yrityksen johtoa ja taksonomiatietojen raportoinnin kannalta avainasemassa olevia henkilöitä selvittääksemme miten taksonomiakelpoiset toiminnot on tunnistettu, hankimme haastatteluja tukevaa evidenssiä ja täsmäytimme raportoidut EU-taksonomiatiedot taustalaskemiin ja soveltuvin osin kirjanpitoon.
 - Arvioimme ESRS- kestävyysraportointistandardien raportointia koskevien periaatteiden soveltamista kestävyystietojen esittämisessä.

Helsingissä 26. helmikuuta 2025

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