

A young woman with a white headscarf and a white apron over a dark long-sleeved top is holding a silver coin in her right hand. She is looking directly at the camera with a neutral expression. The background is a solid, deep blue color.

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

31.12.2022



Sparbanken

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ	3	PERIODENS RESULTAT	51
Sparbanksförbundet anl: verkställande direktörens översikt	4	Not 3: Segmentinformation	52
Sparbanken har i 200 år haft som uppgift att hjälpa finländarna att bli mer förmögna.....	6	Not 4: Räntenetto.....	56
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	7	Not 5: Provisionsintäkter och provisionskostnader, netto.....	57
Beskrivning av omvärlden.....	8	Not 6: Nettointäkter från placeringsverksamhet.....	58
Sparbanksgruppens resultat- och balansräkning.....	11	Not 7: Nettointäkter från livförsäkringsrörelse	59
Kapitaltäckning och riskposition	14	Not 8: Nedskrivningar av finansiella tillgångar	61
Kreditklassificeringar	19	TILLGÅNGAR	67
Sparbanksförbundet anl:s förvaltningsråd, styrelse och revisorer	20	Not 9: Klassificering av finansiella instrument	68
Annan än ekonomisk rapportering	21	Not 10: Lån och fordringar	72
Verksamhet och resultat enligt affärssegment	29	Not 11: Derivatinstrument och säkringsredovisning	74
Väsentliga händelser efter bokslutsdagen.....	31	Not 12: Investeringsstillgångar	76
Utsikter för år 2023.....	32	Not 13: Tillgångar i livförsäkringsrörelse	78
BOKSLUTSKOMMUNIKÉ	34	SKULDER	79
Sparbanksgruppens resultaträkning	35	Not 14: Skulder till kreditinstitut och kunder	80
Sparbanksgruppens totalresultat	36	Not 15: Skuldebrev som emitterats	81
Sparbanksgruppens balansräkning	37	Not 16: Skulder för livförsäkringsrörelse	82
Sparbanksgruppens kassaflödesanalys.....	38	Not 17: Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen	83
Förändringar av Sparbanksgruppens eget kapital.....	40	ÖVRIGA NOTER	84
REDOVISNINGSPRINCIPER	41	Not 18: Verkliga värden i enlighet med värderingsmetoden	85
Not 1: Beskrivning av Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning.....	42	Not 19: Säkerheter	91
Not 2: Redovisningsprinciper	44	Not 20: Åtaganden utanför balansräkningen.....	91
		Not 21: Uppgifter om närståendekretsen	92
		Not 22: Väsentliga händelser efter bokslutsdagen.....	94

A man and a woman are captured in a joyful moment, jumping in the air against a solid teal background. The man, on the left, is wearing a light blue t-shirt and dark blue jeans, with his right arm raised. The woman, on the right, is wearing a bright pink long-sleeved shirt and light purple trousers, also with her right arm raised. Both are smiling and looking towards each other. The overall mood is energetic and positive.

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

1.1.–31.12.2022

SPARBANKSFÖRBUNDET ANL: VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ÖVERSIKT

År 2022 inleddes med positiva förväntningar. Den globala pandemin hade lugnat ner sig, och restriktioner som bromsade den ekonomiska utvecklingen lyftes i stor utsträckning. Sparbanksgruppen förberedde sig för att fira sitt 200-årsjubileum. Redan under det första kvartalet förändrades förväntningarna i och med den storskaliga invasionen av Ukraina.

I stället för en stabil ekonomisk utveckling stod vi inför osäkerheten och den negativa utvecklingen på placeringsmarknaden, som sedan sommaren har kompletterats av en kraftig höjning av energipriserna. Detta har avspeglats i resultatutsikterna för energiintensiva företag, men särskilt konsumenternas förtroende försvagades under andra halvan av året i takt med att hushållens oro ökade.

Utsikterna för hushållen försvagades också av den exceptionellt snabba höjningen av marknadsräntorna sedan sommaren. Detta kommer att påverka hushållens disponibla inkomster på längre sikt. Samtidigt kommer efterfrågan på och betydelsen av hörnstenen i vår egen verksamhet, economicoachning, att fortsätta att växa.

Sparbanksgruppens kundverksamhet utvecklades på ett utmärkt sätt år 2022. Räntebidraget ökade snabbare än vad vi förväntat oss och trots det svåra marknadsläget ökade provisionsintäkterna väl. Trots den svaga marknadsutvecklingen på placeringsmarknaden var placeringsfondernas nettoteckningar 216,9 miljoner euro positiva och vår marknadsandel stärktes. I rörelseintäkter bokförde vi den ersättning som erhållits för avbrytandet av basbanksprojektet, vars positiva resultatteffekt är cirka 33,9 miljoner euro. Kreditförlusterna var fortfarande låga och återspeglade ingen ökad ekonomisk osäkerhet.

I det utmanande ränte- och finansmarknadsläget emitterade Sp-Hypoteksbanken på gynnsamma villkor ett täckt obligationslån på 750 miljoner euro (covered bond issue). Detta visar inte bara våra kunders förtroende, utan också investerarnas förtroende för gruppens verksamhet.

Under året har vi reagerat på den förändrade verksamhetsmiljön genom att förnya våra verksamhetsmetoder samt utveckla nya produkter och tjänster för våra kunder. I detta sammanhang öppnade flera av våra banker nya och uppdaterade sina filialer. Det har även skett en bankfusion inom Gruppen, samt expansioner till nya orter.



Karri Alameri
Verkställande direktören

För att stärka den gemensamma viljan och framtida framgång meddelade sammanslutningens övriga sparbanker i december att de hade undertecknat ett ömsesidigt avtal om förköpsrätt för affärsverksamheten.

Lundo Sparbank meddelade i september sitt utträde ur Sparbankernas sammanslutning och lämnar Sparbanksförbundet den 28 februari 2023. För att stärka den gemensamma viljan och framtida framgång meddelade sammanslutningens övriga sparbanker i december att de hade undertecknat ett ömsesidigt avtal om förköpsrätt för affärsverksamheten.

Framgången år 2022 är mycket tack vare vår skickliga och engagerade personal. De förtroendemän som är deltar i förvaltningen av gruppens olika aktörer har också spelat en avgörande roll när vi tillsammans ser mot framtiden. Vår framgång är uppnådd och framtiden skapas genom ett starkt och nära samarbete.

Jag är övertygad om att 2023 kommer att bli ett framgångsrikt år för Sparbanksgruppen, även om osäkerheten i dess olika former, både internationellt och nationellt, kommer att utmana alla finländare som samhälle och som individer. Vår styrka, Sparbanksupplevelsen, är fortfarande kärnan i vår verksamhet. Vårt mål är att nu och i framtiden erbjuda våra kunder Finlands bästa kombination av finansierings- och placeringstjänster, både digitalt och öga mot öga, och med vilka vi kan ge våra kunder konkret och långvarig nytta.

Karri Alameri
Verkställande direktören
Sparbanksförbundet anl

SPARBANKEN HAR I 200 ÅR HAFT SOM UPPGIFT ATT HJÄLPA FINLÄNDARNA ATT BLI MER FÖRMÖGNA

När den första Sparbanken grundades år 1822 blev vår uppgift en samhälleligt viktig mission: att hjälpa det hårt arbetande folket i Finland att öka sin välfärd och sköta sin ekonomi bättre. Vi fortsätter ännu enligt samma mission och är stolta över att vara en bank med en samhälleligt viktig ideologi.

Förra året fyllde Sparbanksverksamhet 200 år i Finland. Vi firade denna milstolpe på många sätt. Vi lyfte fram berättelsen om Sparbankens första kund, pigan Hedvig Nyström, som deponerade sina pengar i Åbo. Vi inledde jubileumsåret med en kampanj där vi efterlyste Hedvigs ättlingar - och utöver Hedvigs släkthistoria hittade vi också släktingar till Julin, apotekaren som grundade Sparbanken. Efter coronapausen fick även vår personal också träffa varandra igen för första gången på ett par år vid en gemensam fest i Pikku-Finlandia.

En viktig milstolpe förra året var också att vi genom vår årliga kampanj Goda gärningar kunde donera en rekordstor pott på 1,5 miljoner euro till hundratals objekt runt om i Finland. Röstningsresultaten från förra årets kampanj Goda gärningar visar att finländarna just nu är oroade över barns och ungas välbefinnande. Därför delade vi ut stöd till bland annat mindre bemedlade barnfamiljer, barns och ungdomars psykiska hälsa samt barnens fritidsintressen, såsom idrottsföreningar.

Ansvarsgärningar, såsom vår kampanj Goda gärningar, är kärnan i sparbanksideologin. Därför är vi särskilt stolta över att vi under dessa utmanande ekonomiska tider kan dra vårt strå till stacken genom att bland annat dela ut en del av vår vinst för att främja lokalt välbefinnande och livskraft. Vi kan förverkliga vår 200-åriga mission varje dag: genom vårt arbete hjälper vi finländarna att förbättra sin ekonomiska välfärd och bli förmögna även i svåra tider.

Förra året fyllde Sparbanksgruppen 200 år. För kalasårets skull donerade vi genom vår årliga kampanj Goda gärningar en rekordstor pott på 1,5 miljoner euro till hundratals objekt runt om i Finland.

SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildat Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans.

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidariskt för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning består av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sammanslutningen, 15 Sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp och de företag som hör till de ovan angivna finansiella företagsgrupperna, Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag. Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen hör också andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. De mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

Under räkenskapsperioden fusionerades Ylihärmän Säästöpankki med Aito Sparbank Ab och Mietoisten Säästöpankki Lundo Sparbank. Till följd av fusioner minskade antalet sparbanker som tillhör Sammanslutningen och Sparbanksgruppen från 17 till 15 banker.

Lundo Sparbanks representation godkände företagsomstruktureringen gällande Lundo Sparbanks och Oma Sparbanks sammanslagning 22.9.2022 på representationens möte. Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning beräknas äga rum den 28 februari 2023. De finansiella effekterna av Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen beskrivs närmare i bokslutets not 17.

Den 28 november 2022 undertecknade Sp-Hypoteksbank Abp och Oma Sparbank Abp ett avtal om överföring av Sp-Hypoteksbanks krediter som Lundo Sparbank förmedlat till Oma Sparbank. Det undertecknade avtalet är en del av en helhet där Lundo Sparbank överlåter sin affärsverksamhet till Oma Sparbank. Kreditbeloppet som överförs till Oma Sparbank den 5 mars 2023 uppgår till cirka 245 miljoner euro från läget 31.12.2022. Sp-Hypoteksbanken säljer till Oma Sparbank krediterna som är föremål för köp med alla dess rättigheter och skyldigheter. Kreditstockens slutliga storlek preciseras vid tidpunkten för överföringen.

Mera information om Sparbanksgruppens struktur finns på www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen.

Sparbankscentralen inledde i maj 2022 förhandlingar om omställningar som gällde cirka 470 anställda hos Sparbanksförbundet anl, Sparbankstjänster Ab, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Fondbolag Ab och Sb-Livförsäkring Ab. Syftet med förhandlingarna om omställningar var att förbättra den operativa effektiviteten, förenkla organisationens struktur samt skapa klarhet i arbetsfördelningen och ansvarsområdena. De planerade åtgärderna skulle om de genomfördes leda till att högst 45 anställningar upphör. Förhandlingarna om omställningar avslutades den 21 juni 2022. Som ett resultat av förhandlingarna minskades antalet arbetsuppgifter vid Sparbankscentralen med 21 och en del av arbetsuppgifterna ändrades väsentligt.

Tomi Närhinen som varit verkställande direktör för Sparbanksförbundet sedan 2017 lämnade sitt uppdrag i juni 2022. Sparbanksförbundet Anl:s styrelse utsåg 15.8.2022 tf. verkställande direktör Karri Alameren till verkställande direktör för Sparbanksförbundet Anl.

Mera information om Sparbanksgruppens struktur finns på www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen.

BESKRIVNING AV OMVÄRLDEN

DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

År 2022 började i en positiv stämning och förväntningen var att världsekonomin skulle fortsätta att återhämta sig från coronakrisen. Världsekonomin förväntades växa snabbare än genomsnittet på lång sikt. Utsikterna förändrades emellertid radikalt i februari 2022 när Ryssland anföll Ukraina. Detta orsakade inte bara mänskligt lidande, utan fick också en rad ekonomiska konsekvenser.

Sanktionerna mot Ryssland, liksom Rysslands egna åtgärder, har lett till att priserna på råvaror och energi har stigit och i synnerhet att tillgången till gas och el har försämrats. Framför allt har energiutmaningarna drabbat Europa, som har varit beroende av rysk energi.

Inflationen började accelerera redan 2021, men följderna av kriget bidrog till att accelerera inflationen. År 2022 nådde inflationen nivåer som inte har setts i västvärlden i årtionden. I både USA och Europa steg konsumentprisinflationen till mer än 10 procent. Inflationen i USA började visa tecken på att minska mot slutet av 2022, men utsikterna för inflationen i Europa är mer osäkra och starkt beroende av utvecklingen av energipriserna. Utmaningarna i leveranskedjan började däremot lätta redan mot slutet av året.

Till följd av stigande priser och övrig ekonomisk osäkerhet började både företagens och konsumenternas förtroende att minska. Framför allt konsumenterna har i många länder varit mer pessimistiska vad gäller de ekonomiska utsikterna än de har varit på länge. Stigande priser har försvagat köpkraften för hushåll runtom i världen. Å andra sidan har de besparingar som ackumulerats under coronatiden varit en lättnad, och den faktiska konsumtionen led inte desto värre trots försämrade köpkraft.

Till följd av den stigande inflationen började centralbankerna runtom i världen att strama åt penningpolitiken. Till exempel höjde de amerikanska och europeiska centralbankerna sina styrräntor flera gånger och med större steg än normalt. Deras mål är att driva inflationen tillbaka till målnivån, även om det innebär en nedgång i den ekonomiska aktiviteten.

I Kina däremot fortsatte den strikta coronastrategin att orsaka störningar i ekonomin, med införandet av strikta nedstängningsåtgärder när antalet infektioner ökade.

I slutet av 2022 ändrade Kina sin coronastrategi i en mycket mer tillåtande riktning, och det ledde snabbt till en explosionsartad ökning i antalet infektioner. Coronastrategins framgångar kommer till stor del att styra utvecklingen av nästa års ekonomi.

Även om ekonominyheterna och framför allt de framåtblickande indikatorerna var relativt blygsamma år 2022 förväntas den globala ekonomin ha vuxit med omkring 3 procent (OECD:s prognos). Det är visserligen en måttligare siffra än långsiktig tillväxt, men i dagens ekonomiska miljö kan det ses som en slags avvärjningsseger. Den faktiska ekonomiska aktiviteten har presterat bättre än vad förtroendeindikatorerna förväntade.

RÄNTEMILJÖN

De korta räntorna i euroområdet, som var praktiskt taget oförändrade och negativa under 2021, har stigit kraftigt under räkenskapsperioden 2022. 12 månaders euribor som är den dominerande referensräntan för bostadslån har stigit med nästan 3,5 procentenheter från årsskiftet. Ökningen av de korta räntorna och den kraftiga kurvan har eliminerat den börda som de senaste årens platta räntekurva har lagt på ränteintäkterna från bankverksamheten. Samtidigt har dock den instabila situationen på den institutionella finansiella marknaden breddat marginalerna på skuldkapitalmarknaden och därmed ökat återfinansieringskostnaderna.

Europeiska centralbanken har tydligt signalerat att styrräntorna kommer att fortsätta att stiga. De samtidiga marknadsförväntningarna på en försvagad ekonomisk utveckling har dock hämmat ökningen av de långa räntorna. Den femåriga swap-räntan har stigit med ca. tre procentenheter från årsskiftet, men osäkerheten om den ekonomiska utvecklingen har skapat en sjunkande räntekurva.

PLACERINGSMARKNADEN

Under första kvartalet 2022 förändrades placeringsmarknaden märkbart till följd av det anfallskrig som Ryssland inledde. Riskviljan minskade och den långa ökningen på aktiemarknaden tog en vändning. Samtidigt satte den ökande inflationen och de penningpolitiska åtgärderna till följd av detta stopp för en lång

period med låga räntor. Detta hade en betydande inverkan på placeringsmarknaden. Avkastningarna från ränteplaceringar minskade kraftigt under det tredje kvartalet och företagens svagare resultatprognoser, tillsammans med stigande räntor, ledde till en nedgång i aktiekurserna. Avmattningen i den globala ekonomiska tillväxten och stärkandet av den amerikanska dollarn försvagade avkastningen på investeringar i tillväxtmarknader. Under årets sista kvartal såg placeringsmarknaden en återhämtning, men år 2023 kommer att börja med betydande osäkerheter. Kombinationen av stigande geopolitiska spänningar, minskande ekonomisk tillväxt och stramare penningpolitik skapar en utmanande placeringsmiljö.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

Liksom i resten av världen väntas 2022 bli ett år med snabb ekonomisk tillväxt. Kriget i Ukraina försvagade emellertid utsikterna för Finlands ekonomi på många sätt. Finlands utrikeshandel med Ryssland har kollapsat, konsumenternas och företagens förtroende har sjunkit och energipriserna är höga.

Med tanke på dessa förutsättningar presterade Finlands ekonomi ganska bra 2022. Tack vare en bra start på året väntas den ekonomiska tillväxten stabiliseras på cirka 2 procent. I slutet av året hade dock den ekonomiska tillväxten stannat av. I skrivande stund visar statistiken en liten minskning av BNP redan under årets tredje kvartal, och ekonomer räknar med att minskningen kommer att fortsätta även under årets fjärde kvartal.

Under året nådde konsumenternas förtroende en ny bottennotering. Orsakerna till detta är åtminstone den snabba pris- och räntehöjningen samt hotet om elbrist. Nedgången i konsumenternas förtroende har återspeglats starkt på bostadsmarknaden. Antalet bostadsaffärer samt nya bostadslån har klart minskat sedan förra året.

Däremot har den privata konsumtionen hållit sig på tämligen bra nivå. Särskilt har tjänster förbrukats till följd av den uppdämda efterfrågan på grund av coronakrisen. Konsumtionen av varor har däremot minskat. Hushållen har använt sina besparingar som ackumulerats under coronatiden för att finansiera konsumtionen.

Hushållens ekonomi utmanas nu av stigande priser och räntor. Situationen på arbetsmarknaden är däremot fortfarande god. Sysselsättningsgraden är rekordhög och det finns fortfarande gott om lediga arbetsplatser.

År 2022 växte företagens produktionen ännu i god takt. Framtidsutsikterna har dock försvagats och

Det har varit ett intressant år för bostadsmarknaden 2022. Kriget i Ukraina förändrade bostadsmarknaden väsentligt. Efter att kriget började stagnerade marknaden tillfälligt. Under våren började den kraftiga prisökningen på byggnadsmaterial, stigande energipriser, starkare inflation samt stigande räntor få en negativ inverkan på bostadsmarknaden. Förändringen var dock fortfarande ganska liten, även om den accelererade mot slutet av året. Under våren förutspådde vi att bostadsmarknaden skulle ligga kvar på 20 % av 2021 års nivå, och så var fallet, dvs. förändringen var drygt 20 %. De regionala skillnaderna i förändringarna är stora.

företagens förtroende har också minskat, om än inte lika dramatiskt som i hushållen. Förtroendet är svagast inom handels- och byggsektorerna, medan industrins och servicesektorns förtroende är något högre. Antalet konkurser har legat kvar på normala nivåer.

BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Det har varit ett intressant år för bostadsmarknaden 2022. I början av året översteg efterfrågan på marknaden tydligt utbudet. Det var brist på både gamla bostäder och nya bostäder eftersom byggföretagen fattade färre beslut om att börja bygga nytt. Det skulle emellertid bli ett bra år för bostadshandeln.

Men kriget i Ukraina förändrade emellertid bostadsmarknaden väsentligt. Efter att kriget började stagnerade marknaden tillfälligt. I mars återgick dock efterfrågan till en tillfredsställande nivå. Utbudet ökade inte heller nämnvärt från början av året. Under våren började den kraftiga prisökningen på byggnadsmaterial, stigande energipriser, starkare inflation samt stigande räntor få en negativ inverkan på bostadsmarknaden. Förändringen var dock fortfarande ganska liten, även om den accelererade mot slutet av året. Under våren förutspådde vi att bostadsmarknaden skulle ligga kvar på 20 % av 2021 års nivå, och så var fallet, dvs. förändringen var drygt 20 %. De regionala skillnaderna i förändringarna är stora.

Mellan januari och november 2022 sjönk antalet bostadsaffärer för gamla bostäder med 19,5 % jämfört med året innan och har förändrats med -9,5 % på fem år (källa: Centralförbundet för Fastighetsförmedlingens Prisuppföljningstjänst, HSP). Under denna period sjönk antalet bostadsaffärer för gamla höghusbostäder med

14,1 %, för radhus med 16,7 % och för egnahemshus med 18,4 %. Vad gäller sålda gamla bostäder har bostadsaffärerna sjunkit i övriga Finland (-16,7 %) mer än i storstäderna (-15,1 %). Det har också skett en minskning i varje landskap jämfört med föregående år. Av landskapen har den största minskningen skett i Nyland, Egentliga Tavastland och Kymmenedalen.

Svårigheterna på bostadsmarknaden har redan avspeglats i en negativ förändring av prisnivån. Från början av 2022 var prisutvecklingen för gamla flerbostadshus i huvudstadsregionen -6,1 %. Samma jämförelse visar -6,6 % i storstäderna (inte i huvudstadsregionen), -5,4 % i Åbo, -8,3 % i Tammerfors och -7,4 % i Uleåborg. Det finns också stora skillnader i prisutvecklingen inom orterna.

Enligt den senaste konjunkturöversikten från Byggnadsindustrin RT rf i oktober minskar den fritt finansierade bostadsproduktionen år 2022 till cirka 33 800 från 38 411 året innan. Antalet inledda byggen år 2023 beräknas minska till 27 800 bostäder. Enligt HSP har fastighetsmäklarnas antal nya bostäder sjunkit med 44,8 % under januari-november 2022 jämfört med föregående år. Förändringen har varit betydande i tillväxtcentrumen, till exempel -62,3 % i Helsingfors, -61,1 % i Esbo och -51,9 % i Tammerfors.

Det har också skett en betydande förändring i handeln med fritidsbostäder i jämförelse med de två senaste livliga åren. Antalet affärer minskade med 26,1 % mellan januari och november och det totala värdet av köpesummorna minskade med 28 %. Jämfört med antalet för fem år sedan har affärerna minskat med 10,5 %. Det är troligt att fler affärer skulle ha skett under sommaren om bristen på utbud inte hade begränsat antalet affärer.

SPARBANKSGRUPPENS RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING

SPARBANKSGRUPPENS RESULTATRÄKNING

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021	1-12/2020*	1-12/2019*	1-12/2018*
Omsättning	376 108	325 979	337 938	362 701	278 517
Räntenetto	169 610	152 324	160 967	155 619	152 704
% av omsättningen	45,1 %	46,7 %	47,6 %	42,9 %	54,8 %
Resultat före skatter	84 154	77 555	66 740	94 807	36 408
% av omsättningen	22,4 %	23,8 %	19,7 %	26,1 %	13,1 %
Rörelseintäkter totalt	329 059	298 715	306 588	321 395	234 670
Rörelsekostnader utan avskrivningar totalt	-229 040	-220 021	-220 157	-219 145	-197 718
Kostnads-/intäktsrelation	69,6 %	73,7 %	71,8 %	68,2 %	84,3 %
Nedskrivningar av krediter och övriga fordringar	-15 882	-941	-19 760	-8 379	-3 868
Nyckeltal, fortlöpande verksamhet och utträdet från Sparbanksgruppen totalt:					
Balansomslutning	13 779 568	13 079 096	13 097 063	12 009 105	11 705 740
Eget kapital	1 177 090	1 190 293	1 155 709	1 118 391	1 028 796
Avkastning på eget kapital %	6,6 %	6,2 %	4,6 %	6,9 %	3,0 %
Avkastning på totalt kapital %	0,6 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %	0,3 %
Soliditet %	8,5 %	9,1 %	8,8 %	9,3 %	9,2 %
Kapitaltäckningsrelation %	18,7 %	19,5 %	19,1 %	19,1 %	18,2 %

*Räkenskapsperiodens uppgifter är inte justerade att motsvara fortlöpande och utträdet från Sparbanksgruppen fördelningen

Fördelning av balansen mellan fortlöpande verksamhet och utträdet från Sparbanksgruppen	2022		2021	
	Fortlöpande verksamhet	Utträdet från Sparbanksgruppen	Totalt	Totalt
Lån och fordringar på kunder	9 024 439	1 016 646	10 041 085	9 602 782
Lån och fordringar på kreditinstitut	205 047	13 299	218 346	129 484
Investeringsstillgångar	784 650	78 808	863 458	974 226
Tillgångar totalt	12 409 582	1 369 986	13 779 568	13 079 096
Skulder till kunder	6 994 366	942 741	7 937 108	7 682 351
Skulder till kreditinstitut	450 946	13 488	464 434	423 705
Skulder totalt	11 632 662	969 816	12 602 478	11 888 804

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSETAL 1–12/2021)

Lundo Sparbank har beslutat att utträda ur Sparbankgruppen och Sparbankernas sammanslutning i februari 2023. På utträdet av Lundo Sparbank från Sparbankgruppen tillämpas standarden IFRS 5 Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter. Lundo Sparbanks andel av Sparbanksgruppens resultat redovisas i Sparbanksgruppens resultaträkning på en egen rad, uppgifterna för jämförelseperioden har justerats i enlighet med detta. I textdelen nedan om Sparbanksgruppens resultatutveckling redovisas siffrorna för resultatet av fortlöpan- de verksamhet, om inte annat anges.

Sparbanksgruppen gjorde ett riktigt bra resultat år 2022. Sparbanksgruppens resultat före skatter för fortlöpan- de verksamhet växte till 84,2 (77,6) miljoner euro. Räkenskapsperiodens vinst var sammanlagt 66,8 (62,8) miljoner euro. Vinsten för Lundo Sparbanks var 11,3 (9,9) miljoner euro. Resultatet påverkades positivt av en engångsersättning från Cognizant för att avta- let om basbanksprojektet hävdades och intäkterna från kundverksamheten ökade. Resultatet belastades av den minskade nettoavkastningen av placeringsverksam- heten till följd av den krävande placeringsmiljön.

Sparbanksgruppen och Cognizant meddelade i februari att de häver avtalet om en reform av basbanksystemet. Som en del av avtalet betalade Cognizant en ersättning till Sparbanksgruppen, vilket hade en positiv inverkan på koncernens resultat före skatt på 33,9 miljoner euro. I samband med att avtalet hävdades nedskrevs 7,6 miljo- ner euro som aktiverats i basbanksprojektet.

Sparbanksgruppens kundverksamhet utvecklades mycket starkt. Räntenettet ökade med 11,3 procent till 169,6 (152,3) miljoner euro. Ökningen av räntenettet förklaras särskilt av ökningen av ränteintäkter från kundernas lån och fordringar. Ränteintäkterna ökade sammanlagt till 204,9 (168,7) miljoner euro. Räntein- täkterna för kundernas lån och fordringar uppgick till 162,3 (132,0) miljoner euro. Den andel av räntenettet som härrör från de derivat som används i hanteringen av ränterisker minskade till 12,9 (21,9) miljoner euro. Räntekostnaderna steg till 35,3 (16,3) miljoner euro.

Nettoprovisionsintäkterna växte med 2,2 procent till 103,3 (101,1) miljoner euro. Detta kan förklaras med en ökning av provisionerna för utlåningen och betalnings- rörelsen. Provisioner från betalningsrörelsen ökade med 8,1 procent och uppgick till 47,0 (43,5) miljoner euro. Provisionerna från utlåningen ökade med 2,7 procent till 20,7 (20,2) miljoner euro. Provisioner för fonder var 39,7 (40,6) miljoner euro.

Räntehöjningen och kriget i Ukraina försvagade place- ringsmiljön. Nettovinsten från placeringsverksamheten var negativ 7,2 (positiv 13,2) miljoner euro. Största

delen av nettovinsten från placeringsverksamheten var orealiserade värdeförändringar i finansieringstillgångar som inte har redovisats till verkligt värde via resultatet.

Nettovinsten från livförsäkringsverksamheten var 18,4 (18,5) miljoner euro. Premieinkomsten minskade från jämförelseperioden och var 95,6 (116,7) miljoner euro. Ersättningskostnaderna ökade och uppgick till 72,6 (68,8) miljoner euro.

De övriga rörelseintäkterna ökade till 45,0 (13,6) miljo- ner euro. De övriga rörelseintäkterna ökade med 33,9 miljoner euro till följd av ersättningen för avslutandet av basbanksprojektet.

Sparbanksgruppens rörelseintäkter växte med totalt 10,2 procent och uppgick till 329,1 (298,7) miljoner euro. Intäkterna stärktes särskilt av ökningen av övriga rörelseintäkter. Också räntebidraget och provisionsin- täkter netto ökade. Inkomsterna minskade på grund av att nettoavkastningen av placeringsverksamheten.

Sparbanksgruppens rörelsekostnader ökade med 4,1 procent till 229,0 (222,0) miljoner euro. Personal- kostnaderna var på samma nivå med jämförelseperi- oden och var 92,4 (92,7) miljoner euro. Personalantal 31.12.2022 var 1 268 (1 324).

De övriga administrationskostnaderna var 89,2 (84,0) miljoner euro. ICT-kostnaderna ökade till 51,4 (49,5) miljoner euro. Övriga personalkostnader var 4,9 (4,4) miljoner euro. Marknadsföringskostnaderna ökade till 6,9 (6,3) miljoner euro.

De övriga rörelsekostnaderna ökade till 27,0 (26,1) miljoner euro.

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och im- materiella tillgångar ökade till 20,5 (17,2) miljoner euro. Avskrivningarna och nedskrivningarna ökade genom en nedskrivning på 7,6 miljoner euro av de immateriella tillgångar som upptagits i balansräkningen för basbank- projektet.

Förhållandet mellan Gruppens kostnader och intäkter uppgick till 69,6 (73,7) procent.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som försämrar Sparbanksgruppens resultat redovisades för samman- lagt 15,9 (0,9) miljoner euro och de inkluderar föränd- ringar i utlåningar till kunder och åtaganden utanför balansräkningen samt förväntade kreditförluster på andra finansieringstillgångar, slutliga kreditförluster samt återbetalningar av kreditförluster. Förändringen av förväntade kreditförluster under räkenskapsperioden ökade nedskrivningarna med 10,5 miljoner euro, med- an förändringen under jämförelseperioden minskade nedskrivningarna med 3,9 miljoner euro. Av ökningen av förväntade kreditförluster hänförde sig 8,7 miljoner

euro till krediter och andra fordringar (minskning med 0,9 miljoner euro under jämförelseperioden) och 1,8 miljoner euro till andra finansieringstillgångar (minskning med 3,0 miljoner euro under jämförelseperioden). Under räkenskapsperioden var de realiserade kreditförlusterna sammanlagt 5,4 (4,8) miljoner euro.

Sparbanksgruppens effektiva skattesats var 20,7 (19,0) procent.

BALANSRÄKNING OCH FINANSIERING (JÄMFÖRELSETAL 31.12.2021)

Lundo Sparbanks andel av Sparbanksgruppens tillgångar och skulder redovisas i Sparbanksgruppens balansräkning som en separat rad i balansräkningens tillgångar och skulder, i enlighet med IFRS 5 justeras inte jämförelsedata. I siffrorna och förändringarna i textdelen nedan om balansräkning och finansiering ingår fortlöpande verksamhetens andel, om inte annat anges. Under tabellen över nyckeltal i Sparbanksgruppens verksamhetsberättelse presenteras balansräkningens uppdelning i fortlöpande verksamheter och poster relaterade till Lundo Sparbanks utträde.

Sparbanksgruppens balansräkning var i slutet av räkenskapsperioden 12,4 (13,1) miljarder euro. Sparbanksgruppens avkastning från totalkapitalet uppgick till 0,6 (0,6) procent.

Lån och fordringar på kunder uppgick till 9,0 (9,6) miljarder euro. Lån och fordringar från kreditinstitut uppgick till 205 (129,5) miljoner euro.

Sparbanksgruppens placeringstillgångar var 784,7 (974,2) miljoner euro. Tillgångarna i livförsäkringsrörelsen var 1 006,61 (1 160,7) miljoner euro.

Sparbanksgruppens skulder till kunderna uppgick till 7,0 (7,7) miljarder euro. Skulderna till kreditinstitut uppgick till 450,9 (423,7) miljoner euro. Emitterade

skuldebrev var 2,8 (2,5) miljarder euro. Täckta obligationslån på 300 miljoner euro och 750 miljoner euro genomfördes i april respektive november. Skulderna för livförsäkringsrörelsen uppgick till 950,9 (1 084,7) miljoner euro.

Sparbanksgruppens eget kapital uppgick till 1,2 (1,2) miljarder euro. Den andel av det egna kapitalet som tillhörde ägare utan bestämmanderätt var 1,4 (1,4) miljoner euro. Ändringen av verkligt värde som bokförs för övriga poster i totalresultatet var under räkenskapsperioden -61,4 (2,2) miljoner euro. Kassafördessäkringens inverkan på ändringen av det egna kapitalet var -1,0 (-0,9) miljoner euro. Avkastningen av Sparbanksgruppens eget kapital var 6,6 (6,1) procent

Sparbanksgruppens kreditportföljs kvalitet är god och merparten av krediterna är mot säkerhet. Sparbanksgruppen har inte några betydande riskkoncentrationer i branscher som har varit särskilt utsatta för coronaviruspandemin eller kriget i Ukraina. Avdragsposten för förväntade kreditförluster från lån och fordringar gällande förlust i balansräkningen uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 44,6 (31.12.2021: 42,8) miljoner euro, det vill säga 0,49 (31.12.2021 0,44) procent av lånen och fordringarna. Sparbanksgruppens oreglerade fordringar låg på en rimlig nivå och uppgick till 2,1 (31.12.2021: 2,0) procent av lånen och fordringarna.

LUNDO SPARBANKS UTTRÄDE UR SPARBANKSGRUPPEN (JÄMFÖRELSEDATA 1–12/2021)

Räkenskapsperiodens vinst för Lundo Sparbanks utträde var 11,3 (9,9) miljoner euro. Rörelseintäkter uppgick till totalt 38,0 (28,9) miljoner euro och rörelsekostnaderna till totalt 22,3 (16,2) miljoner euro. Tillgångarna för avslutade verksamheter uppgick 31.12.2022 till totalt 1 370 miljoner euro och skulderna till totalt 970 miljoner euro.

KAPITALTÄCKNING OCH RISKPOSITION

KAPITALTÄCKNING (JÄMFÖRELSETAL 31.12.2021)

I slutet av år 2022 hade Sparbankernas sammanslutning en stark kapitalstruktur som till största delen bestod av kärnprimärkapital (CET1). Den totala kapitalbasen var 1 090,5 (1 098,3) miljoner euro, av vilket kärnprimärkapitalets andel var 1 090,5 (1 096,6) miljoner euro. Under räkenskapsperioden ändringar i räntemiljö hade negativa inverkan på den totala kapitalbasen genom minskning av marknadsvärde i placeringsportfölj. Sparbankernas sammanslutning har inget primärkapitaltillskott. Supplementärkapitalet (T2) 0,03 (1,7) miljoner euro, som under räkenskapsperioden bestod av debenturlån. De riskvägda posterna var 5 837,3 (5 626,7) miljoner euro, dvs. 3,7 procent större än i slutet av året innan. Ökning av riskvägda fordringar berodde på ökning av kredit- och motpartriskens riskbetonade fordringar, som var störst i ansvarsgrupper för företags- och privata fordringar och fordringar med fastighetssäkerhet. Sparbankernas sammanslutnings kapitaltäckningsrelation var 18,7 (19,5) procent och kärnprimärkapitalrelationen var 18,7 (19,5) procent. Lundo Sparbanks utträde ur Sparbankernas sammanslutning estimeras att ha ca 0,8 %-enhets inverkan.

Sparbankernas sammanslutning har ett kapitalkrav på 702,0 (661,5) miljoner euro. Sammansättningen på kapitalkravet beskrivs i tabellen nedan. Kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning består av minimikravet på 8 % baserat på kapitaltäckningsförordningen, det prövningsbaserade buffertkravet fastställt av Finansinspektionen, det fasta buffertkravet baserat på kreditinstitutslagen samt landsspecifika kontracykliska buffertkrav för exponeringar i utlandet.

SAMMANRÄKNAT KAPITALKRAV, %

31.12.2022	Minimikrav	(SREP)- buffertkravet	Kapitalkonser- verings buffert	Kontracyklisk kapitalbuffert	Sammanräknat kapitalkrav
CET1	4,50	0,84	2,50	0,03	7,87
AT1	1,50	0,28			1,78
T2	2,00	0,38			2,38
Totalt	8,00	1,50	2,50	0,03	12,03

Det avvägda kapitalkrav för pelare II som Finansinspektionen fastställt för Sparbankernas sammanslutning är för närvarande 1,5 procent (1,25 %). Av kapitalkravet enligt pelare II ska minst tre fjärdedelar vara primärkapital, varav minst tre fjärdedelar ska vara kärnkapital.

Finansinspektionen slopade 6.4.2020 systemriskbufferten för att mildra effekterna av coronapandemin, som var 1 procent för Sparbankernas sammanslutning. Finansinspektionen har hittills inte ställt systemriskbufferten över nollnivå på grund av effekterna av Rysslands anfallskrig. Enligt makrotillsynsbeslutet av den 16 december 2022 har Finansinspektionens direktion bedömt behovet och möjligheterna att stärka det nationella finansieringssystemets risktagningsförmåga med ett systemriskbuffertkrav på högst en procent. Enligt beslutet ska Finansinspektionens direktion förbereda sig för att fatta beslut om fastställande av ett systemriskbuffertkrav under första kvartalet 2023 och det systemriskbuffertkravet ska träda i kraft efter en lagstadgad övergångsperiod. Beslutet att införa en systemriskbuffert får skjutas upp om kravet förväntas få mycket negativa effekter på kreditmarknadernas funktion på kort sikt.

Finansinspektionen har inte ställt något kontracykliskt buffertkrav, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 %, på det riskvägda exponeringsbeloppet i år 2022. Finansinspektionen har inte fastställt något s.k. O-SII-buffertkrav för Sparbankernas sammanslutning.

Finansinspektionen har beviljat tillstånd att inte dra av sammanslutningens medlemskreditinstituts interna innehav i kapitalbasinstrument när kapitalbasen beräknas på det enskilda institutets nivå eller på delgruppsnivå. Dessutom har Finansinspektionen

beviljat tillstånd att tillämpa en riskvikt på 0 procent på de interna kreditinstitutsexponeringar som omfattas av sammanslutningens solidariska ansvar. Tillstånden baserar sig på EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Finansinspektionen har i enlighet med Sammanslutningslagen gett Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för Sparbankernas sammanslutning tillstånd att besluta att dess medlemskreditinstitut ska undantas från tillämpningen av de bestämmelser i del sex i EU:s tillsynsförordning (EU 575/2013) och i med stöd av den antagna EU-rättsakter som gäller krav på kreditinstitutens likviditet. Det tillstånd som beviljats Centralinstitutet omfattar även NSFR:s krav som trädde i kraft den 28 juni 2021.

Kapitalkravet för kreditrisken i Sparbankernas sammanslutning räknas enligt schablonmetoden och kapitalkravet för den operativa risken enligt basmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisken räknas enligt basmetoden på valutapositionen, om den totala nettovalutapositionen överstiger 2 % av det egna kapitalet. Sparbankernas sammanslutning har inte något handelslager och i Sammanslutningens affärsverksamhet tas inte någon råvarurisk.

Europeiska kommissionen offentliggjorde 27.10.2021 ett förslag till ett nytt bankpaket genom vilket den slutliga Basel III-regleringen genomförs i EU. De ändringar i EU:s kapitalkravsförordning (CRR3) som ingår i förslaget och som avses träda i kraft vid ingången av 2025 bedöms inte ha någon väsentlig inverkan på solvensen hos Sparbankernas sammanslutning.

SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNINGS HUVUDPOSTER I KAPITALTÄCKNINGSANALYSEN

(1 000 euro)

Kapitalbas	31.12.2022	31.12.2021
Kärnprimärkapital före avdrag	1 138 741	1 137 326
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-48 237	-40 722
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	1 090 504	1 096 604
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	1 090 504	1 096 604
Supplementärkapital före avdrag	28	1 673
Supplementärkapital (T2) totalt	28	1 673
Kapitalbas totalt (TC = T1 + T2)	1 090 533	1 098 277
Riskvägda poster totalt	5 837 252	5 626 667
varav andelen kreditrisk	5 237 903	4 973 830
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	23 115	83 472
varav andelen marknadsrisk		
varav andelen operativ risk	576 235	569 365
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster (%)	18,7 %	19,5 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster (%)	18,7 %	19,5 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster (%)	18,7 %	19,5 %
Kapitalkrav		
Sammanlagd kapitalbas	1 090 533	1 098 277
Totalt kapitalkrav *	702 048	661 465
Av vilket andelen av buffertkravet enligt Pelare 2	87 559	70 333
Kapitalbuffert	388 485	436 812

*Kapitalkravet består av det lagstadgade minimikapitaltäckningskravet på 8 %, kapitalkonserveringsbufferten på 2,5 % enligt kreditinstitutslagen, det Pelare 2 krav på 1,2 procentenheter som Finansinspektionen ställt samt landspecifika kon-tracykliska buffertkrav för exponeringar i utlandet.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Sparbankernas sammanslutnings bruttosoliditetsgrad var 8,3 procent (8,9), vilket klart översteg minimikravet på 3 %. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och

beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Sparbankernas sammanslutning följer med överskuldssättning som en del av kapitalutvärderingsprocessen.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

(1 000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Primärkapital	1 090 504	1 096 604
Exponeringarnas totala belopp	13 194 516	12 283 341
Bruttosoliditetsgrad	8,3 %	8,9 %

I Pelare III rapporten framställs Sparbankernas sammanslutningens konsolideringsgruppens uppgifter över kapitaltäckning enligt EU:s kapitaltäckningsförordningen Nr 575/2013.

RESOLUTION PLAN

Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag trädde nationellt i kraft 1.1.2015 (Lag om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag). För att verkställa resolutionslagen grundades Verket för finansiell stabilitet (Lag om myndigheten för finansiell stabilitet, 1995/2014) som ansvarar för resolution för Sparbankernas sammanslutning. I april 2022 uppdaterade Verket för finansiell stabilitet ett minimikrav för eget kapital och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp. Kravet som baserar på beslutet som gjorts tidigare är i kraft tills 31.12.2023. Kravet riktas inte mot medlemskreditinstituten eller Sparbankernas Centralbank.

MREL-krav är minikrav, som måste uppfyllas kontinuerligt. MREL-kravet för Sparbankernas sammanslutning är 19,49 % av den totala risken eller 5,91 % av det totala exponeringsbeloppet, vilket som störst, tills 31.12.2023 och från 1.1.2024 är MREL-kravet 19,77 % av den totala risken eller 7,85 % av det totala exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden, vilket störst.

MREL-kravet för Sp-Hypoteksbank Abp 14,4 % av den totala risken eller 5,1 % av det totala exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden, vilket störst och från 1.1.2024 15,71 % av den totala risken eller 5,91 % av det totala exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden, vilket störst.

För övrigt av kravet som beräknats på basis av den totala risken, måste kapitaltillägget per institut uppfyllas kontinuerligt.

RISKPOSITION

Sparbanksgruppens riskposition har hållits kvar på en god nivå. Sparbankernas sammanslutning har en god soliditet, kreditportföljens kvalitet är god och merparten av krediterna är mot säkerhet. Bedömningen av hur kriget i Ukraina påverkar riskerna inverkar indirekt på gruppens intäkter och risker i huvudsak till följd av kundernas förändrade situation och det allmänna marknadsläget

Sparbanksgruppens riskhantering och interna kontroll är en del av Sparbanksgruppens och Sparbankernas sammanslutnings interna kontroll samt en central del av gruppens operativa verksamhet. Centralinstitutets styrelse ansvarar för ledningen av Sammanslutningens verksamhet. För att säkerställa likviditeten och soliditeten ska den ge de företag som ingår i den anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning, intern kontroll och iakttagande av enhetliga redovisningsprinciper vid upprättandet av Sammanslutningens bokslut.

Centralinstitutet godkänner principerna för ordnandet av den interna kontrollen. I centralinstitutet har man inrättat funktioner som är oberoende av affärsverksamheten för att säkerställa en effektiv och omfattande intern kontroll av alla bolag som ingår i Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen.

Tillvägagångssätten för riskhantering inom Sparbankernas sammanslutning upprätthålls och utvecklas av Centralinstitutets oberoende riskkontroll för att säkerställa att även alla nya, väsentliga men tidigare oidentifierade risker också omfattas av affärsverksamhetens riskhantering.

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med kollegiala beslutsförfaranden och utnyttjandet av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs av interna verksamhetsanvisningar, som övervakas med avseende på efterlevnad och aktualitet. Beslut som fattas och betydande transaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen sker i de dagliga säkringarna. Verkställandet av de beslut som fattas följs upp genom godkännanden, konstateranden, bekräftelser, avstämningar, uppföljnings- och avvikelserapporter.

Inom Sparbankernas sammanslutning har man upprättat riskstrategier och risklimiter enligt riskområde. Strategierna enligt riskområde kompletteras av instruktioner på operativ nivå som utfärdas av styrelsen för Centralinstitutet. Strategierna enligt riskområde omfattar identifiering, mätning och bedömning av risker samt begränsning, övervakning och rapportering av dessa.

Styrelsen för Centralinstitutet skall regelbundet informeras om de olika riskerna och deras nivå. Styrelsen godkänner även befogenheter och ramar för önskat risktagande genom att fastställa tillåtna riskgränser på sammanslutningsnivå för olika riskområden.

De mest betydande risker som är förknippade med Sparbanksgruppens verksamhet är kreditrisken, likviditetsrisken, ränterisken, den operativa risken och olika rörelserisker.

Närmare om gruppens risker och riskhantering i bokslutets not 5 gällande riskhantering.

KREDITKLASSIFICERINGAR

S&P Global Ratings (S&P) bekräftade 4.2.2022 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna är negativa.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en del av Sparbankernas sammanslutning. Sparbanksgruppens Centralbank har till uppgift att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och upplåning. Centralbanken anskaffar medel och opererar på gruppens vägnar på penningmarknaden och kapitalmarknaden samt svarar för clearing. Centralbanken svarar också för utjämnningen av likviditeten inom gruppen.

SPARBANKSFÖRBUNDET ANL:S FÖRVALTNINGSRÅD, STYRELSE OCH REVISORER

Andelslagsstämman väljer medlemmarna i förvaltningsrådet och en personlig ersättare för respektive medlem för verksamhetsperioden som varar till följande ordinarie andelslagsstämma. Förvaltningsrådet har minst 9 och högst 35 medlemmar.

Förvaltningsrådet hade 15 medlemmar och respektive medlem hade en personlig ersättare. Förvaltningsrådets ordförande var Antero Savolainen (Säästöpankki Optia, styrelseordförande). Vice ordföranden var Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, styrelseordförande) och Björn West (Kvevlax Sparbank, styrelseordförande). Medlemmarna i förvaltningsrådet är i regel ordförande i sparbankernas styrelser och ersättarna vice styrelseordförande i sparbankerna.

Följande personer har år 2022 varit ledamöter i Sparbanksförbundet anl:s styrelse:

Pirkko Ahonen
ordförande (Aito Säästöpankki Oy)

Jari Oivo
vice ordförande (Myrskylän Säästöpankki)

Jaakko Ossa
(Liedon Säästöpankki) tills 10.3.2022

Jouni Niuro
(Liedon Säästöpankki) från 10.3.2022 och
tills 19.5.2022

Ulf Sjöblom
(Ekenäs Sparbank)

Tuula Heikkinen
(av Sparbankerna oberoende)

Eero Laesterä
(av Sparbankerna oberoende)

Katarina Segerståhl
(av Sparbankerna oberoende)

Heikki Paasonen
(Säästöpankki Optia)

Hannu Syvänen
(Säästöpankki Sinetti)

Simo Leisti
(av Sparbankerna oberoende) från 13.6.2022

Veli-Pekka Mattila
(Länsi-Uudenmaan Säästöpankki) från 13.6.2022

Sparbanksförbundets styrelse är beslutför när fem ledamöter är på plats. Styrelsen för Sparbanksförbundet anl valdes vid Sparbanksförbundet anl:s ordinarie andelsstämma 10.3.2022 och i extra andelsstämma 13.6.2022.

Sparbanksförbundet anl:s verkställande direktör var Tomi Närhinen tills 27.6.2022 och från 15.8.2022 Karri Alameri.

Vid Sparbanksförbundets ordinarie andelsstämma 10.3.2022 valdes Revisionsföretaget KPMG Oy Ab till revisor för Centralinstitutet. Huvudansvarig av samfundet utsedd revisor är CGR Mikko Kylliäinen.

ANNAN ÄN EKONOMISK RAPPORTERING

Ekonomisk välfärd har varit en del av Sparbankens verksamhet ända sedan den första finländska Sparbanken grundades år 1822. I enlighet med sparbanksideologin var Sparbankernas grundläggande uppgift att hjälpa Finlands flitiga folk att bli förmögna och sköta sin ekonomi bättre. Sparbanken fortsätter med detta arbete än idag.

Numera är Sparbanksgruppens uppgift och syfte att främja kundernas ekonomiska välfärd och förmögenhet på ett ansvarsfullt sätt. Vi hjälper våra kunder att ta hand om sin ekonomi, förbereda sig inför sämre tider samt spara och utöka sin förmögenhet.

I vårt sätt att betjäna kunderna betonas expertis, smidiga tjänster samt mänsklig och individuell betjäning för alla våra kunder – såväl i de digitala tjänsterna som på kontoren och per telefon. Vi vill erbjuda våra kunder den bästa helheten av personliga och digitala tjänster, som tar sig uttryck som den utmärkta Sparbanksupplevelse som vi är kända för.

Sparbanksgruppen består av de 15 Sparbankerna i Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som fungerar som centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger gemensamt. Affärsverksamhetsområdet är Finland, där våra närmare 100 verksamhetsställen finns. Vår affärsverksamhet baserar sig på privata banktjänster med låg risk. Vi erbjuder också tjänster inom placering, fastighetsförmedling och försäkringar. Vårt strategiska mål är att växa på ett lönsamt och hållbart sätt genom att mångsidigt svara på våra kunders behov och öka antalet långvariga kunder. Särskilda tillväxtområden är småföretags- och företagarkunder samt kapitalförvaltningstjänster. En stark kundnärhet och kundkänedom förenas i vår verksamhet med effektivitet och ett nära samarbete inom gruppen. Grunden för vår verksamhet är Sparbanksgruppens värderingar – kundnärhet, samarbete, ansvar och resultatinriktning.

ANSVARsledning

Ansvar har varit en integrerad del av vår verksamhet och kultur i nästan 200 år. Vi vill agera etiskt hållbart och följa god förvaltningssed, öppenhet och Sparbanksgruppens principer för god affärssed. De centrala ledningsrutinerna beskrivs i Sparbanksgruppens principer för tillförlitlig förvaltning och intern kontroll.

För att stärka vår expertis i linje med vår gemensamma strategi började vi under det gångna året bygga Sparbanksgruppens Coachningsprogram för ekonomisk välfärd. Målet med Coachningsprogram är att stärka vårt gemensamma sätt att bemöta kunder.

I Sparbanksgruppens verksamhet följs bestämmelserna i gällande lagar, föreskrifter utfärdade av myndigheterna, bestämmelserna om god banksed och handelsanvisningen som fastställts av Finans Finland rf samt Sparbanksgruppens principer för tillförlitlig förvaltning och intern kontroll och andra interna anvisningar. De viktigaste anvisningarna och ledningsverktygen för ansvarsfullhet är Sparbanksgruppens ansvarsstrategi, -färdplan och -policy. Personalens medvetenhet om de centrala interna anvisningarna säkerställs genom regelbundna utbildningar. Efterlevnaden av anvisningarna övervakas med olika metoder för intern kontroll.

I februari 2022 godkände Sparbanksförbundets styrelse Sparbanksgruppens modell för ansvarsförvaltning, som definierar strukturerna och skyldigheterna för effektiv ledning av gruppens ansvarsarbete. Hållbarhetsfrågor, såsom ekonomiska, sociala och miljömässiga ansvarsfrågor samt hållbarhetsrisker, behandlas enligt modellen två till tre gånger per år på Sparbanksförbun-

dets ledningsgrupps dagordning och minst två gånger per år på Sparbanksförbundets styrelses dagordning. Revisionskommittén presenterar ansvarsfrågorna till Sparbanksförbundets styrelse för diskussion och riskutskottet granskar och godkänner bedömningar av ESG-risker (environmental, social, governance) och -möjligheter, mål och begränsningar som en del av andra riskbedömningar en gång per år.

Våren 2022 antog Sparbanksgruppen ett nytt ansvarsprogram och satte upp strategiska ansvarsmål för det i slutet av året, som gör ansvarsprogrammet till en ansvarsstrategi. Ansvarsstrategins fem huvudteman är: ansvar för kundens ekonomiska välfärd, ansvar för gemenskapens välbefinnande, ansvar för hållbar finansiering och hållbara produkter, ansvar för hållbar tillväxt och god förvaltning samt ansvar för miljö och klimat.

När det gäller ansvarsstrategins huvudteman syftar vi till att: Vi främjar den positiva Sparbanksupplevelsen och en säker digital ärendehantering med våra lösningar för ekonomiskt välbefinnande. Vi ökar andelen gröna fonder och hållbara placeringar. Vi utvecklar ledningskulturen och medarbetarupplevelsen i vår arbetsgemenskap. Vi förhindrar diskriminering och trakasserier. Vi stödjer lokala mikroföretagare samt små och medelstora företag. Vi främjar ansvarstagande i våra partnerskap. Vår tillväxt är solid och vi agerar på ett etiskt sätt. Vi minskar vårt ekologiska fotavtryck och ökar den positiva miljöpåverkan i vår verksamhet och i vår värdekedja. Vårt mål vad gäller miljön och klimatet omfattar i den mån verksamhetsmiljön tillåter det bland annat koldioxidneutralitet för placeringar senast år 2050, samt att i finansieringen sätta upp klimatfrämjande mål som gäller miljön, samhället och god förvaltning, d.v.s. så kallade ESG-mål, för 30 % av företagslånen inom utvalda industrisektorer senast år 2035. När det gäller lån för bostäder, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter siktar Sparbanksgruppen på koldioxidneutralitet senast 2050 samt på att den egna verksamheten (scope 1-2) ska vara koldioxidpositiv senast 2035, om verksamhetsmiljön tillåter detta. Koldioxidpositivitet innebär att mer koldioxid tas bort från atmosfären än vad som frigörs.

Ansvarsstrategins huvudteman bygger på Sparbanksgruppens centrala ansvarsteman och färdplan för ansvar, som fastställer ansvarsåtgärderna och tidsplanen för åren 2022-2024. Färdplanens åtgärder och vår ansvarspolicy uppdaterades hösten 2022. Vår ansvarspolicy fastställer omfattningen av och de grundläggande principerna för Sparbanksgruppens ansvarsarbete.

Sparbanksgruppens rapportering av väsentliga ansvarsfaktorer bygger på en väsentlighetsanalys som används för att identifiera Sparbanksgruppens och dess intressentgruppers viktigaste synpunkter på ansvarsfullhet. Väsentlighetsanalysen baserar sig på en enkät bland personalen, ledningen och andra berörda

parter. Sparbanksgruppens tre väsentliga ansvarsteman i förhållande till berörda parter, som har identifierats utifrån en väsentlighetsanalys, var: God ledning och kompetent personal, ansvarsfullhet i tjänster, produkter och kundarbete samt förståelse för kundernas behov och kompetensutveckling.

Andra viktiga ansvarsteman i vår väsentlighetsanalys var ansvarsfull och hållbar utlåning, ansvarsfullt och hållbart placering, välbefinnande på arbetsplatsen, jämlikhet och mångfald, främjande av välbefinnande, tillväxt och ekonomiska färdigheter i samhället samt iakttagande och bromsande av klimatförändringen. Utöver dessa väsentliga teman omfattar bankverksamhetens grundförutsättningar även ekonomiskt ansvar och god förvaltningssed, riskhantering och kundens datasäkerhet och datasäkerhet. Dessa teman samt de tre väsentligaste hållbarhetsteman utgör grunden för Sparbanksgruppens ansvarsfullhet, som ska vara i skick under alla omständigheter. De väsentliga temana kring ansvarsfullhet behandlas i Sparbanksgruppens ansvarsrapport. År 2022 såg vi över vår väsentlighetsanalys på nytt och beslöt att den ska uppdateras nästa gång år 2023.

För de väsentligaste ansvarsteman har vi följt upp bland annat följande indikatorer på årsnivå. För att följa upp kundnöjdheten använder vi rekommendationsindexet NPS (Net Promoter Score), som år 2022 var 81,4 (mål 80). Även i den senaste EPSI-ratingundersökningen var Sparbankens resultat på klart över branschgenomsnittet i alla kategorier och vi rankades bland de tre bästa i fråga om kundnöjdheten på företagskundsidan, där vårt resultat var 71,4. Den styrande grundprincipen för vår affärsverksamhet är att agera på ett ekonomiskt hållbart sätt. År 2022 var vårt soliditetsförhållande 18,7 procent (målet minst 18,0 %). Vi vill vara en självstyrande arbetsgemenskap av proffs som har förmåga att förnya sig och där vi främjar välbefinnande i arbetet, ledarskap, mångfald och jämlikhet. Styrelsen för Sparbanksförbundet anl har godkänt mångfaldsprinciperna som syftar till att säkerställa att styrelsen med tanke på sina uppgifter har tillräcklig och mångsidig kunskap och erfarenhet av kreditinstitutets verksamhet och risker i samband med dess verksamhet. Personalens könsfördelning behandlas närmare i kapitlet Personal och kompetens. Vi rapporterar också om koldioxidintensiteten hos de fonder som förvaltas av Sparbanken, vilket beskrivs närmare i avsnittet Miljöansvar.

I den ansvarsstrategi som godkändes i slutet av 2022 valdes nya indikatorer som skulle övervakas utöver ovanstående. Dessa omfattade lösningsgrad per telefon (mål 85), införandet av en ansvarsfull företagsborgen eller ett ansvarsfullt företagslån under 2023, summan av överensstämmelsen med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling minst 25 % (mål minst 85 %) av valda Sparbankfonder och försäkringsskal, andelen (mål 95-100 %) genomförda obligatoriska Compliance-ut-

bildningar som stödjer kravenligheten (kundkännedom och förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism, dataskydd, informations säkerhet och Principerna för god affärs sed) och ökning av andelen företag som åtagit sig att följa Parisavtalet och vetenskapsbaserade mål när det gäller kundtillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolaget fram till år 2026, om verksamhetsmiljön tillåter det, samt koldioxidavtrycket från kontorens elförbrukning (mål -50 % jämfört med år 2021) senast före utgången av år 2030. Dessutom fastställs en ny mätare gällande arbetsgemenskapen på grundval av en ny personalundersökning under 2023.

Vi utger årligen Sparbanksgruppens ansvarsrapport på finska och engelska. I rapporten lyfter vi fram hur ansvar syns i vardagen och verksamheten för alla sparbanksmedarbetare. Sparbanksgruppen publicerade sin första GRI-rapport 20.6.2019. När det gäller rapporteringsprinciperna tillämpar Sparbanksgruppen regelverket GRI (Global Reporting Initiative) Standards Core och beaktar parallellt referensramverket SASB (Sustainability Accounting Standards Board).

FRÄMJANDE AV SOCIALT VÄLBEFINNANDE I REGIONEN

Sparbanken har varit en viktig del av det finländska samhället i närmare 200 år, och sparbanksmedarbetarna har fortfarande en viktig uppgift. I enlighet med vår mission främjar Sparbankerna kundernas sparsamhet och ekonomiska välfärd på ett kundnära sätt. För sina ekonomiärenden behöver kunderna en pålitlig och nära partner som hjälper dem att skapa en bättre vardag och framtid. När våra kunder blir förmögna och mår bra, återspeglas detta på Sparbanksgruppen och hela samhället. För Sparbanksgruppen är det viktigt att städerna, byarna och förorterna i Finland ska vara vitala och utvecklas. Därför har Sparbankerna sedan början använt en del av sin vinst för att främja välfärden inom sina verksamhetsområden. I stället för stora engångsdonationer stödjer Sparbankerna heller flera intressanta, lokala projekt. På senare år har även Sparbankernas kunder bjudits in att delta i ansvarsarbetet. Kunderna har till exempel möjlighet att föreslå finländska donationsobjekt i den årliga kampanjen Goda gärningar.

I samband med ansvarskampanjen Goda gärningar 2022 donerade de lokala Sparbankerna och Sparbanksstiftelserna nästan 1,4 miljoner euro till över 500 olika mottagare. Donationerna betonade barns och ungas välbefinnande. Vi delade ut stöd till bland annat mindre bemedlade barnfamiljer, barns och ungdomars psykiska hälsa samt barnens fritidsintressen, såsom idrottsföreningar. Det gjordes också donationer för att hjälpa Ukraina.

År 2022 beviljade Sparbankernas forskningsstiftelse bidrag till forskare och forskningsprojekt vid universiteten för sammanlagt 65 000 euro. Dessutom är Sparbanksstiftelserna, som är ägare till Sparbankerna i

aktiebolagsform, betydande donatorer till allmännyttiga ändamål i olika delar av landet.

PERSONAL OCH KOMPETENS

Inom Sparbanksgruppen följer vi god förvaltningssed, öppenhet och Sparbanksgruppens etiska spelregler. Personalen ska se till att kunderna informeras i enlighet med lämpliga affärsmetoder och är medvetna om konsekvenserna av sina ekonomiska beslut, inklusive den potentiella risken för förlust. Reklamationer från nuvarande och tidigare kunder måste hanteras snabbt och rättvist och i enlighet med tillämpliga lagar och bestämmelser. Kommunikationen är öppen, sanningsenlig och opartisk för alla målgrupper. Personalen fokuserar på att ge kunderna tydlig och transparent information.

MED VÅR EXPERTIS SKAPAR VI MERVÄRDE FÖR VÅRA KUNDER

Expertis är kärnan i vår strategi för att uppnå våra affärs mål. I Sparbanksgruppen vill vi stödja och möjliggöra allas lärande och självstyrning i att upprätthålla och utveckla sin kompetens.

År 2022 lanserade vi Osuva-projektet, som syftar till att förnya och förenhetliga praxis och processer för kompetensledning till en enda helhet inom Sparbanksgruppen. Med projektet introducerade vi ett nytt verktyg för kompetensledning som gör det möjligt för oss att göra de förnyade metoderna till en naturlig del av vardagen.

COACHNING AV EKONOMISK VÄLFÄRD

För att stärka vår expertis i linje med vår gemensamma strategi började vi under det gångna året bygga Sparbanksgruppens coachningsprogram för ekonomisk välfärd i vår inlärningsmiljö på nätet. Detta coachningsprogram är vårt nya enhetliga sätt att utveckla vår kompetens och expertis genom att komma till insikt, lära av varandra och samtidigt tillämpa nya metoder i vardagen.

I Sparbanksgruppen har vi stärkt vårt gemensamma sätt att bemöta kunder, och innehållet i coachningsprogrammet har riktats till varje sparbanksmedarbetare, beroende på deras arbetsroll. I slutet av året introducerade vi en gemensamt byggd modell för coachning av Sparbanksgruppens försäljning samt de bästa verktygen för att ytterligare stärka coachande chefsarbete.

FÖRNYELSE AV PERSONALENKÄTEN

Under perioden har vi förnyat Sparbanksgruppens gemensamma personalundersökning i samarbete med

personer i olika roller. I Yhteinen suunta-projektet specificerade vi vilken information om personal som behövs i Sparbanksgruppen för att utveckla verksamheten och leda förändringen mot våra mål.

I den kommande personalenkäten fokuserar vi på teman kring personallupplevelse, arbetsglädje och stämning samt verksamhetskultur. Sparbanksgruppens gemensamma värderingar (kundnärhet, samarbete, ansvar och resultatnärhet) utgör grunden för enkäten. Syftet med den nya personalenkäten är att skapa en möjlighet för personalen att uttrycka sina åsikter och därmed också påverka prioriteringarna i verksamhetsutvecklingen. Vi använder enkäten både lokalt och på gruppnivå för att utveckla arbetsgemenskaper och chefsarbete, ledarskap och vårt samarbete. Med hjälp av personalenkäten sätter vi upp konkreta åtgärder för att främja vår verksamhet och vårt arbete som ett enhetligt team och för att följa utvecklingen.

Framgång i kundaffärsverksamheten och den digitala förändringen förutsätter att var och en av oss ständigt upprätthåller och utvecklar vår egen expertis samt agerar som ett enhetligt lag. Vi stödjer även personalens mobilitet och kompetensutveckling inom Sparbanksgruppen även genom att bland annat skapa olika modeller och rutiner som stöd för delning av kunskap. Användningen av en jobbroterationsmodell inom Sparbanksgruppen har gjort det möjligt för personalen att arbeta inom olika projekt och vikariat.

År 2022 hölls Sparbanksgruppens utbildningar, coachningar och möten i olika nätverk både på distans och ansikte mot ansikte. Under det gångna året genomförde Sparbankscentralen cirka 200 utbildningar och evenemang. Dessa inkluderade coachningsprogram för personal och ledning, kortare interna distans- och onlineutbildningar, informativa inslag för olika målgrupper och olika funktioners aktualitetsdagar. Förutom att utveckla substanskunskapen ökade vi ytterligare vår kompetens inom bland annat förändringsledning, coachande chefsarbete och verksamhet med företagskunder.

I slutet av år 2022 var antalet anställda i Sparbanksgruppen 1 268 (1 419). Det genomsnittliga antalet anställda omvandlat till totala resurser under räkenskapsperioden var 1 157 (1 298). Antalet anställda var 73 procent kvinnor och 27 procent män, med en medelålder på 42 år (42).

MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER

Sparbanksgruppen respekterar de mänskliga rättigheterna och syftar till att förhindra diskriminering i all sin verksamhet. Vår egen verksamhet är inte direkt förknippad med betydande människorättsrisker eller -effekter. Mänskliga rättigheter har därför inte lyfts fram som ett väsentligt ansvarstema och inga indikato-

rer som följs upp har fastställts för det. Det kan dock finnas effekter som berör mänskliga rättigheter som är kopplade till leveranskedjan eller till placerings- och finansieringsobjektens verksamhet. Vår placeringsverksamhet tar hänsyn till målföretagens sociala ansvar. Under 2022 följde vi upp hur våra placeringsobjekt iakttar internationella normer och avtal. Vi granskade normenligheten utifrån bland annat FN:s konvention Global Compact, OECD:s anvisningar till multinationella företag samt ILO:s internationella deklARATION om arbetsrättigheter. När vi upptäcker ett missförhållande utreder vi företagets åtgärder och vilja att rätta till de faktorer som ligger bakom missförhållandet. Företag som upprepade gånger brutit mot internationella människorätts-, arbetslivs- och miljöavtal samt goda förvaltningsprinciper (FN:s s.k. Global Compact) och som inte aktivt visar att de åtgärdar missförhållandet utesluts från våra direkta placeringar.

MILJÖANSVAR

Främjande av miljöansvaret är en del av Sparbanksgruppens dagliga verksamhet. På grund av verksamhetens karaktär är de direkta miljöeffekterna och -riskerna i samband med Sparbankens egen verksamhet relativt små. Vi uppmanar personalen att använda kollektivtrafiken, vi ersätter affärsresor och förhandlingar med telefon- och videomöten och gynnar miljövänlig upphandling. Vi deltog i den nationella Snäppet svalare-kampanjen för att spara energi år 2022: tillsammans med fastighetsägarna genomförde vi energibesparingsåtgärder relaterade till exempelvis värme, ventilation, belysning, vattenförbrukning, automation, minskad användning av reklamljus och utrustningens energieffektivitet. Vi har också påbörjat byggandet av WWF Green Offices miljösystem på åtta kontor, och vi kommer att utöka åtgärderna till andra kontor senare.

Indirekt miljöpåverkan härrör till exempel från Sp-Fondbolag Ab:s placeringar och Sparbankens företagsfinansiering. Sparbanksgruppen beaktar hållbarhetsrisker som en del av sina placeringsbeslut och sin placeringsrådgivning. Riskerna och möjligheterna som klimatförändringen ger upphov till samt miljölagstiftningen kan även ha ekonomiska effekter i synnerhet i vissa branscher eller geografiska områden. År 2022 fastställde Sparbanksgruppen mål och indikatorer för miljö och klimat för placering, finansiering och egen verksamhet som en del av sin ansvarsstrategi, som vi berättar mer om i avsnittet om ansvarsledning ovan. Dessutom inleddes uppdateringen av Sparbanksgruppens principer för ansvarsfull utlåning i slutet av 2022.

Sp-Fondbolag strävar efter att bedöma effekterna av hållbar utveckling och klimatförändringen i de placeringsobjekt som granskas. Sp-Fondbolag uppdaterade i slutet av året klimatscenarioanalyserna och stressstesterna för de aktie- och räntefonder som det förvaltar.

Sp-Fondbolag har även uteslutit kolanvändare och -producenter från direkta placeringar. Uteslutningen gäller gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har planer i enlighet med Paris klimatavtal eller på annat sätt trovärdiga planer på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning, kan det undgå uteslutning. Dessutom iakttar Sparbanken Miljö-placeringsfonden de tidigare nämnda strängare uteslutningskriterierna för kolanvändare och kolproducenter.

Vi rapporterar om klimatrisker vad gäller kapitalförvaltning genom att tillämpa referensramen Task Force on Climate-Related Financial Disclosures som en del av Sparbanksgruppens ansvarsrapportering. Vi berättar också om fondernas koldioxidavtryck och -risker som en del av kapitalförvaltningens översikt över ansvarsfullt placering och vi rapporterar koldioxidintensitetstallet som en indikator enligt TCFD:s rekommendation. I översikten var den genomsnittliga koldioxidintensiteten för de fonder som förvaltas av Sparbanksgruppens kapitalförvaltning som vi rapporterade om 99,4 ton CO₂ per miljon USA-dollar år 2022. Vi utvecklar ständigt rapporteringen och uppföljningen av placeringarnas miljöfaktorer, som koldioxidavtryck och klimatrisk. Vi har också inlett analysen i fråga om bedömningen av koldioxidavtrycket för vår egen verksamhet och utlåning och vi fortsätter med detta arbete nästa år.

Fondbolaget har i synnerhet genom ansvarsfull placering en betydande möjlighet att påverka och främja ekologisk effektivitet med sina placeringsbeslut. Till exempel Specialplaceringsfonden Sparbanken Miljö placerar sina tillgångar i bolag och fonder som främjar miljörelaterade egenskaper. I vår placeringsverksamhet beaktas ESG-frågor (environmental, social, governance), som inkluderar till exempel miljöpåverkan. Under 2022 har vi aktivt påverkat Sparbankernas kapitalförvaltning genom bolagsstämmor och placerarinitiativ. Vi har också genomfört en due diligence-analys angående klimatförändringen med en extern partner och syftar till att påverka de bolag som identifierats i analysen. Vi har också förberett oss på EU:s reglering av hållbar finansiering bland annat i fråga om skyldigheterna i samband med upplysningsförordningen och direktivet om finansieringsinstrumentens marknad. Vi har uppdaterat integrationen av kundernas hållbarhetspreferenser i vår investerings- och försäkringsrådgivning och utvecklat hållbarhetsbedömningar samt kommunikation om våra produkter. Vi har också utvecklat datainsamling genom våra ESG-verktyg och uppdaterat våra principer för ansvarsfullt placering.

EKONOMISKT ANSVAR

Ekonomiskt ansvar innefattar bland annat god lönsamhet, solvens och likviditet, god förvaltning och ansvarsfullt ledarskap. Det är viktigt för oss att våra kunder och partner litar på vårt omdöme och att vi agerar ansvarsfullt i alla lägen.

Ekonomiskt ansvar kräver att alla sammanslutningar i Sparbanksgruppen tar hand om sin egen solvens och likviditet även under dåliga ekonomiska tider. Sparbankerna tar ansvar för att främja den lokala samhällets ekonomiska välfärd.

Sparbanker beviljar till exempel inte sina kunder överdrivna lån eller krediter som kunderna inte skulle klara av eller som skulle strama åt deras ekonomi alltför mycket.

Sparbanksgruppen känner även ansvar för Finlands ekonomi. Sparbankerna betalar alla skatter direkt till Finland och ägnar sig inte åt tvivelaktig skatteplanering. År 2022 betalades inkomstskatter på 17,4 miljoner euro. Sparbanksgruppen sysselsätter experter inom finans- och servicebranschen runtom i landet och är aktivt involverad i utvecklingen av Finlands bankverksamhet i Finansbranschens kommittéer.

BEKÄMPNING AV MUTOR OCH KORRUPTION

Målet med principerna för God affärssed som följs inom Sparbanksgruppen är att säkerställa att man handlar ansvarsfullt, etiskt och följer lagar och myndighetsföreskrifter och anvisningar inom Sparbanksgruppen. Alla anställda inom Sparbanksgruppen ska känna till dessa principer och följa dem. Principerna för god affärssed preciseras även av anvisningar om hanteringen av intressekonflikter samt anmälan om överträdelser. Alla anställda inom Sparbanksgruppen ska årligen genomgå onlineutbildningen God affärssed.

Inom Sparbanksgruppen tillåts inga former av korruption, vare sig inom affärsverksamheten eller partnerrelationer. Inom organisationer som hör till Sparbanksgruppen accepteras inte erbjudande eller mottagande av sådana gåvor, sådan gästfrihet eller tjänst som kan tolkas som mutor eller försök att påverka affärsverksamheten. Alla anställda ska mycket noga överväga mottagande eller givande av gåvor till kunder, samarbetspartner eller andra personer som de har kontakt med i sitt arbete.

KUNDKÄNNEDOM OCH FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

I riskhanteringsprinciper för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism beskrivs Sparbanker-

nas sammanslutnings allmänna principer och förfaranden för identifiering, bedömning, övervakning och begränsning av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism samt de centrala riskhanteringsprocesserna för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vi tillämpar förfaringssätt gällande kundkännedom på ett riskbaserat sätt under hela kundförhållandet. Vi följer upp kundrelationer och hur kunderna använder tjänsterna samt säkerställer att kundens verksamhet motsvarar den erfarenhet och information som banken har om kunden. Vårt mål är att förvalta riskerna som gäller kundrelationerna och iaktta avvikande beteende samt effektivt förhindra missbruk och brottslig verksamhet. Kontinuerlig övervakning genomförs systematiskt och de scenarier som används för övervakning utvärderas och uppdateras regelbundet. Misstänkta affärstransaktioner rapporterar vi till utredningscentralen för penningtvätt i enlighet med lagen.

Sparbanksgruppens hela personal ska årligen genomgå obligatorisk onlineutbildning om kundkännedom och förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism, vars genomförande vi övervakar.

RISKHANTERING

Riskkontrollen och compliance-funktionen övervakar även andra än ekonomiska risker som en del av övervakningen av operativa risker och compliance-risker. Compliance-funktionen ansvarar för att övervaka verksamhetens överensstämmelse med kraven och iakttagelse av bestämmelserna. Om andra än ekonomiska risker realiserar, kan detta försämra Sparbanksgruppens anseende och orsaka eventuella skador för både kundrelationerna och för andra intressentgrupper. Bedömning av andra än ekonomiska risker ingår i de riskkartläggningar som affärsverksamheten gör regelbundet. I utvecklingsprocessen för nya produkter och tjänster beaktas även eventuella operativa och compliance-risker. Hanteringen av andra än ekonomiska risker är en del av de dagliga aktiviteterna och personalen ges regelbundet utbildning och instruktioner om det egna arbetets riskhantering. De relevanta riskområdena är kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, ränterisk och likviditetsrisk. Affärsrisker och operativa risker är också centrala risker som berör all verksamhet. De ovan nämnda riskerna och hanteringen av dem beskrivs närmare i Sparbanksgruppens IFRS-bokslut. Klimatriskerna och hanteringen av dem beskrivs för kapitalförvaltningens del närmare i avsnittet Task Force on Climate-related Financial Disclosures i Sparbanksgruppens ansvarsrapport.

DATASÄKERHET

Datasäkerhet och tillhandahållande av säkra tjänster till kunder är grunden för en framgångsrik bankverksamhet. De omfattande nätfiske- och bedrägeriförsöken

mot finländska bankers kunder, som inleddes 2021, fortsatte även 2022. Det är möjligt att läget förblir likadant även under kommande år.

Sparbanksgruppen har utvecklat säkerheten i sina tjänster och IT-system på lång sikt. Olika cyberhot och förändringar i nätbrottslingars agerande förutsätter att säkerhet i olika former är ett fokusområde i utvecklingen av vår verksamhet även i framtiden. Den förändrade verksamhetsmiljön kräver också fortfarande ökade satsningar på att handleda, stödja och upplysa kunderna i fråga om säker användning av digitala tjänster.

RAPPORTERINGSSKYLDIGHETERNA ENLIGT EU-TAXONOMIN

EU-taxonomi är ett klassificeringssystem som syftar till att definiera miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet. Syftet är att erbjuda placerare, företag och politiska beslutsfattare enhetliga definitioner om miljömässigt hållbar affärsverksamhet och på så sätt hjälpa dem att planera och inrikta finansieringen till de så kallade gröna omställningsmålen. Verksamhet i enlighet med taxonomi ska bidra till minst ett av EU:s sex miljömål, som är begränsning av klimatförändringen, anpassning till klimatförändringen, hållbara vattenresurser, övergång till en cirkulär ekonomi, undvikande av föroreningar samt förbättring av ekosystemens tillstånd. Verksamheten får inte heller orsaka inte betydande olägenhet för något av de övriga målen i enlighet med DNSH-principen (Do No Significant Harm). Verksamheten ska också vara i linje med FN:s, ILO:s och OECD:s centrala anvisningar och principer kring samhällsansvar.

Syftet med Sparbanksgruppens taxonomirapporteringen är att berätta hur och i vilken utsträckning vår verksamhet anknyter till miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet i enlighet med EU:s taxonomi. Den viktiga resultatindikatorn för kreditinstitut är andelen gröna tillgångar (GAR, green asset ratio), som aktörer inom finanssektorn ska börja rapportera från och med verksamhetsåret 2023.

SPARBANKSGRUPPENS TAXONOMIRAPPORTERING FÖR 2022

För 2022 tillämpar ännu vi en s.k. "lättare taxonomi-rapporteringsmodell" för aktörer inom finanssektorn enligt förordningen om hållbarhetsupplysningar i enlighet med dess tidtabeller, och rapporterar andelen medel som omfattas av taxonomi, dvs. medel som godkänns enligt taxonomi i förhållande till alla medel. Sparbanksgruppens exponeringar som godkänns enligt taxonomi 2022 omfattar för närvarande endast bostadslån för privatkunder. Hittills har Sparbanksgruppen inte bedömt huruvida billån till privatkunder godkänns enligt taxonomi.

Som informationskällor för rapporteringen har vi använt Sparbanksgruppens bokslutsuppgifter och vårt datalager. De totala tillgångar som ska ingå i beräkningen av relationstalet omfattar inte fordringar från stater, centralbanker och multinationella emittenter. I beräkningen kunde man inte fastställa andelen fordringar från kreditinstitut som betalas på begäran eller exponeringar i förhållande till multinationella emittenter. Centralbanksansvaret omfattade ett checkkonto och minimireserver. Det ansvar som anknöt till stater kom från gruppens placeringar och inkluderar inte aktörer inom den offentliga sektorn. I taxonomirapporteringen

krävs rapportering även för handelslagret. Till Sparbanksgruppens bankverksamhet hör i princip inte handel för egen del eller kundhandel (s.k. trading-verksamhet). Sparbanksgruppen har inget litet handelslager.

Under de kommande åren utvecklar vi datainsamlingen och beräkningen samt bedömer karaktären hos ekonomiska aktörer enligt klassificeringssystemet och deras utveckling. Framöver strävar vi efter att rapportera dessa enligt den tidtabell och omfattning som regelverket kräver i fråga om kommande räkenskapsperioder.

RESULTATINDIKATORER ENLIGT EU:S TAXONOMIFÖRORDNING (31.12.2022)

	EUR	Andel av totala tillgångar som omfattas av taxonomiförordningen %	Andel av balansräkningen %
Exponeringar som godkänns enligt taxonomin*	6 108 706 808	49,31 %	44,33 %
Exponeringar som inte godkänns enligt taxonomin	6 278 869 047	50,69 %	45,57 %
Ansvar totalt	12 387 575 855	100,00 %	89,90 %

*Inkluderar privatkundernas bostadskrediter.

INFORMATION OM SPARBANKSGRUPPENS BALANSRÄKNING (31.12.2022)

	EUR	Andel av balansräkningen %
Fordringar från stater, centralbanker och multinationella emittenter*	1 391 992 357	10,10 %
Derivat	89 226	0,00 %
Exponeringar hos företag som inte omfattas av NFRD**	2 571 827 978	18,66 %
Fordringar från kreditinstitut som betalas på begäran	0	0,00 %
Handelsportfölj***	0	0,00 %

*Fordringar från multinationella emittenter kunde inte identifieras. Centralbanksansvaret omfattade ett checkkonto och minimireserver.

**Omfattar företagskrediter (företag som inte omfattas av NFRD)

***Sparbanksgruppen har ingen handelsportfölj

FRIVILLIG TAXONOMIRAPPORTERING

Vi har också utvärderat taxonomin för de företags lån och placeringar, vilka omfattas av NFRD (Non-financial reporting directive, kap. 3a i bokföringslagen). Dessa beräkningar baserar sig antingen på uppskattningar eller på information som tillhandahålls av en tredje part, eftersom företagen ännu inte rapporterar denna information i stor utsträckning till marknaden. För att fastställa andelen företagsrelaterade tillgångar har Sparbanksgruppen använt sig av Nace-branschkoderna för EU:s taxonomi. Definitionen baserar sig tills vidare på uppgifter om beviljade lån som hämtats från Sparbanksgruppens system, eftersom uppgifter från företagskunder som omfattas av taxonomins rapporterings-skyldighet är tillgängliga först från och med år 2023.

Sparbanksgruppen rapporterar inte detta frivilliga taxonomital för verksamhetsåret 2022. Rapporteringen kommer att bli mer detaljerad under de kommande åren, då det kommer att vara möjligt att bättre använda de taxonomiska uppgifter som de finansierade och investerade företagen själva rapporterar.

UTVECKLING AV TAXONOMIRAPPORTERINGEN

Vi ser den andel av tillgångarna som är i linje med taxonomin som en positiv sak, men tills vidare har man inte ställt upp mål för finansiering och placering enligt taxonomiförordningen i Sparbanksgruppens affärsstrategi. Framöver strävar vi efter att beakta detta genom ansvarsfull produktutveckling och kriterier för ansvarsfull utlåning, stödja kunder och motparter i att uppnå gröna mål och utveckla vår årliga uppföljning. Vi utför också ett aktivt påverkansarbete gentemot de företag som är föremål för placeringar i Sp-Fondbolags fonder. Vi strävar också efter att utveckla taxomirelaterad interaktion med upplåningskunder.

Vår EU-taxonimirapportering kommer att utvecklas och utvidgas under de närmaste åren enligt den tidtabell som fastställs i regleringen. Taxonomirapporteringens betydelse kommer att öka i framtiden när rapporteringen ökar.

VERKSAMHET OCH RESULTAT ENLIGT AFFÄRSSEGMENT

BANKVERKSAMHET

Kundnöjdheten och kundupplevelsen bland Sparbankens privatkunder låg fortfarande på en god nivå under räkenskapsperioden. Rekommendationsindex (NPS) för Sparbankernas kundförhandlingar var i snitt 81,6 under året. Onlineförhandlingar har börjat dominera möten med kunder, liksom digital signering av avtal. Under året utökades Sparbankernas gemensamma tjänsteutbud inom finansiella produkter när kunder erbjöds Sparbankens konsumentkredit utan säkerhet. Efterfrågan på en finansiell produkt som beviljats med en ansvarsfull kreditpolitik har varit god och kunderna har ansökt om produkten särskilt genom Sparbankens mobil- och nätbank. Ett exempel på framgången hos digitala tjänster är Sparbankens mobilapplikation, vars betyg i appbutiken är bland de högsta i branschen. Som helhet stödjer den ökade användningen av digitala tjänster förändringen inom Sparbanksgruppen, genom vilken man uppfyller målet att erbjuda kunderna den bästa helheten av personliga och digitala tjänster. Strukturen hos Sparbankernas krets av privatkunder utvecklades på ett positivt sätt under räkenskapsperioden, då antalet privatkunder som använder Sparbankens tjänster i stor utsträckning och som har koncentrerat sina tjänster till Sparbanken ökade från föregående år. Sparbankernas privatkunders lånestock utvecklades positivt trots förändringar i ränte- och marknadsmiljön, särskilt under den senare halvan av räkenskapsperioden.

Kundnöjdheten och kundtillfredsställelsen bland sparbankernas företagskunder låg på en mycket god nivå under räkenskapsperioden. Sparbankernas kundförhandlingars rekommendationsindex (NPS) för företagskundernas del var 82,2. Även hos näringslivs-, jordbruks- och skogsbrukskunderna har användningen av onlineförhandlingar och digitala tjänster ökat kraftigt under året. Antalet företag samt jord- och skogsbruksföretag som använder Sparbankernas tjänster i stor omfattning ökade betydligt under året, vilket förverkligar Sparbanksgruppens strategiska mål. Företagsfinansieringens starka tillväxt i enlighet med de strategiska målen stöddes av Europeiska investeringsfondens garantiprogram, ett omfattande utnyttjande av Finnveras garantiprodukter och en stark försäljningsförsäljningsaktivitet. Som helhet växte Sparbanksgruppens företagsfinansiering klart snabbare än marknaden när tillväxten översteg 17 %.

HYPOTEKS- OCH CENTRALBANKSVERKSAMHETEN

Sb-Hypoteksbank, som hör till Sparbanksgruppen, har som mål att stärka Sparbanksgruppens verksamhetsförutsättningar genom en konkurrenskraftig kapitalanskaffning och bidra till att Sparbanksgruppens strategi förverkligas genom sin verksamhet. Sp-Hypoteksbank svarar för Sparbanksgruppens kapitalanskaffning med säkerhet i fastighet genom att emittera säkerställda obligationslån. Sparbanksgruppens hypoteksbanksverksamhet avancerade enligt plan under räkenskapsperioden och kreditstocken var 1 993 miljoner euro (2 246) i slutet av året.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en bank som ägs av Sparbankerna och som producerar olika centralkreditinstitutstjänster för Sparbankerna. Fokus för Sparbankernas Centralbanks affärsverksamhet låg år 2022 på högklassiga tjänster och vidareutveckling av tjänsterna. S&P Global Ratings (S&P) fastställde 4.2.2022 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna var fortsatt negativa.

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSETAL 1–12/2021)

Bankverksamhetens resultat före skatt var 47,8 (49,6) miljoner euro. Bankverksamhetens uppgifter för jämförelseperioden är inte justerade för avvecklande verksamhet, och uppgifter för jämförelseperioden innehåller både fortlöpande och avvecklande verksamhet. Räntenettet var 169,9 (166,4) miljoner euro. Provisionsintäkter och provisionskostnader netto uppgick till 66,1 (74,8) miljoner euro. Nettointäkterna från placeringsverksamheten sjönk till -6,9 (17,2) miljoner euro. Övriga rörelseintäkter uppgick till 45,1 (9,2) miljoner euro. Övriga intäkter från affärsverksamhet ökades av en engångsersättning på 33,9 miljoner euro från Cognizant för att avtalet om basbanksprojektet hävdes.

Nedskrivningarna av finansiella tillgångar bokfördes -15,9 (-1,3) miljoner euro.

Personalkostnaderna var 58,3 (64,7) miljoner euro. Antalet anställda i bankverksamhetssegmentet var i slutet av räkenskapsperioden 873 (974). Övriga rörelsekostnader och avskrivningar var 152,3 (152,0) miljoner euro. Kostnader ökade genom en nedskrivning på 7,6

miljoner euro av de immateriella tillgångar som upptogs i balansräkningen för basbanksprojektet.

Bankverksamhetens balansräkning var 11,2 (11,9) miljarder euro. Lån och fordringar på kunder minskade till 9,0 (9,6) miljarder euro. Insättningarna av kunder var 7,0 miljarder euro (7,7).

KAPITALFÖRVALTNINGSTJÄNSTER

Affärsverksamheten för kapitalförvaltningstjänster påverkades under räkenskapsperioden avsevärt av Rysslands attack mot Ukraina och till följd av detta försvagades utvecklingen av placeringsmarknaden. Medan oron ökade på placeringsmarknaden fokuserade Sparbankgruppen på att stödja kunderna, högklassig service och kundinformation i synnerhet via elektroniska kanaler. Trots de senaste årens avvikande marknadssituation förhöll sig våra kunder lugnt och det skedde inte några omfattande inlösningar av fondandelar eller återköp av livförsäkringsprodukter. Nettoförsäljningen av kapitalförvaltningstjänster förblev positiv under hela året, med undantag för krigets första månad.

Sparbankerna utvecklade sina tjänster i alla kanaler under året. Systemreformen av kapitalförvaltningstjänsterna som inleddes i slutet av 2021 fortsatte enligt plan. Särskilt ökade antalet kunder till de mer krävande placeringskundernas tjänstekoncept, Sparbanken Privatbank, kraftigt under året. Sb-Livförsäkrings och Sp-Fondbolags operativa verksamhet var fri från störningar under hela året och kundupplevelsen låg på en god nivå.

Trots verksamhetsmiljöns utmaningar var nettoteckningarna i Sp-Fondbolags placeringsfonder positiva. Marknadsandelen ökade med 0,2 procentenheter bland inhemska fondbolag och uppgick till 3,1 procent i slutet av året. Antalet nya fortlöpande fondsparavtal var 24,7 procent mindre än under jämförelseåret. Av fondteckningarna gjordes 59,1 procent och av de löpande fondsparavtalen gjordes 18,6 procent elektroniskt.

På grund av den exceptionellt negativa marknadsutvecklingen på både ränte- och aktiemarknaderna sjönk det fondkapital som Sp-Fondbolag förvaltar med 8,2 procent från året innan och uppgick i slutet av året till 4,2 miljarder euro (4,5). Nettoteckningarna på Sp-Fondbolagets fonder uppgick till 216,9 miljoner euro (425,8). Antalet andelsägare i fonderna ökade med 2,1 procent jämfört med året innan. Fonderna hade 283.556 andelsägare. Mätt i antalet andelsägare är Sp-Fondbolag Finlands fjärde största fondbolag.

Vid utgången av räkenskapsperioden förvaltade Sp-Fondbolag 33 placeringsfonder, varav den största placeringsfonden var Sparbanken Ränta Plus, med ett

kapital på 0,7 miljarder euro. Med 36.251 andelsägare var fonden Sparbanken Hyfs störst mätt i antal andelsägare. Mest nytt kapital bland fonderna som Sp-Fondbolag förvaltar samlade placeringsfonden Sparbanken Långränta. I den uppgick nettoteckningarna till 83,9 miljoner euro.

Försäljningen av sparlivförsäkringar försvagades från jämförelseperioden, men nettoförsäljningen för hela året var klart positiv. Premieintäkterna för fondförsäkringar förblev stabila, med hänsyn till normala säsongsmässiga fluktuationer, och nettoförsäljningen var klart positiv under hela året. Premieintäkterna för sparlivförsäkringarna försvagades med 18,1 procent från jämförelseperioden. Till följd av den negativa utvecklingen på placeringsmarknaden minskade beloppet av fondförsäkringsbesparingarna till 855,4 (989,7) miljoner euro vid årets slut.

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSETAL 1–12/2021)

Kapitalförvaltningssegmentets resultat före skatt var 36,3 (40,0) miljoner euro. Livförsäkringsverksamhetens nettoinkomster var 18,4 (18,5) miljoner euro. Ersättningskostnaderna uppgick till 72,6 (68,8) miljoner euro.

Provisionsintäkter och provisionskostnader netto var 36,6 (40,2) miljoner euro.

Rörelsekostnaderna var 18,6 (18,5) miljoner euro. Personalkostnaderna uppgick till 7,3 (7,6) miljoner euro. Övriga rörelsekostnader och avskrivningar var 11,3 (10,9) miljoner euro. Antalet anställda inom Kapitalförvaltningstjänster 31.12.2022: 63 (77).

Livförsäkringsverksamhetens tillgångar uppgick till 1 006,6 (31.12.2021: 1 160,7) miljoner euro. De fondanknutna försäkringsbesparingarna var 855,4 (31.12.2021: 989,7) miljoner euro.

Segmentet Kapitalförvaltningstjänsters balansräkning var 1 043,8 (31.12.2021: 1 171,1) miljoner euro.

ÖVRIGA FUNKTIONER

I övriga funktioner ingår Sparbanksförbundet anl, Sb-Hem Ab, Sparbankstjänster Ab och övriga bolag som konsolideras med Gruppen. Övriga funktioner bildar inte något segment som ska rapporteras.

Sb-Hem är till Sparbankgruppen ingående franchisekedjan, som fokuserar på fastighetsförmedling. Sb-Hem är verkligt lokala kedja, som betjänar sina kunder på över 80 verksamhetsställen i olika parter av Finland och på 2 verksamhetsställen i Spanien.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BOKSLUTSDAGEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse känner inte till omständigheter som väsentligt skulle påverka Sparbanksgruppens ekonomiska ställning tiden efter att bokslutet blev klart.

UTSIKTER FÖR ÅR 2023

UTSIKTER INOM VERKSAMHETSMILJÖN

I början av 2023 förväntas många länder att hamna i en lågkonjunktur, med andra ord kommer bruttonationalprodukten att minska under minst två kvartal i rad. Såväl i USA som i Europa börjar centralbankernas snabba räntehöjningar försvaga den ekonomiska aktiviteten. För Europa är energipriserna och tillgången också en stor källa till osäkerhet, särskilt under vintermånaderna. I Kina däremot inverkar slopandet av strategin för bekämpning av coronaviruset och huruvida den lyckas också mycket på den ekonomiska utvecklingen. Icke-ekonomiska faktorer, såsom vintervädret och coronasituationen i Kina, har därför också en exceptionell inverkan på den ekonomiska utvecklingen.

Inflationen väntas dämpas gradvis år 2023. Även om inflationen minskar ligger den fortfarande över centralbankernas målnivå. Centralbankernas räntor fortsätter att stiga åtminstone under början av året.

I takt med att vintern avtar väntas också den ekonomiska utvecklingen att ta fart under andra halvan av året. Konsumenter och företag anpassar sig gradvis till högre räntor, och det förväntade fallet i energipriserna kommer återigen att underlätta hushållens plånböcker. Början av året är dock utmanande på många sätt; stigande priser sänker konsumenternas köpkraft och företagets resultat försämras. Hotet om elavbrott är också verkligt och undersökningar visar att särskilt små och medelstora företag inte är särskilt väl förberedda inför avbrott.

Sparbanken räknar med att Finlands ekonomi kommer att hamna i en lågkonjunktur och att ekonomin kommer att krympa i slutet av 2022 och i början av 2023. BNP-tillväxten kommer sannolikt att vara något negativ under kalenderåret 2023. Den privata konsumtionen och investeringarna minskar. Lågkonjunktoren väntas dock förbli relativt måttlig och kortvarig. Arbetslösheten stiger något, men en stor nedgång på arbetsmarknaden är osannolik.

UTSIKTER FÖR AFFÄRSVERKSAMHETEN

Olika osäkerhetsfaktorer utmanar året 2023, men dom inte riskerar Sparbanksgruppens resultat eller soliditet. Sparbanksgruppen är solid och gruppens affärsverksamhet är med relativt låg risk.

Tyngdpunkten i året 2023 är fortvarande förbättring av konkurrenskraft och förverkligande av kundorienterad strategin. Med detta har Sparbankerna goda förutsättningar. Gruppens mål i år 2023 är att få mera kunder som fokuserar sina bankärenden i Sparbank.

YTTERLIGARE INFORMATION LÄMNAS AV:

Verkställande direktör, Karri Alameri
tfn 045 656 5250

Bokslutskommunikén är reviderad.
Meddelanden och annan företagsinformation finns på Sparbanksgruppens webbplats
www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen

Meddelanden och annan
företagsinformation finns
på Sparbanksgruppens
webbplats [www.sparbanken.fi/
sparbanksgruppen](http://www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen)

FORMLER FÖR BERÄKNING AV NYCKELTAL:

Omsättning:	Ränteintäkter, provisionsintäkter, nettointäkter från handel, nettointäkter från placeringsverksamhet, nettointäkter av livförsäkringsrörelse, övriga rörelseintäkter
Rörelseintäkter totalt:	Räntenetto, provisionsintäkter och provisionskostnader, nettointäkter från placeringsverksamhet, nettointäkter från livförsäkringsrörelse, övriga rörelseintäkter
Rörelsekostnader totalt:	Personalkostnader, övriga rörelsekostnader, avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
Kostnads-/intäktsrelation:	$\frac{\text{Rörelsekostnader}}{\text{Rörelseintäkter}}$
Avkastning på eget kapital %:	$\frac{\text{Räkenskapsperiodens resultat}}{\text{Eget kapital, inkl. andelen utan bestämmande inflytande (medeltal vid årets början och slut)}} * 100$
Avkastning på totalt kapital %:	$\frac{\text{Räkenskapsperiodens resultat}}{\text{Balansomslutningen (medeltal vid periodens början och slut)}} * 100$
Soliditet %:	$\frac{\text{Eget kapital (inkl. andelen utan bestämmande inflytande)}}{\text{Balansomslutningen}} * 100$

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (European Securities and Markets Authority, ESMA) anvisningar om alternativa nyckeltal trädde i kraft 3.7.2016. Med alternativa nyckeltal avses ett ekonomiskt nyckeltal som beskriver en historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde och som är ett annat ekonomiskt nyckeltal än de som definierats eller angivits i IFRS-normerna. Alternativa nyckeltal presenteras för att beskriva affärsverksamhetens ekonomiska utveckling och förbättra jämförbarheten mellan olika rapporteringsperioder.

Sparbanksgruppen använder inga alternativa nyckeltal som inte kan härledas från uppgifterna i halvårsrapporten och inga förändringar har ägt rum i nyckeltalen.



BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

SPARBANKSGRUPPENS RESULTATRÄKNING

(1 000 euro)	Not	1-12/2022	1-12/2021*
Ränteintäkter		204 880	168 654
Räntekostnader		-35 270	-16 330
Räntenetto	4	169 610	152 324
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	5	103 261	101 085
Nettointäkter från placeringsverksamhet	6	-7 174	13 244
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse	7	18 396	18 511
Övriga rörelseintäkter		44 966	13 551
Rörelseintäkter totalt		329 059	298 715
Personalkostnader		-92 371	-92 705
Övriga rörelsekostnader		-116 217	-110 079
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-20 452	-17 237
Rörelsekostnader totalt		-229 040	-220 021
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	8	-15 882	-941
Andel av intresseföretagens resultat		16	-198
Resultat före skatt		84 154	77 555
Inkomstskatter		-17 386	-14 722
Räkenskapsperiodens resultat, fortlöpande verksamhet		66 768	62 833
Räkenskapsperiodens resultat, Utträddning ur Sparbanksgruppen	17	11 251	9 930
Räkenskapsperiodens resultat		78 019	72 762
Fördelning:			
Resultat hänförligt till ägarna		78 039	72 781
Resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		-20	-19
Totalt		78 019	72 762

* Jämförelseperiodens uppgifter är justerade på grund av utträddning ur Sparbanksgruppen

SPARBANKSGRUPPENS TOTALRESULTAT

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Räkenskapsperiodens resultat	78 019	72 762
Övriga poster i totalresultatet		
Poster som inte omklassificeras till resultatet		
Vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	1 443	-953
Lantenta skatter från vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	39	191
Försäljningsvinst av finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat	51	2 486
Totalt	1 533	1 533
Poster som eventuellt senare omklassificeras till resultatet		
Förändring i fonden för verkligt värde		
Värdering till verkligt värde	-76 439	1 804
Lantenta skatter från värdering till verkligt värde	15 026	426
Säkring av kassaflöde	-1 240	-1 074
Lantenta skatter från säkring av kassaflöde	248	215
Totalt	-62 405	1 370
Räkenskapsperiodens totalresultat	17 147	75 665
Fördelning:		
Resultat hänförligt till ägarna	17 166	75 684
Resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	-20	-19
Totalt	17 147	75 665

SPARBANKSGRUPPENS BALANSRÄKNING

(1 000 euro)	Not	31.12.2022	31.12.2021
Tillgångar			
Kontanta medel*		1 207 448	1 017 904
Lån och fordringar på kreditinstitut	10	205 047	129 484
Lån och fordringar på kunder	10	9 024 439	9 602 782
Derivatinstrument	11	89	33 693
Investeringsstillgångar	12	784 650	974 226
Tillgångar i livförsäkringsrörelse	13	1 006 583	1 160 683
Placeringar i intressebolag		119	102
Materiella tillgångar		39 093	46 222
Immateriella tillgångar		27 690	35 323
Skattefordringar		20 063	10 556
Övriga tillgångar		94 362	68 120
Tillgångar, utträdnings ur Sparbanksgruppen	17	1 369 986	
Tillgångar totalt		13 779 568	13 079 096
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen		18 107	13 706
Skulder till kreditinstitut	14	450 946	423 705
Skulder till kunder	14	6 994 366	7 682 351
Derivatinstrument	11	263 422	15 511
Emitterade skuldebrev	15	2 756 666	2 500 165
Skulder för livförsäkringsrörelse	16	950 931	1 084 728
Efterställda skulder		2 142	13 427
Skatteskulder		66 454	65 760
Avsättningar och övriga skulder		129 627	89 450
Skulder, utträdnings ur Sparbanksgruppen	17	969 816	
Skulder totalt		12 602 478	11 888 804
Eget kapital			
Grundkapital		25 224	25 235
Basfond		31 452	32 452
Fonder		204 110	266 350
Ackumulerade vinstmedel		914 940	864 871
Sparbanksgruppens ägares andel totalt		1 175 725	1 188 908
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		1 365	1 384
Eget kapital totalt		1 177 090	1 190 293
Skulder och eget kapital totalt		13 779 568	13 079 096

* Specifikation på kassaflödesanalys

SPARBANKSGRUPPENS KASSAFLÖDESANALYS

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Kassaflöde från rörelsen		
Räkenskapsperiodens resultat	66 768	72 762
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	34 757	66 419
Betalda inkomstskatter	2 775	-16 933
Kassaflöde från rörelsen före förändring i fordringar och skulder	104 299	122 248
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	-762 045	-372 347
Tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	4 653	258 995
Lån och fordringar på kreditinstitut	-107 461	-13 104
Lån och fordringar på kunder	-667 697	-591 605
Investeringsstillgångar, till verkligt värde via övrigt tottlaresultat	7 589	-26 748
Investeringsstillgångar, Upplupet anskaffningsvärde	7 777	-59 131
Tillgångar i livförsäkringsrörelse	21 790	-35 963
Övriga tillgångar	-28 697	95 208
Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder	818 585	174 215
Skulder till kreditinstitut	-31 561	106 353
Skulder till kunder	355 808	147 441
Emitterade skuldebrev	446 897	-96 522
Skulder för livförsäkringsrörelse	-178	463
Övriga skulder	47 618	16 480
Utträdningsur Sparbanksgruppen*	38 054	
Kassaflöde från rörelsen totalt	198 893	-75 884
Kassaflöde från investeringar		
Övriga investeringar	-1 106	-9 056
Investeringar i förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	-13 772	-13 961
Överlåtelse av förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	3 797	3 555
Utträdningsur Sparbanksgruppen*	-2 348	
Kassaflöde från investeringar totalt	-13 430	-19 462

Kassaflöde från finansiering		
Efterställda skulder, ökningar		6 764
Efterställda skulder, minskningar	-6 208	-22 557
Grundkapital, ökningar	171	1 393
Vinstutdelning	-3 743	-2 070
Övriga minskningar av kapitalet	-1 000	-944
Utträdnings ur Sparbanksgruppen	-5 127	-43 391*
Kassaflöde från finansiering totalt	-15 907	-60 805
Förändring av likvida medel	169 556	-156 150
Likvida medel i början av räkenskapsperioden	1 057 459	1 213 609
Likvida medel i slutet av räkenskapsperioden	1 227 015	1 057 459
Likvida medel består av följande poster:		
Kontanta medel	1 207 448	1 017 904
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	19 566	39 555
Likvida medel totalt	1 227 015	1 057 459
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	15 882	1 306
Förändringar i verkligt värde	1 444	-11 012
Avskrivningar och nedskrivningar av förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	24 523	21 774
Intressebolagens resultat effekt	-16	198
Livförsäkringsrörelsens justeringar	-1 588	33 828
Andra justeringar	2 817	916
Realiserade vinster och förluster på förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	-10 237	2 317
Förändring i latent skatter	1 933	17 091
Totalt	34 757	66 419
Erhållna räntor	192 365	187 115
Betalda räntor	18 026	24 302
Erhållen utdelning	6 585	2 988

*Euraåminne Sparbank utträdde ur Sparbanksgruppen den 1 december 2021. Mer information i Bokslut 2021.

SPARBANKSGRUPPENS KALKYL ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

(1 000 euro)	Grundkapital	Grundfond	Fonden för inbetalt fritt eget kapital	Fonden för verkligt värde	Fonden för säkringsinstrument	Reservfond	Övriga fonder	Fonder totalt	Vinstmedel	Sparbanksgruppens ägares andel totalt	Ägare utan bestämmande inflytande	Eget kapital totalt
Eget kapital 1.1.2021	25 236	32 452	127 672	17 862	1 801	48 586	74 136	307 406	826 526	1 127 540	1 438	1 155 709
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst									72 781	72 781	-19	72 762
Övrigt totalresultat				-814	-859			-1 674	4 576	2 902		2 902
Totalresultat totalt				-814	-859			-1 674	77 357	75 683	-19	75 664
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-2 233	-2 233		-2 233
Överföringar mellan poster						118		118	-2 905	-2 787		-2 787
Övriga förändringar			-776				339	-437		-437	-35	-472
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet									-723	-723		-723
Ändringar i Sparbanksgruppens struktur												
Utträdnings ur Sparbanksgruppen*	-1			121		-1 683	-152	-1 714	-33 151	-34 866		-34 866
Eget kapital totalt 31.12.2021	25 235	32 452	126 896	17 169	942	47 022	74 323	303 700	864 871	1 162 178	1 384	1 190 293
*Euraåminne Sparbank utträdde ur Sparbanksgruppen den 1 december 2021. Mer information Bilaga 1 Beskrivning av Sparbanksgruppen och bokslutets omfattning.												
Eget kapital 1.1.2022	25 235	32 452	126 896	17 169	942	47 022	74 323	303 700	864 871	1 162 178	1 384	1 190 293
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst									78 039	78 039	-20	78 019
Övrigt totalresultat				-61 413	-993		1 482	-60 923	51	-60 873		-60 873
Totalresultat totalt				-61 413	-993		1 482	-60 923	78 090	17 166	-20	17 146
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-3 793	-3 793		-3 793
Överföringar mellan poster	-1			4 692		-4 222	-29 026	-28 555	-128 497	-157 053		-157 053
Övriga förändringar			10 692			-2 843	-10 118	-2 268	-14 015	-16 284		-16 284
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet	-11	-1 000							-10 212	-11 223		-11 223
Ändringar i Sparbanksgruppens struktur												
Utträdnings ur Sparbanksgruppen*	1			-4 692		5 134	29 026	29 467	128 497	157 965		157 965
Eget kapital totalt 31.12.2022	25 224	31 452	137 588	-44 244	-51	45 091	65 726	239 488	914 940	1 148 996	1 364	1 177 090

* Eurajoen Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä 1.12.2021. Lisätietoja Liite 1 Kuvauksessa Säästöpankkiryhmästä ja tilinpäätöksen laajuudesta.

** Lindo Sparbank uttreder ur Sparbanksgruppen 28.2.2023. Tilläggsinformation i not 1 Beskrivning av Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning.

A man with a beard and mustache, wearing a light pink shirt and dark blue jeans, is sitting on a white rectangular block. He is holding a large red 3D pyramid in his right hand, pointing it upwards. In his left hand, he holds a large cyan 3D pie chart. The background is a plain, light gray wall. The text 'REDOVISNINGSPRINCIPER' is overlaid in white, bold, uppercase letters across the middle of the image. A thick red horizontal bar is positioned below the text on the left side.

REDOVISNINGSPRINCIPER

NOT 1. BESKRIVNING AV SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans. Sparbankerna är självständiga regionala och lokala banker. Tillsammans bildar Sparbankerna en bankgrupp som förenar det lokala och det riksomfattande. Sparbankernas grunduppgift är att främja sparsamhet och sina kunders ekonomiska välbefinnande nära kunden. Sparbankerna koncentrerar sig på retailbanking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placeringar samt lånande. Produkt- och tjänstestrukturerna kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlems-sparbankerna stöder och främjar sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänsteproduktionen. Sparbanksgruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbanktjänster Ab och Sb-Hem Ab.

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidariskt för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning består av Sparbanksförbundet anl som är centralinstitut för sam-

manslutningen, 15 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som hör till de ovan angivna finansiella företagsgrupperna, Sparbanktjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab.

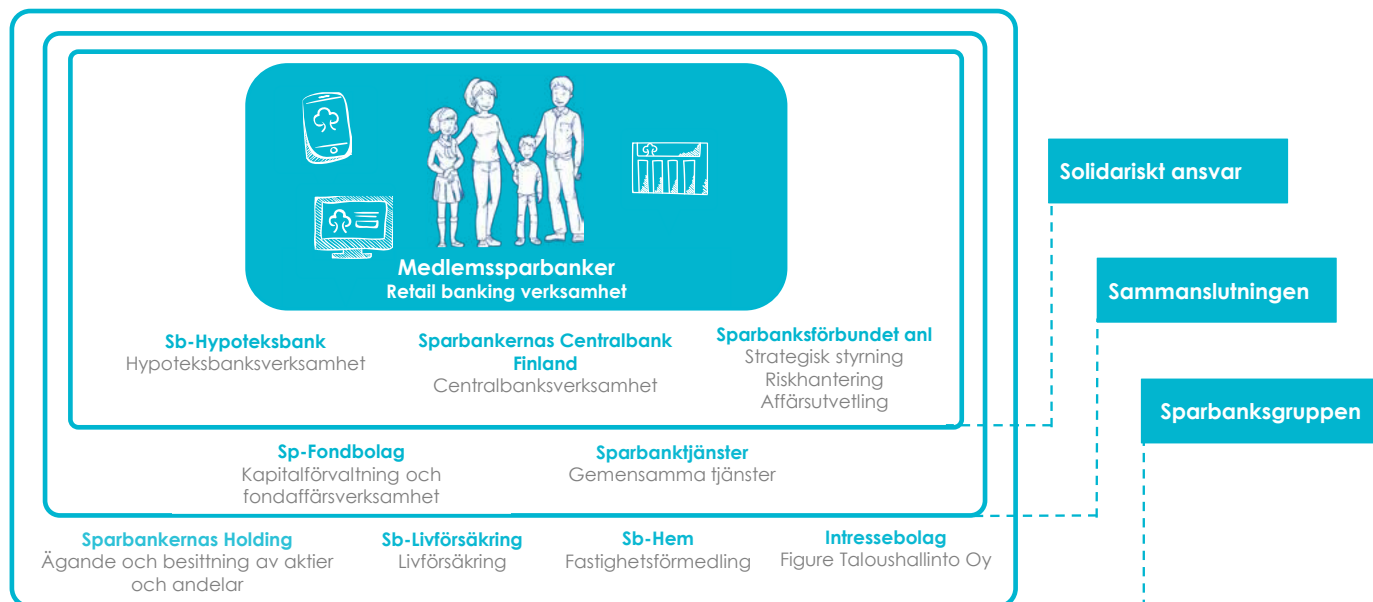
Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen också hör andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. De mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab. Sparbanksgruppen bildar inte en koncern eller en kreditinstitutslagen avsedd finansiell företagsgrupp eftersom Sparbanksförbundet anl och dess medlems-sparbanker inte har ett sådant bestämmande inflytande gentemot varandra som avses i de allmänna koncernredovisningsprinciperna, vilket betyder att ett moderföretag inte kan utses för Sparbanksgruppen.

Under räkenskapsperioden fusionerades Ylihärmän Säästöpankki med Aito Sparbank Ab och Mietoisten Säästöpankki Lundo Sparbank. Till följd av fusioner minskade antalet sparbanker som tillhör Sammanslutningen och Sparbanksgruppen från 17 till 15 banker.

Lundo Sparbanks representation godkände företagsomstruktureringen gällande Lundo Sparbanks och Oma Sparbanks sammanslagning 22.9.2022 på representationens möte. Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning beräknas äga rum den 28 februari 2023. Mera uppgifter i not 17.

Strukturen för Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen omkring den beskrivs i schemat nedan:

STRUKTUREN FÖR SPARBANKSGRUPPEN



Sparbanksförbundet anl verkar som det centralinstitut som svarar för hela Sparbanksgruppens gruppstyrning och interna kontroll. I lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker bestäms att centralinstitutet för Sparbankernas sammanslutning Sparbanksförbundet anl ska upprätta Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut. Styrelsen för Sparbanksförbundet anl ansvarar för att bokslutet upprättas. Bokslutet upprättas för den ekonomiska helhet som Sparbanksgruppen bildar. Alla företag som ingår i bokslutet finns förtecknade i bokslut i not 42. Alla siffror nedan är Sparbanksgruppens siffror om inte annat anges.

Sparbanksförbundet anl har hemort i Helsingfors, och dess registrerade adress är Industrivägen 33, 00510 Helsingfors.

Kopior av Sparbanksgruppens bokslut och delårsrapporter fås på adressen www.sparbanken.fi/ sparbanksgruppen.

Sparbanksförbundet anl:s styrelse godkände den 14 februari 2023 Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut för den räkenskapsperiod som slutade 31 december 2022 och bokslutet ges andelslagets stämma för kännedom den 10 mars 2023.

NOT 2. REDOVISNINGSPRINCIPER

1. ALLMÄNT

Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS) och tolkningar (IFRIC) som antagits av Europeiska unionen.

Bokslutskommunikén 1.1-31.12.2022 har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Redovisningsprinciperna är till väsentliga delar samma som i bokslutet för år 2021. De iakttagna bokslutsprinciperna ingår i sin helhet i noterna till bokslutet för år 2021.

Bokslutskommunikén är reviderad.

Sparbanksgruppens bokslut upprättas i euro som är gruppens bokförings- och verksamhetsvaluta.

2. DE VIKTIGASTE REDOVISNINGSPRINCIPERNA SOM KRÄVER LEDNINGENS BEDÖMNING OCH CENTRALA OSÄKERHETSFAKTORER I ANSLUTNING TILL BEDÖMNINGARNA

Upprättandet av bokslut i enlighet med IFRS-standarderna kräver att Sparbanksgruppens ledning gör bedömningar och uppskattningar som påverkar de tillgångar och skulder som redovisas samt andra uppgifter såsom beloppet av intäkter och utgifter. Fastän bedömningarna baserar sig på ledningens nuvarande bästa åsikt är det möjligt att utfallet avviker från de uppskattningar som använts i bokslutet.

Gruppens centrala uppskattningar gäller framtiden och de centrala osäkerhetsfaktorerna i anslutning till balansdagens uppskattningar och de är förknippade med fastställandet av verkligt värde, nedskrivningar av finansiella tillgångar, fastställande av den skuld som orsakas av livförsäkringsavtal, pensionsförpliktelsernas nuvärde samt Lindo Sparbankens avveckling från Sparbanksgruppen.

Den viktigaste osäkerhetsfaktorn som påverkar ledningens uppskattningar i bokslutet 31.12.2022 har varit det ryska anfallskriget i Ukraina, den resulterande energikrisen i Europa, den accelererade inflationen och marknadsräntens höjning. Betydande osäkerheter är förknippade med bedömningen av ovannämnda fak-

torers ekonomiska konsekvenser, vilket särskilt påverkar bestämningen av de förväntade kreditförlusterna av finansieringstillgångar.

2.1 Bestämningen av förväntade kreditförluster

Kalkylmodellerna för Sparbanksgruppens förväntade kreditförluster innehåller flera faktorer som kräver ledningens övervägande.

- Val av modeller som används för kalkylerna så att de så väl som möjligt beskriver de förväntade kreditförlusterna i avtalsstocken.
- Antaganden och expertbedömningar i modellerna
- Bestämmande av kvalitativa och kvantitativa kriterier för en betydande ökning av kreditrisk
- Val av makroekonomiska faktorer som beskriver den kommande ekonomiska utvecklingen och som används i kalkylerna så att förändringar i dem korrelerar med sannolikheten för insolvens i avtalen.
- Utarbetande av ekonomiska prognoser och prognostisering av sannolikheten för att de ska förverkligas i framtiden.

För bestämning av förväntade kreditförluster använder Sparbanksgruppen modellbaserad beräkning, men vid behov ändras det belopp som modellerna producerar med en justering som grundar sig på ledningens bedömning. En grund för att justera registreringen är till exempel en sådan tillgänglig ny uppgift eller faktor som inte ingår i de parametrar eller uppgifter som används i beräkningsmodellen. Den exceptionella osäkerhet om ekonomins framtida utveckling som varit rådande under räkenskapsperioden har gett ledningens omdöme och uppskattningar en större betydelse.

De justeringar som baserar sig på ledningens omdöme vid bokslutstidpunkten har riktats särskilt mot fordringar i fas 3, och vid bedömningen av behovet och beloppet på justeringar har särskild vikt fästs vid följande faktorer som påverkar beloppet av den förväntade kreditförlusten.

- Arten och värdet av de säkerheter som riktas mot fordran med hänsyn till inverkan av den regionala

ekonomiska situationen till exempel gällande prisnivån på bostadsfastigheter.

- Beloppet på de avtalsenliga penningflödena från fordringarna och när de infaller med hänsyn till tillgängliga uppgifter om motparten, vilka inte ingår i beräkningsmodellen. Sådana uppgifter är till exempel förändringar gällande sysselsättning eller antal ansökta amorteringsfriheter och deras varaktighet.
- En förändring i kreditrisken hos motparten i fordran, vilken beror på faktorer, som pandemirelaterade begränsningar som påverkar affärsverksamheten eller sysselsättningen, vilka inte ingår i beräkningsmodellen.

De banker som hör till Sparbanksgruppen har bedömt hur kriget i Ukraina och de ekonomiska sanktionerna mot Ryssland påverkar kundernas kreditrisk. Sparbankerna har inget betydande direkt ansvar gentemot Ryssland, Ukraina eller Vitryssland. Den förändrade marknadssituationen har dock indirekta konsekvenser för vissa branscher eller enskilda kundrelationer. Sparbankerna har ökat uppföljningen av identifierade områden med potentiellt ökad risk till följd av krisen.

Sparbanksgruppen har uppdaterat de makroekonomiska scenarier som används i kalkylmodellen för förväntade kreditförluster i slutet av året. Närmare uppgifter om de viktigaste makroekonomiska variabler som använts i de ekonomiska prognoserna och de vikter som tilldelats scenarierna presenteras i not 8 Nedskrivningsförluster från finansieringstillgångar.

2.2 Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen

Lundo Sparbanks representation godkände företagsomstruktureringen gällande Lundo Sparbanks och Oma Sparbanks sammanslagning 22.9.2022 på representationens möte. Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning beräknas äga rum den 28 februari 2023.

I enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och IAS 8-standarden Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel, befäster Sparbanksförbundet anl:s styrelse sådana tillämpliga redovisningsprinciper för vilka ingen vägledning finns tillgänglig från internationella redovisningsstandarder. I enlighet med den redovisningsprincip som fastställts av Sparbanksförbundet anl omfattas avyttringen av Lundo Sparbank i Sparbanksgruppens bokslut 2022 av IFRS 5 Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter.

Rörelseresultatet för Lundo Sparbank redovisas i Sparbanksgruppens resultaträkning separat från intäkter och kostnader för kvarvarande verksamhet. Jämförelsedata har justerats i enlighet med detta.

Lundo Sparbanks tillgångar och skulder redovisas i Sparbanksgruppens balansräkning som en separat rad i balansräkningens tillgångar och skulder, i enlighet med IFRS 5 justeras inte jämförelsedata. Balansposterna redovisas till bokfört värde eller verkligt värde efter avdrag för försäljningskostnader, beroende på vilket som är lägst. Avskrivningar av immateriella tillgångar eller materiella anläggningstillgångar som klassificerats som avvecklade verksamheter har upphört från och med början av oktober 2022.

De finansiella effekterna av Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen beskrivs närmare i not 17.

3. NYA IFRS-STANDARDER OCH TOLKNINGAR

Nya och ändrade standarder som tillämpats under räkenskapsperioden

Sparbanksgruppen har från början av år 2022 tillämpat följande nya och ändrade standarder som har trätt i kraft:

Förlustbringande avtal - kostnader för uppfyllande av avtal - Ändringar i IAS 37 Avsättningar, eventu-alförpliktelser och eventualtillgångar (gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2022 eller senare)

Med hjälp av ändringarna klargörs att när en avsättning gällande ett förlustbringande avtal redovisas utifrån de utgifter som oundvikligen orsakas, ska dessa utgifter förutom de direkta extra utgifterna även inkludera en allokerad andel av andra direkta utgifter. Ändringen i standarden påverkade inte Sparbanksgruppens bokslut.

Årliga förbättringar i de internationella bokslutsstandarderna 2018-2020 (gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2022 eller senare).

Små och mindre brådskande ändringar som görs i standarderna via processen för årliga förändringar (Annual Improvements) sammanställs som en helhet och genomförs en gång per år. Ändringarna tydliggör följande standarder:

- IFRS 9 *Finansiella instrument* - "10-procentstestet" för borttagning av ersättningar från balansräkningen för finansiella skulder: Ändringen klargör 10-procentstestet för borttagning från balansräkningen i fråga om ersättningar så, att när betalda ersättningar med avdrag för erhållna ersättningar bestäms, inkluderar låntagaren endast ersättningar som betalats eller erhållits mellan låntagaren och långivaren, inklusive ersättningar som låntagaren eller långivaren betalt eller erhållit för andras räkning.
- IFRS 16 *Leasingavtal* - Incitamentincitament, exempel 13: Ändringen tar bort betalningar som hyres-

värden erlagt för renovering av hyrda lokaler från exemplet, eftersom exemplet är otydligt i fråga om varför dessa betalningar inte utgör incitament.

Standardändringarna påverkade inte Sparbanksgruppens bokslut.

Intäkter före planerad användning - Ändringar i IAS 16 Materiella anläggningstillgångar (gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2022 eller senare)

Enligt ändringen ska försäljningsintäkter för produkter som uppstått genom användning av en ofullbordad materiell tillgång redovisas via resultaträkningen. Ändringen i standarden påverkade inte Sparbanksgruppens bokslut.

Referens gällande den begreppsmässiga referensramen - Ändringar i IFRS 3 Sammanslagning av affärsverksamheter (gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2022 eller senare)

Ändringarna uppdaterar hänvisningen till det begreppsmässiga ramverket i IFRS 3 och gör andra ändringar i standarden till följd av uppdateringen av hänvisningen. Ändringen i standarden påverkade inte Sparbanksgruppens bokslut.

4. NYA OCH ÄNDRADE STANDARDER OCH TOLKNINGSUTTALANDEN MED FRAMTIDA TILLÄMPNING

Sparbanksgruppen har ännu inte tillämpat följande nya och ändrade standarder och tolkningsuttalanden som utgetts av IASB. Koncernen kommer att börja tillämpa dessa när respektive standard eller tolkningsuttalande träder ikraft eller om ikraftträdande-tidpunkten inte är räkenskapsperiodens första dag, fr.o.m. början av följande räkenskapsår.

* Den aktuella bestämmelsen har inte godkänts för tillämpning inom EU 31.12.2022.

IFRS 17 Försäkringsavtal, inklusive Comparative Information - Ändringar i IFRS 17 Försäkringsavtal: IFRS 17 och IFRS 9 ursprunglig tillämpning (gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2023 eller senare, tidigare tillämpning tillåten för sammanslutningar som även tillämpar standarderna IFRS 9 *Finansiella instrument* och IFRS 15 *Försäljningsintäkter* från kundavtal)

Allmänt

Den nya standarden gäller försäkringsavtal och hjälper placerare och andra aktörer att bättre förstå försäkrarnas riskexponering samt deras lönsamhet och ekonomiska ställning. Denna standard ersätter standarden IFRS 4.

Genom ändringarna minskar man motstridigheterna i jämförelseuppgifterna, som orsakas av de olika övergångskraven i IFRS 9 och IFRS 17. Ändringarna gör det också möjligt att presentera jämförelsedata om finansieringstillgångar på ett sätt som är mer förenligt med kraven i standarden IFRS 9 Finansiella instrument.

Sparbanksgruppen tillämpar standarden IFRS 17 Försäkringsavtal för första gången från och med den 1 januari 2023. Tillämpningen av den nya standarden har en betydande inverkan på behandlingen av försäkringsavtal i bokföringen. Inom Sparbanksgruppen omfattas Sb-Livförsäkring Ab:s försäkringsavtal av IFRS 17. Tillämpningen av IFRS 17-standardens gäller endast Sparbanksgruppens IFRS-bokslut, dvs. Sb-livförsäkrings bokslut utarbetas även i fortsättningen i enlighet med nationella bestämmelser om bokföring och bokslut.

IFRS 17-standardens definierar principerna för redovisning, värdering och presentation av samt bilagor till försäkrings- och återförsäkringsavtal samt vissa placeringsavtal med behovsprövade tilläggsandelar. Syftet med IFRS 17-standardens är att harmonisera principerna för värdering av försäkringsskulder. Enligt den tidigare IFRS 4 Försäkringsavtalsstandardens har värderingen av en försäkringsskuld baserats på nationella värderingar, medan värderingen av en försäkringsskuld enligt IFRS 17 baseras på aktuella uppskattningar.

Ändringar i klassificering och värdering

SDe livförsäkringar som beviljas av Sparbanksgruppen klassificeras som antingen försäkrings- eller placeringsavtal. Som försäkringsavtal klassificeras de försäkringar som har en betydande försäkringsrisk eller där försäkringstagaren har rätt eller möjlighet att ändra avtalet så att han eller hon får rätt till en avvägd andel av bolagets överskott. Rent placeringsbundna försäkringar, som saknar betydande försäkringsrisk, klassificeras som placeringsavtal.

Sparbanksgruppens försäkringsavtal behandlas i Sparbanksgruppens bokslut enligt standarden IFRS 17 Försäkringsavtal. På avtal som klassificeras som placeringsavtal tillämpas standarden IFRS 9 Finansiella instrument. Återförsäkringar behandlas enligt IFRS 17-standardens som försäkringsavtal.

Skulderna för livförsäkringsrörelsen uppgick vid utgången av räkenskapsperioden 2022 till sammanlagt 947 tusen euro, varav 575 tusen euro är försäkringsskulder som klassificeras enligt IFRS 17 och 373 tusen euro är placeringsavtal som klassificeras enligt IFRS 9.

I enlighet med standarden IFRS 17 delas försäkringsavtal in i portföljer som är föremål för liknande risker och som förvaltas tillsammans. Portföljerna är vidare

indelade i förlust-, vinst- och andra försäkringsavtal på grundval av vinstförväntningarna vid tidpunkten för den första redovisningen av avtalen. Försäkringsavtalen är vidare uppdelade i årskohorter, som utgör en grupp av försäkringsavtal i enlighet med IFRS 17 som omfattas av redovisnings- och värderingskrav.

IFRS 17 identifierar tre olika värderingsmodeller för försäkringsavtal: den allmänna värderingsmodellen (general measurement model), den rörliga avgiftsmodellen (variable fee model) och premieallokeringsmetoden (premium allocation approach).

Sparbanksgruppen värderar avtal som rör låneskydd i enlighet med den allmänna modellen. Enligt den allmänna modellen värderas den grupp som berör försäkringsavtal på basis av Sparbanksgruppens uppskattning av de kassaflöden som orsakas av uppfyllandet av avtalet, en separat annan risk än riskjusteringen för finansieringsrisken och servicemarginalen.

Enligt IFRS 17 tillämpas den rörliga avgiftsmodellen på försäkringsavtal som har en direkt rätt till en andel av avtalets överskott. I Sparbanksgruppen är sådana avtal pensions- och sparförsäkringsprodukter som trädde i kraft före den 1 januari 2018 och som inkluderar en direkt rätt till avtalets överskott. I den rörliga avgiftsmodellen innefattar förändringen i servicemarginalen på rapporteringsdagen en andel av förändringen i det verkliga värdet för nedanstående placeringar.

En förenklad premieallokeringsmetod kan tillämpas på försäkringsavtal med en försäkringsperiod på mindre än ett år eller om premievärderingen av försäkringskulden inte skiljer sig väsentligt från värdet av försäkringskulden beräknat på grundval av den allmänna modellen. Sparbanksgruppen tillämpar premieallokeringsmetoden på återförsäkringsavtal som förvaltas.

Ändringar i presentation och redovisning

IFRS 17-standardens förändrar sättet att presentera resultaträkningen och balansräkningen. Den nuvarande kostnadsbaserade presentationen av resultaträkningen ändras, eftersom IFRS 17 inkluderar en del av personalkostnaderna och affärsverksamhetens andra kostnader i beräkningen av försäkringsskulden i IFRS 17 och dessa presenteras i fortsättningen i posten försäkrings-tjänster.

I resultaträkningen presenteras försäkringsavtalsgruppens avkastning som en separat rad i intäkterna för försäkringspremier på grundval av framtida kassaflöden, försäkringstjänstmarginalen och värderingen av en separat annan risk än riskjusteringen för finansieringsrisken. Försäkringsavtalsgruppens kostnadsposter presenteras i försäkringspremiiekostnaderna. Förändringen i bokfört värde till följd av försäkringsavtals-skuldens diskontering och finansieringsrisk redovisas

i resultaträkningen på raden finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal. Livförsäkringens netto-intäkter från placeringsverksamhet redovisas i fortsättningen i Sparbanksgruppens resultaträkning i placeringsverksamhetens nettointäkter. Försäkringsavtalens rättigheter och skyldigheter kvittas och presenteras i balansräkningen som antingen tillgångar eller skulder på portföljnivå.

Uppgifter om övergången

Sparbanksgruppen har tillämpat ett retroaktivt tillvägagångssätt då IFRS 17-standardens har tagits i bruk, om det har varit möjligt i praktiken. Genom att tillämpa IFRS 17 retroaktivt har Sparbanksgruppen fastställt, redovisat och värderat grupperna av försäkringsavtal och kassaflöden för förvärv av försäkringsavtal vid tidpunkten för överföringen den 1 januari 2022 som om standarden alltid hade tillämpats. Nettoeffekten av den retroaktiva överföringen har redovisats i det egna kapitalet i balansräkningen vid tidpunkten för överföringen. Sparbanksgruppen har i införandet av IFRS 17-standardens tillämpat ett tillvägagångssätt som baserar sig på retroaktiv tillämpning på försäkringsavtal som gäller låneskydd, som registrerats efter den 31 december 2018.

Sparbanksgruppen har tillämpat ett tillvägagångssätt som baserar sig på verkligt värde på försäkringsavtal som varit i kraft före den 31 december 2018. Sparbanksgruppen har fastställt försäkringsavtalens servicemarginal eller olönsamhet vid tidpunkten för överföringen som skillnaden mellan avtalens verkliga värde och de kassaflöden som förorsakas av ett framtida uppfyllande av avtalen.

Sparbanksgruppen har tillämpat det så kallade temporära undantagsförfarande som IFRS 4-standardens tillåter på en betydande andel av de instrument och fondplaceringar i form av eget kapital som anknyter till placeringsverksamheten kring livförsäkringar, vilket har förbättrat instrumentens resultateffekter enligt standarden IAS 39. Finansieringstillgångar som omfattas av undantagsförfarandet har värderats i balansräkningen till verkligt värde och deras värdeförändringar redovisats i fonden för verkligt värde som hör till övriga poster i totalresultatet. Det tillfälliga undantagsförfarandet har avslutats efter att IFRS 17-standardens har trätt i kraft och värderingsresultatet som redovisats i fonden för verkligt värde har redovisats vid tidpunkten för övergången i föregående räkenskapsperioders vinstmedel.

Som ett resultat av övergången till IFRS 17 ökade Sparbanksgruppens eget kapital med totalt 7 miljoner euro före skatter den 1 januari 2022. Effekten av upphävningen av det tillfälliga undantagsförfarandet mellan det egna kapitalets fond för verkligt värde och ackumulerade vinstmedel var 11 miljoner euro.

Redovisningsprinciper från och med 1.1.2023:

Försäkringsavtal

Klassificering av försäkringar som försäkrings- och placeringsavtal

De livförsäkringar som beviljas av Sparbanksgruppen klassificeras som antingen försäkrings- eller placeringsavtal. Som försäkringsavtal klassificeras de försäkringar som har en betydande försäkringsrisk eller där försäkringstagaren har rätt eller möjlighet att ändra avtalet så att han eller hon får rätt till en avvägd andel av bolagets överskott. Rent placeringsbundna försäkringar, som saknar betydande försäkringsrisk, klassificeras som placeringsavtal.

Försäkringar för låneskydd bär alltid en betydande försäkringsrisk. Spar- och pensionsförsäkringar omfattar en betydande försäkringsrisk när, enligt Sparbanksgruppens uppskattning, förmånen vid dödsfall överstiger 105 % av värdet av försäkringsbesparingarna (betydande dödlighetsrisk) eller är mindre än 95 % av värdet av försäkringsbesparingarna (betydande livsfallsrisk).

Sparbanksgruppens försäkringsavtal behandlas i Sparbanksgruppens bokslut enligt standarden IFRS 17 Försäkringsavtal. På avtal som klassificeras som placeringsavtal tillämpas standarden IFRS 9 Finansiella instrument. Återförsäkringar behandlas enligt IFRS 17-standardens som försäkringsavtal.

Notering av försäkringsavtal

Försäkringsavtalen delas in i portföljer, som är föremål för liknande risker och som förvaltas tillsammans. Portföljerna är vidare indelade i förlust-, vinst- och andra försäkringsavtal på grundval av vinstförväntningarna vid tidpunkten för den första redovisningen av avtalen. Sparbanksgruppen fastställer försäkringsavtalens olönsamhet på avtalsnivå på grundval av uppskattade framtida kassaflöden från uppfyllande av avtalet.

Försäkringsavtalen är uppdelade i årskohorter, dvs. kohorten får inte innehålla avtal, vars startdatum har mer än ett års mellanrum. En enskild kohort utgör en grupp av försäkringsavtal i enlighet med IFRS 17 som omfattas av redovisnings- och värderingskrav.

En grupp försäkringsavtal redovisas när den första av följande punkter har uppfyllts:

- Gruppens försäkringsperiod börjar,
- den första premien från försäkringstagaren förfaller, eller
- gruppen blir förlustbringande.

Sparbanksgruppen tar bort försäkringsavtalet från balansräkningen när avtalet har slutat gälla och Sparbanksgruppen inte längre har någon ekonomisk risk i samband med avtalet.

Värdering av försäkringsavtal

IFRS 17-standardens identifierar tre olika värderingsmodeller för försäkringsavtal: den allmänna värderingsmodellen (general measurement model), den rörliga avgiftsmodellen (variable fee approach) och den förenklade premieallokeringsmetoden (premium allocation approach).

Den allmänna modellen är standardmodellen för alla avtal, som inte innehåller direkta rättigheter till en andel av intäkterna eller förlusten från i förhand identifierade poster. Enligt den allmänna modellen diskonteras framtida kassaflöden från ett försäkringsavtal vid första redovisningstillfället och en riskjustering (risk adjustment) fastställs för att beskriva osäkerhet om tidpunkten för eller beloppet av kassaflöden. Om det aktuella nettovärdet av framtida kassaflöden och riskjusteringen är positivt, bildas en avtalsenlig marginal (contractual service margin), som intäktsförs under försäkringsavtalets giltighetstid. Förlustkomponenten (loss component) i ett förlustbringande avtal redovisas som en kostnad i resultaträkningen vid den tidpunkt då avtalet redovisas.

Vid rapporteringsperiodens slut värderas varje grupp av försäkringsavtal med hjälp av aktuella uppskattningar av framtida kassaflöden och den avtalsenliga marginalen. Gruppens bokförda värde vid slutet av rapportperioden är det sammanlagda beloppet av skulden för den återstående försäkringsperioden och skulden som orsakats av faktiska försäkringshändelser. Skulden för den återstående försäkringsperioden är vid tidpunkten för rapporteringen det aktuella värdet av kassaflöden relaterade till den framtida tjänsten, plus avtalsenlig marginal och riskjustering. Skulden som härrör från faktiska försäkringshändelser omfattar kassaflöden från obetalda försäkringsersättningar för faktiska försäkringshändelser.

Sparbanksgruppen värderar försäkringsavtal om låneskydd som inte innefattar en direkt rätt till avtalets överskott i enlighet med den allmänna modellen. Sparbanksgruppens låneskyddsavtal omfattar dödsfalls-skydd, och en del avtal omfattar även skydd vid allvarlig sjukdom, men inte rätt till avtalets överskott.

Tillämpning av den rörliga avgiftsmodellen är obligatorisk om försäkringsavtalet innefattar direkta rättigheter till en andel av vinsten eller förlusten från i förhand identifierade poster. Den rörliga avgiftsmodellen skiljer sig från den allmänna modellen när det gäller värdering av försäkringsavtalens servicemarginal. I den rörliga avgiftsmodellen innefattar förändringen i servicemarginalen på rapporteringsdagen en andel av förändringen i det verkliga värdet för nedanstående placeringar. Den

rörliga avgiftsmodellen tillämpas i Sparbanksgruppen på pensions- och sparförsäkringsprodukter som trädde i kraft före den 1 januari 2018 och som inkluderar en direkt rätt till avtalets överskott. Sparbanksgruppens pensions- och sparförsäkringsavtal som har trätt i kraft efter detta datum är till sin natur fondanknutna avtal, som inte innehåller försäkringsrisk. Dessa avtal värderas och redovisas som placeringsavtal i enlighet med IFRS 9 Finansiella instrument.

Premieallokeringsmetoden kan användas om försäkringsperioden för avtalet inom försäkringsavtalsgruppen är högst ett år eller om försäkringsavtalssskulden värderad enligt premieallokeringsmetoden inte skiljer sig väsentligt från försäkringsavtalssskulden beräknad enligt den allmänna modellen. Premieallokeringsmetoden innehåller ingen separat avtalsenlig marginal i enlighet med andra värderingsmodeller. Sparbanksgruppen tillämpar premieallokeringsmetoden på återförsäkringsavtal som förvaltas.

Fastställande av kassaflöden

Vid värderingen av försäkringsavtalsgruppen ska hänsyn tas till alla framtida kassaflöden som härrör från uppfyllandet av försäkringsavtalet och som ligger inom avtalets gränser. Fastställandet av kassaflöden tar hänsyn till all information om belopp, tidpunkt och osäkerhet i kassaflöden som är tillgänglig utan orimliga kostnader. Dessutom ska uppskattningarna om kassaflöden vara aktuella, dvs. överensstämmande med de förhållanden som råder på rapporteringsdagen.

Kassaflöden inom ramen för försäkringsavtalet är kassaflöden som är direkt relaterade till uppfyllandet av avtalet, inklusive kassaflöden vars belopp eller tidpunkt Sparbanksgruppen har prövningsrätt till. Kassaflöden som härrör från uppfyllandet av avtalet omfattar premier från försäkringstagaren, försäkringsersättningar som betalas till försäkringstagaren och kostnader som orsakats av att skaffa försäkringarna. Dessutom innefattar kassaflöden övriga rörelsekostnader som kan allokeras direkt till försäkringsavtal.

För andra kostnader än de som är direkt hänförliga till försäkringsavtal bedömer ledningen separat om kostnadspostens kassaflöde avser uppfyllandet av försäkringsavtalens förpliktelser. Ledningens bedömning baseras på olika beräkningar som bolaget gjort och en analys av dessa beräkningar.

Fastställande av diskonteringsränta

Sparbanksgruppen har fastställt diskonteringsräntan för försäkringsskulder som den riskfria räntan plus en likviditetspremie. Likviditetspremiens belopp ska beräknas per produktgrupp. För närvarande är alla Sparbanksgruppens försäkringsproduktgrupper likvida till sin natur, och därför korrigeras inte den riskfria

räntekurvan med likviditetspremier. För nya produkter bedömer Sparbanksgruppen produkternas likviditetsegenskaper och det eventuella behovet av en justering av likviditetspremier för den riskfria räntekurvan.

Presentation av försäkringsavtal

I resultaträkningen presenteras separat intäkterna för försäkringspremier och kostnader för försäkringstjänster samt försäkringstjänstresultatet av dessa. Dessutom presenteras finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal som en separat rad.

Försäkringsavtalsgruppens avkastning presenteras i intäkterna för försäkringspremier på grundval av framtida kassaflöden, försäkringstjänstmarginalen och värderingen av en separat annan risk än riskjusteringen för finansieringsrisken. Intäkter för försäkringspremier redovisas för skuldminskningen under återstoden av försäkringsperioden till följd av tjänster som producerats under rapporteringsperioden.

Realiserade ersättningar och andra kostnader, förändringar i skulden till följd av realiserade försäkringshändelser, förvärvskostnader för försäkringsavtal och förändring av förlustkomponenten i förändringen av skulden för den återstående försäkringsperioden redovisas som försäkringskostnader.

Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal är poster som härrör från diskontering av försäkringsavtalssskulden och finansieringsrisken samt deras förändring i det bokförda värdet av försäkringsavtalssskulden. I enlighet med IFRS 17 kan finansieringsintäkter och -kostnader från försäkringsavtal redovisas antingen i sin helhet i resultaträkningen eller delas upp i resultaträkningen och övriga poster i totalresultatet. Sparbanksgruppen presenterar finansieringsintäkterna och -kostnaderna för försäkringsavtal i sin helhet i resultaträkningen.

Försäkringsavtalens rättigheter och skyldigheter kvittas och presenteras i balansräkningen som antingen tillgångar eller skulder på portföljnivå.

Livförsäkringens skälighetsprincip

Målet med Sparbanksgruppens livförsäkringsverksamhet är att på lång sikt ge försäkringsbesparingar som är berättigade till behovsprövade tilläggförmåner en totalersättning före utgifter och skatter, som åtminstone är avkastningen på den finska statens långa masskuldebrevslån. För sparförsäkringar är målnivån en avkastning som motsvarar räntenivån för masskuldebrevslån med en maturitet på fem år, och för pensionsförsäkringar en avkastning som motsvarar räntenivån för masskuldebrevslån med en maturitet på tio år. Med helhetsersättning för en försäkring avses försäkringsavtalets beräkningsgrunds- eller årsränta och den tilläggsränta som ersätts för avtalet i fråga.

Inverkan av andra ändringar i standarder

Disclosure of Accounting Policies - Ändringar i IAS 1 Presentation av bokslutet och IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2023 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Ändringarna klargör tillämpningen av väsentlighetsprincipen på bilageuppgifterna om principerna för utarbetandet. Ändringarna i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.

Definition of Accounting Estimates - Ändringar i IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel * (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2023 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Förändringarna klargör hur bolagen bör skilja mellan ändringar i redovisningsprinciperna och ändringar i uppskattningarna och bedömningarna, och fokuserar på definitionen av redovisningsmässiga uppskattningar och bedömningar samt förtydligande av den. Ändringen i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Ändringar i IAS 12 Inkomstskatter (Gäller för räkenskapsperioder som börjar 1.1.2023 eller senare)

Ändringarna begränsar den ursprungliga regeln om avvikelse i redovisningen och klargör att regeln om avvikelse inte gäller enskilda transaktioner, såsom leasingavtal och hävningsplikter, som ger lika stora och motsatta tillfälliga skillnader. Ändringen i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.

Lease Liability in a Sale and Leaseback - Ändringar i IFRS 16 Leasingavtal * (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2024 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

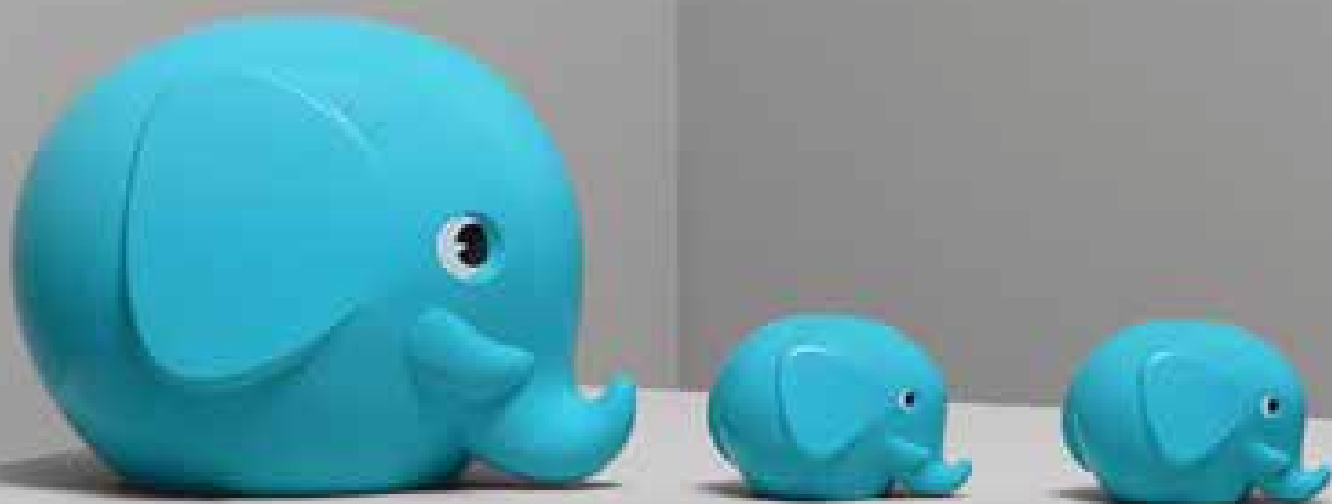
Förändringarna innebär att en ny redovisningsmodell för rörliga kostnader läggs till och att säljaren och leasingtagaren måste ompröva och eventuellt justera försäljnings- och leasingtransaktionerna från och med 2019. Ändringen i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.

Classification of Liabilities as Current or Non-current - Ändringar i IAS 1 Presentation av bokslutet *: Classification of Liabilities as Current or Non-current, Classification of Liabilities as Current or Non-current - Deferral of Effective Date ja Non-current Liabilities with Covenants (Gäller räkenskapsperioder som börjar 1.1.2024 eller senare, tidigare tillämpning är tillåten)

Målet med ändringarna är att förenhetliga tillämpningspraxisen och förtydliga kraven för klassificering av skulder som kort- eller långsiktiga. Ändringarna förtydligar att covenanterna som måste uppfyllas efter rapporteringsdagen inte påverkar klassificeringen av skulden som kort- eller långvarig på rapporteringsdagen. Ändringarna kräver att sådana covenanterna ska redovisas i bokslutets noter. Ändringen i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.

Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture - Ändringar IFRS 10 Koncernbokslut och IAS 28 Investeringar i Intresseföretag och joint ventures * (frivillig tillämpning är tillåten, införandet har skjutits upp tills vidare)

Ändringarna eliminerar motstridigheten mellan de nuvarande anvisningarna för konsolidering och kapitalandelsmetoden och förutsätter att vinsten redovisas i sin helhet, när de överförda medlen uppfyller definitionen av affärsverksamhet enligt standarden IFRS 3 Rörelseförvärv. Ändringarna i standarden bedöms inte påverka Sparbanksgruppens bokslut i någon betydande grad.



PERIODENS RESULTAT

NOT 3. SEGMENTINFORMATION

Sparbanksgruppen rapporterar segmentinformationen i enlighet med standarden IFRS 8. Enligt IFRS 8 utgör rapporteringen till den högsta operativa beslutsfattaren grunden för segmentrapporteringen. Segmentindelningen för den information som i bokslutet tas upp baserar sig således på samma indelning som används i ledningsrapporteringen.

Sparbanksgruppens högsta operativa beslutsfattare är Sparbanksförbundet anl:s styrelse. Sparbanksförbundet anl är Centralinstitut för Sparbankernas sammanslutning och enligt Sparbanksförbundet anl:s stadgar svarar Centralinstitutets styrelse i första hand för allokeringen av Sparbanksgruppens resurser och bedömningen av resultatet.

De segment som Sparbanksgruppen rapporterar är Bankverksamhet och Kapitalförvaltningstjänster. Den verksamhet som inte ingår i de segment som rapporteras ges med avstämningskalkyler.

I bankverksamhetssegmentet ingår medlemssparbankerna, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp. Sparbankerna bedriver retail banking. Sparbankernas Centralbank är medlemsbankernas centralbank. Sp-Hypoteksbank Abp bedriver hypoteksbanksverksamhet. Bankverksamhetens mest betydande intäktsposter är räntenetto, provisionsintäkter och intäkter från placeringsverksamhet. De mest betydande kostnadsposterna är personalkostnader och övriga rörelsekostnader.

I kapitalförvaltningstjänster ingår Sp-Fondbolag Ab samt Sb-Livförsäkring Ab:s sparförsäkringsverksamhet.

Sp-Fondbolag bedriver förvaltning av placeringsfonder samt kapitalförvaltning. Sb-Livförsäkring Ab bedriver livförsäkringsverksamhet. De Kapitalförvaltningstjänsternas mest betydande intäktsposter är provisionsintäkter, premieinkomst samt intäkter från placeringsverksamheten. De mest betydande kostnadsposterna är provisionskostnader, ersättningskostnader, personalkostnader och övriga rörelsekostnader.

Segmentrapporteringen upprättas på grundval av Sparbanksgruppens redovisningsprinciper.

Gruppens interna transaktioner elimineras inom och mellan de segment som rapporteras. Eliminering av anskaffningsvärde, innehav utan bestämmande inflytande och övriga gruppinterna arrangemang ingår i de elimineringar som anges med avstämningskalkyler.

Prissättningen mellan segmenten baserar sig på marknadspriser.

I enlighet med IFRS 8 ska Sparbanksgruppen upplysa om intäkterna från transaktionerna med en enskild extern kund överskrider 10 % av Gruppens intäkter. Sparbanksgruppen har inte några kunder vars intäkter skulle överskrida 10 % av Gruppens intäkter.

I tabellerna nedan presenteras resultat- och balansuppgifter för fortlöpande verksamhet i situation 31.12.2022. Jämförelseårets uppgifter är inte justerat och dom innehåller både fortlöpande verksamhet och verksamhet som uttreder.

2022 (1 000 EURO) RESULTATRÄKNING

	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings- tjänster	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	169 862	-159	169 703
Provisionsintäkter och -kostnader	66 125	36 599	102 724
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-6 862	3	-6 859
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse	0	18 397	18 397
Övriga rörelseintäkter	45 137	0	45 137
Rörelseintäkter totalt	274 261	54 841	329 102
Personalkostnader	-58 284	-7 270	-65 553
Övriga rörelsekostnader och avskrivningar totalt	-152 285	-11 282	-163 568
Rörelsekostnader totalt	-210 569	-18 552	-229 121
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-15 882		-15 882
Resultat före skatt	47 810	36 289	84 099
Inkomstskatter	-9 877	-7 174	-17 051
Resultat	37 933	29 115	67 048
Balansräkning			
Kontanta medel	1 207 448		1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	54 443	13 948	68 390
Lån och fordringar på kunder	9 024 439		9 024 439
Derivatinstrument	89		89
Investeringsstillgångar	766 103	13 948	780 051
Tillgångar i livförsäkringsrörelse		1 006 582	1 006 582
Övriga tillgångar	163 557	9 352	172 909
Tillgångar totalt	11 216 080	1 043 829	12 259 909
Skulder till kreditinstitut	291 865		291 865
Skulder till kunder	6 994 366		6 994 366
Derivatinstrument	263 422		263 422
Emitterade skuldebrev	2 756 666		2 756 666
Skulder för livförsäkringsrörelse		950 931	950 931
Efterställda skulder	1 642		1 642
Övriga skulder	159 033	26 019	185 053
Skulder totalt	10 466 994	976 951	11 443 945
Personalantal i slutet av år	873	63	936

AVSTÄMNINGAR

	1-12/2022	1-12/2021
Intäkter		
Sammanlagda intäkter för segment för vilka information ska lämnas	329 102	326 091
Icke allokerade intäkter, övriga funktioner	37 947	1 475
Sparbanksgruppens intäkter totalt	367 049	327 566
Resultat		
Sammanlagt resultat för segment för vilka information ska lämnas	67 048	72 462
Icke allokerade poster**	-280	300
Utträdnings ur Sparbanksgruppen	11 251	
Sparbanksgruppens resultat totalt	78 019	72 762
	31.12.2022	31.12.2021
Tillgångar		
Sammanlagda tillgångar i segment för vilka information ska lämnas	12 259 909	13 096 242
Icke allokerade tillgångar, övriga funktioner	20 898	-17 146
Utträdnings ur Sparbanksgruppen	1 498 760	
Sparbanksgruppens tillgångar totalt	13 779 567	13 097 063
Skulder		
Sammanlagda skulder för segment för vilka information ska lämnas	11 443 945	11 867 910
Icke allokerade skulder, övriga funktioner	31 565	20 894
Utträdnings ur Sparbanksgruppen	1 126 968	
Sparbanksgruppens skulder totalt	12 602 478	11 888 804

2021 (1 000 EURO) RESULTATRÄKNING

	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings- tjänster	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	166 442	-301	166 141
Provisionsintäkter och -kostnader	74 806	40 159	114 965
Nettointäkter från placeringsverksamhet	17 191	13	17 204
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse		18 511	18 511
Övriga rörelseintäkter	9 192	78	9 271
Rörelseintäkter totalt	267 631	58 460	326 091
Personalkostnader	-64 727	-7 566	-72 292
Övriga rörelsekostnader och avskrivningar totalt	-152 023	-10 921	-162 944
Rörelsekostnader totalt	-216 750	-18 487	-235 237
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-1 297		-1 297
Resultat före skatt	49 584	39 973	89 557
Inkomstskatter	-9 093	-8 002	-17 095
Resultat	40 491	31 971	72 462
Balansräkning			
Kontanta medel	1 017 904		1 017 904
Lån och fordringar på kreditinstitut	129 484		129 484
Lån och fordringar på kunder	9 603 223		9 603 223
Derivatinstrument	33 693		33 693
Investeringsstillgångar	992 799		992 799
Tillgångar i livförsäkringsrörelse		1 160 683	1 160 683
Övriga tillgångar	148 059	10 396	158 456
Tillgångar totalt	11 925 162	1 171 080	13 096 242
Skulder till kreditinstitut	424 431		424 431
Skulder till kunder	7 682 351		7 682 351
Derivatinstrument	15 511		15 511
Emitterade skuldebrev	2 500 165		2 500 165
Skulder för livförsäkringsrörelse		1 084 728	1 084 728
Efterställda skulder	13 343		13 343
Övriga skulder	124 737	22 644	147 381
Skulder totalt	10 760 539	1 107 372	11 867 910
Personalantal i slutet av år	974	77	1 051

NOT 4. RÄNTENETTO

Ränteintäkterna och -utgifterna periodindelas med metoden för effektiv ränta enligt avtalets löptid. Med denna metod periodindelas instrumentets intäkter och utgifter i förhållande till de återstående fordringarna och skulderna i balansräkningen fram till förfallodatumet. Ränteintäkter och -kostnader för livförsäkringsverksamhetens finansieringstillgångar redovisas i

resultaträkningen under Nettointäkter från livförsäkringsverksamhet.

När man har redovisat en nedskrivningsförlust för ett avtal som hör till finansieringstillgångarna använder man i beräkningen av ränteintäkterna den ursprungliga effektiva räntan och räntan beräknas på lånesaldot med avdrag för nedskrivningen.

RÄNTENETTO

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	4 212	3 866
Lån och fordringar på kreditinstitut	4 779	371
Lån och fordringar på kunder	162 294	131 984
Fordringsbevis	5 616	6 755
Derivatinstrument		
Skyddande	23 649	22 580
Övriga	4 331	3 099
Totalt	204 880	168 654
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-3 220	-3 949
Skulder till kunder	-5 610	-4 120
Derivatinstrument		
Skyddande	-10 796	-648
Emitterande skuldebrev	-15 175	-6 860
Efterställda skulder	-137	-264
Övriga	-331	-489
Totalt	-35 270	-16 330
Räntenetto	169 610	152 324

NOT 5. PROVISIONSINTÄKTER OCH PROVISIONSKOSTNADER, NETTO

Intäkterna och kostnaderna för tjänster som tillhandahålls kunder redovisas som provisionsintäkter och -kostnader. Provisioner för tjänster redovisas som intäkter efter det att prestationsåtagandet har fullgjorts, och det viktigaste kriteriet är överföring av bestämmanderätten. Intäkten redovisas till det belopp som Sparbanksgruppen anser sig berättigad till mot de tjänster som överläts till kunden.

Provisionsintäkter består av provisionsintäkter från utlånings- och betalningstransaktioner. Dessutom tas provision ut för bland annat juridiska uppgifter, garantier, fonder och värdepappersförmedling. Ovannämnda poster består av flera olika typer av provisioner, vars prestationsåtaganden fullgörs, beroende på provisionens karaktär, antingen över tid eller vid en enda tidpunkt.

Prestationsåtagandena för utlåning, garantier och fondernas provisioner fullgörs huvudsakligen över tid, vid ett tillfälle för de övriga provisionerna. Ersättningsbeloppet i tjänsterna är huvudsakligen listpriset eller överenskommet i kontraktet. Provisioner debiteras kunden på månadsbasis eller efter utförandet av tjänsten i enlighet med villkoren i kontraktet. Provisionerna för fond- och kapitalförvaltning inkluderar avkastningsbaserade provisioner som är knutna till placeringsverksamhetens framgång. Avkastningsbaserade provisioner redovisas endast som intäkt när kriterierna för att mäta placeringsverksamhetens framgång sannolikt uppfylls.

Provisionskostnader redovisas på prestationsbasis.

PROVISIONSINTÄKTER OCH -KOSTNADER, NETTO

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Provisionsintäkter		
Kreditgivning	18 229	17 720
Insättningar	196	198
Betalningsrörelse	46 801	43 304
Värdepappersförmedling	580	749
Fonder	36 729	37 774
Kapitalförvaltning	1 049	688
Juridiska uppdrag	3 808	4 078
Förvarsavgifter för värdepapper	1 935	1 918
Förmedling av försäkringar	546	565
Garantier	2 247	1 943
Övriga	2 918	3 082
Totalt	115 039	112 019
Provisionskostnader		
Betalningsrörelse	-3 130	-3 132
Värdepapper	-614	-448
Fonder	-876	-762
Kapitalförvaltning	-1 066	-1 059
Övriga*	-6 093	-5 533
Totalt	-11 779	-10 934
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	103 261	101 085

* av vilka mest betydande är kostnaderna för sam användningen av bankautomater 2 616 tusen euro (2 408 tusen euro).

NOT 6. NETTOINTÄKTER FRÅN PLACERINGSVERKSAMHET

I posten för placeringsverksamhetens nettoresultat redovisas nettoresultaten för finansiella instrument som redovisas till verkligt värde genom resultaträkningen (försäljningsvinster och -förluster, värderingsvinster och -förluster samt dividendintäkter), nettoresultaten för finansieringstillgångar som värderas till verkligt värde via övriga poster i totalresultatet (försäljningsvinster

och -förluster, förväntade kreditförluster och dividendintäkter) samt nettoresultatet för placeringsfastigheter (hyres- och dividendintäkter, försäljningsvinster och -förluster, vederlags- och skötselkostnader, avskrivningar och värdeminskningar samt hyreskostnader). I posten redovisas nettoresultatet av valutaverksamheten och nettoresultatet av säkringsredovisningen.

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Finansiella tillgångar som redovisats via övrigt totalresultat		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	-126	843
Överfört till räkenskapsperioden från fonden för verkligt värde	-1 074	878
Fordringsbevis totalt	-1 200	1 721
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter	-393	32
Aktier och andelar totalt	-393	32
Totalt	-1 593	1 753
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	52	-78
Värderingsvinster och -förluster	-1 741	-94
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter	3 811	1 296
Realisationsvinster och -förluster	-98	1 318
Värderingsvinster och -förluster	-6 498	11 345
Nettointäkter från valutaverksamhet	-7	25
Derivatinstrument*)	2 147	-112
Nettointäkter från säkringsredovisning		
Ändring av det verkliga värdet på säkrande instrument	-280 240	-54 284
Ändring av det verkliga värdet på säkringsobjekt	278 949	51 867
Totalt	-3 624	11 283
* Innehåller -166 (2) tusen euro av den ineffektiva delen av kassaflöde.		
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter		
Hyres- och utdelningsintäkter	4 541	5 414
Realisationsvinster och -förluster	1 519	2 317
Övriga intäkter från förvaltningsfastigheter	-1	73
Vederlags- och skötselkostnader	-3 970	-4 176
Avskrivningar och nedskrivningar av förvaltningsfastigheter	-4 070	-2 838
Hyreskostnader för förvaltningsfastigheter	-25	-582
Totalt	-2 006	208
Övriga intäkter	49	
Nettointäkter från placeringsverksamhet totalt	-7 174	13 244

NOT 7. NETTOINTÄKTER FRÅN LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

I nettoresultatet av livförsäkringsverksamheten redovisas försäkringspremieinkomsterna, nettoresultatet av livförsäkringsverksamhetens placeringsverksamhet inklusive bland annat ränteintäkterna och -utgifterna samt dividendinkomsterna. I posten redovisas också ersättningskostnader samt förändringar i ansvarsskulden

NETTOINTÄKTER FRÅN LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Premieinkomst		
Sparbanksgruppens andel	95 561	116 732
Återförsäkrarnas andel	-1 391	-1 131
Nettointäkter från placeringsverksamheten*	-132 947	95 946
Ersättningskostnader		
Utbetalda ersättningar	-73 874	-63 683
Förändring i ersättningsansvar	1 281	-5 125
Förändring i försäkringsskuld		
Förändring i premieansvar	132 337	-121 971
Övriga	-2 571	-2 256
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse totalt	18 396	18 511

NETTOINTÄKTER FRÅN LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Premieinkomst från livförsäkring (1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Premieinkomst från försäkringsavtal		
Premieinkomst från riskförsäkring		
Riskförsäkring	14 724	13 789
Totalt	14 724	13 789
Premieinkomst från försäkringsavtal som berättigar till en inkomstprövad andel av överskottet		
Sparförsäkring	865	987
Individuell pensionsförsäkring	313	340
Gruppensionsförsäkring	49	37
Totalt	1 226	1 364
Premieinkomst för fondförsäkringar		
Sparförsäkring	36 439	52 062
Individuell pensionsförsäkring	3 888	4 109
Gruppensionsförsäkring	1 619	1 229
Totalt	41 946	57 400
Totalt	57 896	72 552
Premieinkomst från placeringsavtal		
Premieinkomst för fondförsäkringar	37 664	44 181
Totalt	37 664	44 181
Premieinkomst totalt	95 561	116 733

Riskförsäkring är en försäkring med fortlöpande betaning som faktureras av kunder på årsbasis. Andra försäkringar har flexibel premiebetalning. För dessa fall

försäkringstagaren göra betalningsplaner eller betala avvikande betalningar. Försäkringstagaren kan fritt ändra sina betalningar.

NETTOINTÄKTER FRÅN PLACERINGSVERKSAMHET

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Räntenetto	24	6
Dividendintäkter	1 400	325
Realiserade försäljningsvinster och -förluster	178	161
Orealiserade värdeändringar	-132 488	93 052
Övriga placeringar	570	243
Nettointäkter från valutaverksamhet	72	368
Nettointäkter från fondanknutna kundmedel	-2 703	1 791
Totalt	-132 947	95 946

NOT 8. NEDSKRIVNINGAR AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

NEDSKRIVNINGAR AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Sparbanksgruppen fastställer nedskrivningar av finansiella tillgångar baserat på förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas och redovisas för finansiella tillgångar, garantiavtal och låneåtaganden utanför balansräkningen, vilka efter den ursprungliga bokföringen värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat.

För fastställandet av den förväntade kreditförlusten tillämpas en trestegs modell, där den nivå som påverkar beräkningen bestäms utifrån förändringen i kreditrisk mellan den tidpunkt då den finansiella tillgången registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen.

- Nivå 1 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt mellan dagen då de registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 1 baserar sig på sannolikheten för att en händelse som orsakar insolvens kommer att realiseras under de 12 månader som följer på rapporteringsdagen.
- Nivå 2 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt från dagen då de registrerades i balansräkningen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 2 baserar sig på sannolikheten för att en händelse som orsakar insolvens kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.
- Nivå 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i nivå 3 baserar sig på sannolikheten för att en händelse som orsakar insolvens kommer att realiseras under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

I tabellen nedan presenteras finansiella tillgångar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster, uppdelade på lån och fordringar, poster utanför balansräkningen och investeringstillgångar.

FORTLÖPANDE VERKSAMHETENS FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM OMFATTAS AV BERÄKNINGEN AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER ENLIGT NEDSKRIVNINGSTEG

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar 31.12.2022				
Investeringstillgångar	640 989	39 027	500	680 516
Lån och fordringar	7 843 798	1 093 234	148 113	9 085 145
Poster utanför balansräkningen	653 406	47 837	1 463	702 706
Totalt	9 138 193	1 141 071	150 076	10 468 367

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar 31.12.2021				
Förvaltningsfastigheter	749 114	3 194	3 200	755 508
Lån och fordringar	8 869 376	649 152	150 792	9 669 320
Poster utanför balansräkningen	762 468	13 846	1 469	777 782
Totalt	10 380 957	666 191	155 461	11 202 610

Sparbanksgruppen använder bland annat följande kvalitativa och kvantitativa uppgifter för att bedöma betydelsen av förändringen i kreditrisk.

- **Betalningsdröjsmål:** den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från nivå 1 till nivå 2, då betalningsdröjsmålet överstiger 30 dagar. När betalningsdröjsmålet för en finansiell tillgång som överstiger tröskelvärden överstiger 90 dagar, anses den finansiella tillgången ha nedsatt värde och den övergår från nivå 2 till nivå 3.
- **Försämrade kreditklass:** den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från nivå 1 till nivå 2 om avtalets kreditklass försämras med minst fyra kreditklasser.
- **Justerade lånevillkor:** om avtalet inte är oreglerat, tolkas en registrering om justerade lånevillkor som en betydande ökning i kreditrisken och avtalet övergår från nivå 1 till nivå 2. Om en justering av lånevillkoren görs i ett avtal som är oreglerat eller om justerade låne-

villkor har registrerats i avtalet vid ansökningstidpunkten, anses avtalet ha nedsatt värde och det övergår till nivå 3.

- **Anteckning om fallissemang:** Om kunden har konstaterats betalningsoförmågan, anses den finansiella tillgången ha nedsatt värde och den övergår till nivå 3.
- **PD % ökning (investeringstillgångar):** kreditrisk anses ha ökat betydligt, om relativa absoluta tröskelvärden som definierats för PD % överskrivs.

Finansiella tillgången kan återkomma från nivå 2 eller 3 om dess kreditrisk har förbättrats avsevärt och det har uppfyllt kriterierna för den föregående nivån utan avbrott under den definierade längden på ett granskningsperiod. Granskningsperiodens längd mellan nivå 2 och 1 samt mellan nivå 3 och 2 är tre månader.

I tabellerna nedan presenteras fortlöpande verksamhetens utveckling av de förväntade kreditförlusterna från början av granskningsperioden.

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (ECL), LÅN OCH FORDRINGAR PÅ KUNDER SAMT POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN SOM HÄNFÖR SIG TILL KUNDER

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
(1 000 euro)	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2022	2 992	2 356	30 473	35 821
Överföringar till nivå 1	416	-987	-42	-613
Överföringar till nivå 2	-670	4 243	-2 726	847
Överföringar till nivå 3	-105	-787	7 229	6 338
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	3 215	-118	2 007	5 104
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-575	-820	-4 823	-6 218
Konstaterade kreditförluster			-3 353	-3 353
Återvinning av konstaterade kreditförluster			481	481
Ändring i kreditrisk	-1 234	-552	6 875	5 089
Ändring i model för kalkylering av förväntade kreditförluster	-1 004	2 061	-1	1 056
ECL nettoförändring				8 729
Förväntade kreditförluster 31.12.2022	3 035	5 397	36 119	44 550

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (ECL), INVESTERINGAR

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
(1 000 euro)	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2022	1 293	30	3 194	4 517
Överföringar till nivå 1				
Överföringar till nivå 2	-75	3 748		3 673
Nya fordringsbevis	275	10		285
Förfallna fordringsbevis	-257	-250		-507
Konstaterade kreditförluster			-2 696	-2 696
Ändring i kreditrisk	1 005		1	1 005
ECL nettoförändring				1 760
Förväntade kreditförluster 31.12.2022	2 240	3 538	499	6 277
Förväntade kreditförluster 31.12.2022 totalt				50 827
Förändring i förväntade kreditförluster 1.1-31.12.2022 totalt				10 489

METODER OCH PARAMETRAR SOM ANVÄNDS I KALKYLERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

För beräkningen av förväntade kreditförluster använder Sparbanksgruppen modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$). För krediter med låg risk, dvs. krediter till den offentliga sektorn eller till finansiella institut och statsgaranterade studielån, görs beräkningen med hjälp av Loss Rate-modellen ($Loss\ Rate \cdot EAD$). Beräkningen görs avtalsvis och den baserar sig på följande parametrar:

- PD% (endast PD/LGD-modellen): sannolikhet för fallissemang som baserar sig på externa och interna kreditklassificeringar.
- Loss Rate% (endast Loss Rate-modellen): en för motparten standardiserad procent som bestäms utifrån motpartens sektorkod.
- LGD %: det uppskattade förlustbeloppet vid fallissemangstidpunkten, beaktar de säkerheter som finns tillgängliga för avtalet.
- EAD: exponeringens belopp vid fallissemangstidpunkten är ett årsmedelvärde, där kapitalamorteringar och förtida återbetalningar som beräknats på avtals- och årsnivå beaktas för de produkter för vilka de är modellerade. Poster utanför balansräkningen anses vara standardiserade fram till slutet av avtalets livscykel. Den oanvända andelen av krediten beaktas till fullt belopp i kalkylerna.

Beräkningen beaktar penningens tidsvärde genom att kontraktens förväntade kreditförlust diskonteras till

nuvärde. Den effektiva räntan motsvarar kontrakt ränta och kalkyleras på bruttovärde på nivå 1 och 2 och på nettovärde på nivå 3.

För beräkningen av förväntade kreditförluster i investeringstillgångarnas skuldebrev används modellen för sannolikhet för fallissemang / förlustandel ($PD \cdot LGD \cdot EAD$). Som grund för sannolikhet för fallissemang (PD) används kreditklassificeringar framtagna av Bloomberg, och om de inte är tillgängliga, externa kreditvärderingsuppgifter som konverteras till PD-värden. LGD-värdena som används vid beräkningen motsvarar undersökta historiska utfall efter placeringstyp, och de bedöms inte separat per emittent eller placering.

I beräkningen av förväntade kreditförluster i kreditstocken (lån och fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen) inkluderas framtidsinriktad information genom att vid beräkningen använda tre olika ekonomiska scenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonom gjort upp. Scenarierna som används vid beräkningen och deras viktningar är: optimistisk 20 %, grundläggande 60 % och pessimistisk 20 %. Prognoshorisonten för de ekonomiska scenarier som används vid ECL-beräkningen är tre år, varefter värdet på de makroekonomiska faktorer antas förbli stabila och motsvara värdet under prognosperiodens tredje år. Nedan presenteras centrala makroekonomiska faktorer och deras prognostiserade värden under de kommande tre åren (variationsintervall för värden mellan olika scenarier).

	2022	2023	2024
- Ändring i EuropeStoxx%	-10,0% / 10,0%	3,0% / 6,0%	6,0 %
- Ändring i BNP	0,7% / 2,5%	0,0% / 1,5%	1,20 %
- Investeringar	2,0% / 4,0%	0,0% / 3,0%	1,50 %

Ändringar i ECL-modellen

Ändring av kriterierna för nedskrivningsskede 2

Kriterierna för nedskrivningsfas 2 för beräkning av förväntade kreditförluster för lån och fordringar har förändrats genom att ersätta det tidigare kriteriet gällande försvagande av fyra kreditklasser med ett kriterium om ökad PD%. Efter ändringen överförs avtalet till nedskrivningsfas 2, om något av följande kriterier uppfylls:

- betalningen är försenad med över 30 dagar,
- ökning av PD% som överskrider ett absolut eller relativt gränsvärde, eller
- ingen flexibilitet i skötseln av lån för oorganiserade avtal.

Till följd av ändringen överfördes avtal till nedskrivningsfas 2 och ECL-beloppet ökade med cirka 1,0 miljoner euro. Effekten av ändringen ingår i raden parameterändringar i ECL-modellen.

Kriget i Ukraina och effekterna av de ekonomiska sanktionerna mot Ryssland

De banker som hör till Sparbanksgruppen har bedömt hur kriget i Ukraina och de ekonomiska sanktionerna mot Ryssland påverkar kundernas kreditrisk. Vid tidpunkten för rapporteringen har Sparbanksgruppen inga betydande direkta eller indirekta branschspecifika riskkoncentrationer i fråga om exempelvis jordbruks-, logistik-, bygg- eller energibranschen som anknyter till den ukrainska, ryska eller belarusiska marknaden. Om den exceptionella situationen fortsätter kommer de banker som hör till Sparbanksgruppen att följa upp och rapportera utvecklingen av kundernas kreditrisk och vid behov justera prognosen för kreditförluster enligt ledningens bedömning.

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (ECL), LÅN OCH FORDRINGAR PÅ KUNDER SAMT POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN SOM HÄNFÖR SIG TILL KUNDER

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
(1 000 euro)	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2021	6 114	2 738	34 497	43 349
Överföringar till nivå 1	937	-2 558	-767	-2 387
Överföringar till nivå 2	-1 113	9 373	-3 967	4 293
Överföringar till nivå 3	-202	-806	7 533	6 525
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	3 805	143	901	4 849
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-1 045	-1 119	-3 466	-5 630
Konstaterade kreditförluster			-5 426	-5 426
Återvinning av konstaterade kreditförluster			587	587
Ändring i kreditrisk	-4 175	-3 663	8 878	1 040
Ändring i model för kalkylering av förväntade kreditförluster	-599	-1 647	-2 189	-4 435
ECL nettoförändring				-584
Förväntade kreditförluster 31.12.2021	3 722	2 461	36 582	42 765

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (ECL), INVESTERINGAR

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
(1 000 euro)	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2021	4 336	111	3 253	7 699
Överföringar till nivå 1				
Överföringar till nivå 2				
Överföringar till nivå 3				
Nya Fordringsbevis	585			585
Förfallna fordringsbevis	-828	-56	-144	-1 028
Konstaterade kreditförluster				
Återvinning av konstaterade kreditförluster				
Ändring i kreditrisk	-2 618	5	86	-2 527
Ändring i ECL, netto				-2 970
Förväntade kreditförluster 31.12.2021	1 476	60	3 194	4 730
Förväntade kreditförluster 31.12.2021 totalt				47 495
Förändring i förväntade kreditförluster 1.1-31.12.2021 totalt				-3 554



TILLGÅNGAR

NOT 9. KLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

Finansiella tillgångarna och skulderna klassificeras i värderingsklasser vid första redovisningstillfället. Värderingsklassen avgör den efterföljande värderingsprincipen för finansiella tillgången eller skulden.

KLASSIFICERING OCH VÄRDERING AV FINANSIERINGS-TILLGÅNGAR

Klassificeringen av finansiella tillgångar görs utifrån affärsmodell för den grupp av finansiella tillgångar, som den finansiella tillgången tillhör samt på huruvida de avtalsenliga kassaflöden ger vid vissa tidpunkter endast upphov till betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Utvärdering av affärsmodell

Med affärsmodell avses hur en grupp av finansiella tillgångar administreras för att erhålla kassaflöden. Affärsmodellen avgör om kassaflöden erhålls genom insamling av de penningflöden som baserar sig på avtalet, genom försäljning av finansiella tillgångar eller på båda dessa sätt. Om kassaflöden realiserar på ett sätt som avviker från förväntningarna vid tidpunkten för klassificeringen, medför detta inte ett fel i bokslutet i fråga om tidigare perioder och ändrar inte heller klassificeringen av de återstående finansiella tillgångarna som tillhör den ifrågakvarande affärsmodellen.

Utvärdering av penningflödesegenskaper

Med kassaflödesegenskaper avses de avtalsenliga egenskaperna på den finansiella tillgångens kassaflöden. Vid utvärderingen av kassaflödesegenskaperna utvärderas särskilt om de avtalade villkoren ger vid vissa tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Särskilt värderas att exempelvis räntan endast innehåller ersättning för pengarnas tidsvärde, kreditrisk och andra typiska risker för lån av bastyp. Kassaflödesegenskaper värderas skilt för varje instrument och om avtalen innehåller villkor som inte kan betraktas som typiska för lån av bastyp, klassificeras den finansiella tillgången till att redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

Värderingsklasser och klassificering av finansiella tillgångar

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgången värderas till upplupet anskaffningsvärde när båda de nedanstående villkoren uppfylls

- finansiella tillgången tillhör en affärsmodell vars mål uppnås genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden; och
- de avtalade villkoren ger vid vissa tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella tillgången värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat när båda de nedanstående villkoren uppfylls

- finansiella tillgången tillhör en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar; och
- de avtalade villkoren ger vid vissa tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Vid det första redovisningstillfället kan Sparbanksgruppen göra ett oåterkalleligt val att presentera de efterföljande förändringarna i det verkliga värdet på en investering av en aktie i övrigt totalresultat. Detta val görs instrumentspecifikt. Aktierna redovisas initialt till sitt anskaffningsvärde och den efterföljande förändringen i det verkliga värdet redovisas med avdrag för en beräknad skatt i övrigt totalresultat.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar som inte värderas till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt resultat, redovisas till verkligt värde via resultaträkningen.

En finansiell tillgång kan dock vid det första redovinstillfället uttryckligen och oåterkalleligt klassificeras som en tillgång som ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen, om man på detta sätt eliminerar inkonsekvens i värderingen eller redovisningen eller betydligt minskar sådan inkonsekvens, som annars skulle orsakas av värderingen av tillgångar och skulder eller redovisning av vinster och förluster som beror på dem på olika grunder.

Ändringar i klassificering av finansiella tillgångar som är investeringar i skuld instrument görs endast om affärsmodellen för den finansiella tillgången förändras. Sådana förändringar förväntas vara mycket sällsynta, och Sparbanksgruppen har inte gjort omklassificeringar under den gångna redovisningsperioden.

Klassificering av finansiella skulder

Finansiella skulder klassificeras till följande värderingsklasser:

- upplupet anskaffningsvärde
- till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella skulder värderas huvudsakligen till upplupet anskaffningsvärde. Derivatinstrument och de övriga investerarnas andel av konsoliderade fonder värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

I tabellen nedan presenteras finansiella tillgångar och skulder enligt balanspost uppdelade i värderingsklasser för fortlöpande verksamhet.

(1 000 euro)	Upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Till verkligt värde via resultaträkningen	Ej finansiella tillgångar / skulder	Totalt
31.12.2022					
Kontanta medel	6 948		1 200 500		1 207 448
Lån och fordringar på kreditinstitut	205 047				205 047
Lån och fordringar på kunder	9 024 296		143		9 024 439
Derivatinstrument					
säkringsinstrument					
varav säkring av verkligt värde			89		89
Investeringstillgångar	61 201	562 311	138 679	22 460	784 650
Tillgångar i livförsäkringsrörelse*		139 269	858 372	8 942	1 006 583
Tillgångar totalt	9 297 492	701 579	2 197 784	31 401	12 228 256
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			18 107		18 107
Skulder till kreditinstitut	450 946				450 946
Skulder till kunder	6 994 366				6 994 366
Derivatinstrument					
säkringsinstrument					
varav säkring av kassaflöde			224		224
varav säkring av verkligt värde			263 085		263 085
andra än säkringsinstrument			113		113
Emitterade skuldebrev	2 756 666				2 756 666
Skulder för livförsäkringsrörelse*	87 677		859 814	3 440	950 931
Efterställda skulder	2 142				2 142
Skulder totalt	10 291 796		1 141 344	3 440	11 434 438

*De poster som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen innehåller de investeringar och därtill hörande skulder som utgör täckning för fondanknutna avtal.

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

På Sparbanksgruppens derivatinstrument tillämpas antingen ISDAS:s eller Finans Finland standardavtal om derivat. På grundval av avtalen kan betalningarna för derivat kvittas transaktionsvis per betalningsdag och då en motpart blivit insolvent eller försatt i konkurs. I avtalsvillkoren kan man dessutom avtala om motparts-specifika säkerheter. De här derivaten bruttoredovisas i balansräkningen.

31.12.2022	Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande						
	Redovisade finansiella tillgångar, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Bokfört värde för finansiella instrument i balansräkningen, netto	Bokfört värde för finansiella instrument som erhallits som säkerhet i balansräkningen, netto	Kontanta medel som mottagits/ställts som säkerhet	Nettobeloppet
(1 000 euro)							
Tillgångar							
Derivatinstrument				89	320		-231
Totalt				89	320		-231
Skulder							
Derivatinstrument				263 422		114 485	148 937
Totalt				263 422		114 485	148 937

(1 000 euro)	Upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Till verkligt värde via resultaträkningen	Inga finansiella tillgångar / skulder	Totalt
31.12.2021					
Kontanta medel	11 266		1 006 639		1 017 904
Lån och fordringar på kreditinstitut	129 484				129 484
Lån och fordringar på kunder	9 602 512		271		9 602 782
Derivatinstrument					
säkringsinstrument					
varav säkring av kassaflöde			1 527		1 527
varav säkring av verkligt värde			32 167		32 167
Investeringsstillgångar	68 429	701 727	171 095	32 975	974 226
Tillgångar i livförsäkringsrörelse*		163 084	992 787	4 813	1 160 683
Tillgångar totalt	9 811 689	864 811	2 204 485	37 788	12 918 773
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			13 706		13 706
Skulder till kreditinstitut	423 705				423 705
Skulder till kunder	7 682 351				7 682 351
Derivatinstrument					
säkringsinstrument					
varav säkring av kassaflöde					
varav säkring av verkligt värde			15 398		15 398
andra än säkringsinstrument			113		113
Emitterade skuldebrev	2 500 165				2 500 165
Skulder för livförsäkringsrörelse*	90 619		990 491	3 618	1 084 728
Efterställda skulder	13 427				13 427
Skulder totalt	10 710 268		1 019 708	3 618	11 733 594

*De poster som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen innehåller de investeringar och därtill hörande skulder som utgör täckning för fondanknutna avtal.

31.12.2021	Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande							
	(1 000 euro)	Redovisade finansiella tillgångar, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Bokfört värde för finansiella instrument i balansräkningen, netto	Bokfört värde för finansiella instrument som erhållits som säkerhet i balansräkningen, netto	Kontanta medel som mottagits/ställts som säkerhet	Nettobeloppet
Tillgångar								
Derivatinstrument					33 693	27 540		6 153
Totalt					33 693			6 153
Skulder								
Derivatinstrument					15 511		10 440	5 071
Totalt					15 511		10 440	5 071

NOT 10. LÅN OCH FORDRINGAR

Lån och fordringar klassificeras per se som värderade till upplupet anskaffningsvärde varmed de är föremål för kalkylering av förväntade kreditförluster. I tabellen

nedan presenteras bruttovärde, förväntade kreditförluster samt balansvärde för lån och fordringar per produkt typ.

LÅN OCH FORDRINGAR

31.12.2022

(1 000 euro)	Inte nedskrivna (brutto)	Förväntade kreditförluster (ECL)	Balansvärde
Lån och fordringar på kreditinstitut			
Insättningar	204 922	-8	204 915
Lån och övriga fordringar	136	-3	132
Totalt	205 058	-11	205 047
Lån och fordringar på kunder			
Använda kontokrediter			
Lån	8 382 002	-38 630	8 343 372
Räntestödslån	465 873	-1 536	464 338
Kreditkort	140 991	-2 435	138 556
Övriga fordringar			
Totalt	9 068 045	-43 606	9 024 439
Lån och fordringar totalt	9 273 103	-43 617	9 229 486

LÅN OCH FORDRINGAR

31.12.2021

(1 000 euro)	Inte nedskrivna (brutto)	Förväntade kreditförluster (ECL)	Balansvärde
Lån och fordringar på kreditinstitut			
Insättningar	129 381	-13	129 368
Lån och övriga fordringar	120	-4	116
Totalt	129 501	-17	129 484
Lån och fordringar på kunder			
Använda kontokrediter			
Lån	8 966 563	-37 664	8 928 898
Räntestödslån	499 304	-1 428	497 876
Kreditkort	98 479	-1 743	96 737
Totalt	9 644 659	-41 877	9 602 782
Lån och fordringar totalt	9 774 160	-41 895	9 732 266

NOT 11. DERIVATINSTRUMENT OCH SÄKRINGSREDOVISNING

Sparbanksgruppen säkrar sin ränterisk med derivatavtal mot förändringar i såväl verkligt värde som penningflödet och tillämpar säkringsredovisning på säkringsförhållandena. Föremål för säkringen av verkligt värde är inlåning till fast ränta. Föremålet för säkringen av penningflödet är den kommande ränteströmmen i utlåning med rörlig ränta. Målet med säkringen är att stabilisera räntenetto och neutralisera eventuella förändringar i det verkliga värdet på tillgångar och skulder.

Derivatavtal värderas till verkligt värde. Det verkliga värdet på derivat som säkrar det verkliga värdet redovisas via balansräkningen som derivatfordringar eller -skulder och förändringen i verkligt värde via resultaträkningens post "Nettointäkter från placeringsverksamhet". Vid säkring av verkligt värde har även det säkrade objektet värderats under säkringen till verkligt värde, även om det annars skulle värderas till periodiserad anskaffningsutgift. Förändringen i det verkliga värdet på det säkrade objektet har redovisats som en justering av den aktuella balansposten och i resultaträkningens post "Nettointäkter från placeringsverksamhet". Räntorna från säkrande derivat redovisas som ränteintäkter och -kostnader efter deras art.

Den effektiva andelen i förändringen i det verkliga värdet på derivat som säkrar penningflödet redovisas justerat med kalkylmässiga skatter i fonden för säkringsinstrument i eget kapital. Den ineffektiva andelen i förändringen i det verkliga värdet redovisas direkt via resultaträkningens post "Nettointäkter från placeringsverksamhet". Den värdeförändring som influerar i fonden för verkligt värde av värderingen av det säkrande derivatet redovisas via resultatet som en justering av det säkrade penningflödet allt efter som det säkrade penningflödet redovisas via resultatet. Räntorna från säkrande derivat redovisas som ränteintäkter och -kostnader efter deras art.

Säkringsförhållandet mellan det säkrade objektet och det säkrade derivatet dokumenteras vid den tidpunkt då säkringsredovisningen inleds, liksom målen för riskhanteringen och säkringsstrategin. Säkringsförhållandets effektivitet bedöms regelbundet, emellertid åtminstone vid tidpunkten för rapporteringen.

Nedan presenteras derivatkontrakts verkliga värden samt nominella värden enligt återstående löptid för kontinuerliga operationer.

31.12.2022 (1000 euro)	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkligt värde	
	under 1 år	1-5 år	över 5 år		Tillgångar	Skulder
Icke säkrande derivatinstrument						
Räntederivat	10 000			10 000	13	
Säkrande derivatinstrument						
Säkring av verkligt värde*	40 000	2 224 000	908 000	3 172 000	76	263 199
Räntederivat	40 000	2 224 000	908 000	3 172 000	76	263 199
Säkring av kassaflöde**	20 000	10 000		30 000		224
Räntederivat	20 000	10 000		30 000		224
Totalt	60 000	2 234 000	908 000	3 202 000	89	263 422

* Inlåning med fast ränta (Skulder till kunder), som var säkringsobjekt för säkringen av verkligt värde, hade nominellt värde på 914 000 tusen euro och bokföringsvärde 852 141 tusen euro.

Emitterade obligationslån med fast ränta (Emitterade skuldebrev), hade nominellt värde på 2 248 000 tusen euro och bokföringsvärde på 2 037 740 tusen euro.

Nominellt värde av de säkrande derivatinstrument motsvarar nominellt värde av säkringsobjekt.

** Utlåning med rörlig ränta (Lån och fordringar på

kunder), som var säkringsobjekt för säkring av kassaflöde, hade nominellt värde på 30 000 tusen euro och bokföringsvärde 30 000 tusen euro. Nominellt värde av derivatinstrument motsvarar nominellt värde av säkringsobjekt.

Effektiv del av kassaflödessäkring var -51 tusen euro och den presenterades i övriga poster i totalresultatet. Den ineffektiva delen av kassaflödessäkring var -166 tusen euro och den har redovisats i resultaträkningens. Den effektiva delen av kassaflödessäkring som överfördes från övriga poster i totalresultatet till resultaträkningens var -922 tusen euro under räkenskapsperiod 2022.

Perioder, under vilka de säkrade kassaflödena väntas påverka resultatet:

(1 000 euro)	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Totalt
Räntederivat	-14	12		-2
Totalt	-14	12		-2

31.12.2021 (1000 euro)	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkligt värde	
	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år		Tillgångar	Skulder
Icke-säkrande derivat						
Räntederivat	10 000	10 000		20 000	-	113
Totalt	10 000	10 000		20 000	-	113
	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Totalt	Tillgångar	Skulder
Säkrande derivatinstrument						
Säkring av verkligt värde	530 000	769 000	953 000	2 252 000	32 167	
Räntederivat	530 000	769 000	953 000	2 252 000	32 167	
Säkring av kassaflöde	10 000	30 000		40 000	1 527	15 398
Räntederivat	10 000	30 000		40 000	1 527	15 398
Totalt	540 000	799 000	953 000	2 292 000	33 693	15 398
Derivat totalt					33 693	15 511

Under perioden 1-12/2021 redovisades -859 tusen euro i effektiv säkring av kassaflöde i övriga poster i totalresultatet.

Den ineffektiva delen av kassaflöde under perioden var 2 tusen euro och den har redovisats i nettointäkter från placeringsverksamhet.

Perioder under vilka säkrade kassaflöden väntas påverka resultatet är följande:

(1 000 euro)	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Totalt
Räntederivat	884	808		1 691
Totalt	884	808		1 691

NOT 12. INVESTERINGSTILLGÅNGAR

(1 000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	561 610	700 771
Aktier och andelar	3 582	1 243
Totalt	565 192	702 014
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen		
Skuldebrev	13 805	18 573
Aktier och andelar	121 992	152 235
Totalt	135 798	170 808
Finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde		
Skuldebrev	61 247	68 482
Förväntade kreditförluster	-46	-53
Totalt	61 201	68 429
Förvaltningsfastigheter	22 460	32 975
Investeringsstillgångar totalt	784 650	974 226

SPECIFIKATION ENLIGT EMITTENTENS NOTERING

31.12.2022

(1 000 euro)	Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Noterade				
Offentlig sektor	131 400	590	56 055	188 045
Övriga	425 188	120 463	2 600	548 251
Andra än noterade				
Övriga	8 604	14 744	2 592	25 940
Totalt	565 192	135 798	61 247	762 237

31.12.2021

(1 000 euro)	Finansiella tillgångar som redovisats via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Noterade				
Offentlig sektor	130 814	733	66 332	197 879
Övriga	561 615	156 573	100	718 288
Andra än noterade				
Övriga	9 585	13 503	1 996	25 083
Totalt	702 014	170 808	68 429	941 251

NOT 13. TILLGÅNGAR I LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

På avtal som klassificeras som placeringsavtal tillämpas den övergångsbestämmelse som blivit tillåten genom IFRS 4, och avtalen behandlas med inkomsteffekter enligt IAS 39.

(1 000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Investeringar som utgör täckning för fondanknutna försäkringar		
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen		
Placeringsfonder	527 853	604 864
Kapitalförvaltningsportföljer	117 998	146 445
Övriga fondanknutna täckningstillgångar	209 576	238 370
Investeringar som utgör täckning för fondanknutna försäkringar totalt	855 427	989 680
Övriga investeringar		
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen		
Skuldebrev	2 945	3 107
Totalt	2 945	3 107
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	380	1 602
Aktier och andelar	138 889	161 481
Totalt	139 269	163 084
Övriga investeringar totalt	142 214	166 191
Investeringar i livförsäkringsrörelse totalt	997 641	1 155 871
Övriga tillgångar		
Vakuutusmaksusaamiset	16	
Övriga fordringar	8 666	4 544
Resultatregleringar	260	269
Totalt	8 942	4 813
Tillgångar i livförsäkringsrörelse totalt	1 006 583	1 160 683

Specifikation av skuldebrev, aktier och andelar samt derivat som redovisats till verkligt värde via resultaträkningen inom livförsäkringen enligt notering och emittent

(1 000 euro)	31.12.2022			31.12.2021		
	Skuldbrev	Aktier och andelar	Derivat-instrument	Skuldbrev	Aktier och andelar	Derivat-instrument
Noterade						
Övriga		827 961			984 591	
Totalt		827 961			984 591	



SKULDER

NOT 14. SKULDER TILL KREDITINSTITUT OCH KUNDER

(1 000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Skulder till kreditinstitut		
Skulder till centralbanker	68 000	68 000
Skulder till kreditinstitut	382 946	355 705
Totalt	450 946	423 705
Skulder till kunder		
Insättningar	7 055 706	7 652 061
Övriga finansiella skulder	519	1 557
Ändring av inlåningens verkliga värde	-61 859	28 733
Totalt	6 994 366	7 682 351
Skulder till kreditinstitut och kunder totalt	7 445 312	8 106 057

NOT 15. SKULDEBREV SOM EMITTERATS

(1 000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Värderas till upplupet anskaffningsvärde		
Obligationslån	582 282	845 891
Säkerställda obligationer	2 045 010	1 500 137
Övriga		
Bankcertifikat	129 373	154 137
Totalt	2 756 666	2 500 165
Varav		
Med rörlig ränta	350 885	444 180
Med fast ränta	2 405 780	2 055 985
Totalt	2 756 666	2 500 165

SÄKERSTÄLLDA SKULDEBREV SOM EMITTERATS

(1 000 euro)	Nominellt värde	Bokföringsvärde	Maturitet	Räntebindning	Nominell ränta	Förfalldag
Sb-Hypoteksbank 2019	500 000	498 549	7 år	Fast	0,05 %	19.6.2026
Sb-Hypoteksbank 2021	500 000	502 389	7 år	Fast	0,01 %	28.9.2028
Sb-Hypoteksbank 2022	300 000	299 114	3 år	Fast	1,00 %	28.4.2025
Sb-Hypoteksbank 2022	750 000	744 959	5 år	Fast	3,13 %	1.11.2027
Totalt	2 050 000	2 045 011				

Sparbanksgruppen har inte haft några dröjsmål eller försummelser i anslutning till de emitterade skuldebreven.

NOT 16. SKULDER FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Skulder som anknyter till försäkrings- och placeringsavtal

Försäkringsavtalens premieansvar och påbörjade pensioners ersättningsansvar har fastställts utifrån en försäkringsbesparing som baserar sig på betalda premier, ersättningar, debiteringar och värdeändringar genom att komplettera detta för framtida ränte- och affärskostnadsrörelser del. Diskontoräntan för ansvaret för garanterade förmåner i försäkringar som berättigar till behovsprövade tilläggsförmåner är högst 0,5 procent. Den genomsnittliga diskontoräntan är 0,1 procent.

Försäkringsavtalens övriga ersättningsansvar än ersättningsansvaret för påbörjade pensioner är kortfristiga skulder och består av kända och okända skadehändelser. Ansvaret för kända skador värderas till sitt nominella värde och ansvaret för okända skador baserar sig på försäkringsmatematiska grunder.

Fordringar och skulder som anknyter till återförsäkringsavtal värderas enhetligt med de återförsäkrade skulderna och fordringarna. Om företaget hade förfallna fordringar skulle dessa nedskrivas i resultaträkningen.

Tillräcklighetstest för skuld som anknyter till försäkringsavtal

Enligt IFRS 4-standarderna ska försäkringsgivaren den sista dagen i varje rapporteringsperiod bedöma om de försäkringsskulder som noterats i dess balansräkning

är tillräckligt stora. Detta görs med hjälp av uppskattningen av försäkringsavtalens framtida penningflöden vid tidpunkten för granskningen. Ett tillräcklighetstest för ansvarsskulden görs för de av Sparbanksgruppens försäkringsavtal som värderats enligt IFRS 4-standarderna. I tillräcklighetstestet för ansvarsskulden jämförs ansvarsskuldens bokföringsvärde enligt nationella principer med det nuvarande värdet på de kassaflöden som uppstår genom försäkringsavtalen, där en riskmarginal har lagts till. Om tillräcklighetstestet för ansvarsskulden visar att ansvarsskulden enligt nationella principer i sin helhet är mindre än ansvarsskulden enligt den interna modellen, kompletteras Sparbanksgruppens ansvarsskuld med mellanskillnaden mellan ansvarsskulden enligt den interna modellen och ansvarsskulden enligt nationella principer.

Livförsäkringens skälighetsprincip

Målet med Sparbanksgruppens livförsäkringsverksamhet är att på lång sikt ge försäkringsbesparingar som är berättigade till behovsprövade tilläggsförmåner en totalersättning före utgifter och skatter, som åtminstone är avkastningen på den finska statens långa masskuldebrevslån. För sparförsäkringar är målnivån en avkastning som motsvarar räntenivån för masskuldebrevslån med en maturitet på fem år, och för pensionsförsäkringar en avkastning som motsvarar räntenivån för masskuldebrevslån med en maturitet på tio år. Med helhetsersättning för en försäkring avses försäkringsavtalets beräkningsgrunds- eller årsränta och den tilläggsränta som ersätts för avtalet i fråga.

(1 000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Skuld för icke-fondanknutna avtal		
Försäkringsavtal med garantiränta	87 677	90 619
Skuld för fondanknutna avtal		
Skuld för fondanknutna försäkringar	486 907	583 321
Skuld för fondanknutna placeringsavtal	372 907	407 170
Komplettering i enlighet med förlustprövningen för ansvarsskulden		
Övriga skulder		
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 936	3 009
Övriga	505	609
Skulder för livförsäkringsrörelse totalt	950 931	1 084 728

NOT 17. LUNDO SPARBANKS UTTRÄDE UR SPARBANKSGRUPPEN

Lundo Sparbanks representation godkände företagsomstruktureringen gällande Lundo Sparbanks och Oma Sparbanks sammanslagning 22.9.2022 på representationens möte. Lundo Sparbanks utträde ur Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning beräknas äga rum den 28 februari 2023.

I enlighet med den redovisningsprincip som fastställts av Sparbanksförbundet anl omfattas avyttringen av Lundo Sparbank i Sparbanksgruppens bokslut 2022 av

IFRS 5 Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter.

Rörelseresultatet för Lundo Sparbank redovisas i Sparbanksgruppens resultaträkning separat från intäkter och kostnader för fortlöpande verksamhet. Jämförelsedata har justerats i enlighet med detta. Lundo Sparbanks tillgångar och skulder redovisas i Sparbanksgruppens balansräkning som en separat rad i balansräkningens tillgångar och skulder, i enlighet med IFRS 5 justeras inte jämförelsedata.

RÄKENSKAPSPERIODENS RESULTAT FRÅN UTTRÄDDAT VERKSAMHET

(1 000 euro)	1-12/2022	1-12/2021
Rörelseintäkter totalt	37 990	28 851
Rörelsekostnader totalt	-22 326	-16 196
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-1 440	-356
Resultat före skatt	14 224	12 298
Inkomstskatter	-2 972	-2 369
Räkenskapsperiodens resultat	11 251	9 930

CENTRALA BALANS RATER FÖR UTTRÄDDAT VERKSAMHET

(1 000 euro)	31.12.2022
Lån och fordringar på kunder	1 016 646
Lån och fordringar på kreditinstitut	13 299
Investeringstillgångar	78 808
Övriga tillgångar	15 807
Tillgångar totalt	1 369 986
Skulder till kunder	942 741
Skulder till kreditinstitut	13 488
Övriga skulder	13 586
Skulder totalt	969 815

CENTRALA KASSAFLÖDEN FÖR UTTRÄDDAT VERKSAMHET

(1 000 euro)	31.12.2022
Kassaflöde från rörelsen totalt	38 054
Kassaflöde från investeringar totalt	-2 348
Kassaflöde från finansiering totalt	-5 127
Förändring av likvida medel	30 578



ÖVRIGA NOTER

NOT 18. VERKLIGA VÄRDEN I ENLIGHET MED VÄRDERINGSMETODEN

VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE

Finansiella instrument redovisas i Sparbanksgruppens balansräkning till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde. Till verkligt värde redovisas finansiella tillgångar och skulder som är klassificerade som värderade till verkligt värde. Indelningen av finansiella tillgångar och skulder i värderingskategorier presenteras i not 9.

Det verkliga värdet är det pris som skulle fås för försäljning av egendomen eller som skulle betalas för överföring av skulden mellan marknadsparter i normal affärsverksamhet på datumet för värderingen. Det verkliga värdet på ett finansiellt instrument fastställs i första hand med hjälp av prisnoteringar som är tillgängliga på fungerande marknader, eller, om det inte finns fungerande marknader, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknader anses vara fungerande om prisnoteringar är enkelt och regelbundet tillgängliga och de återspeglar verkliga och regelbundet återkommande marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som marknadspris för noterade finansieringstillgångar används köpkursen på rapporteringsdagen.

Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument för vilka man inte får ett direkt marknadspris, baserar sig det verkliga värdet på den beräkningsmodell för marknadspriset som används allmänt på marknaden och de marknadsnoteringar för inmatningsuppgifter som modellen använder. Om det inte finns en etablerad värderingspraxis på marknaden använder man för fastställandet av marknadsvärdet en egen värderingsmodell som utarbetats för produkten i fråga. Värderingsmodellerna baserar sig på beräkningsmodeller som används allmänt och täcker alla de delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta när de fastställer ett pris. Som värderingspriser används marknadstransaktionernas priser, metoder för diskonterade penningflöden samt de verkliga värdena på andra till väsentliga delar likadana instrument vid tidpunkten för bokslutet. I värderingsmetoderna beaktar man en bedömning av kreditrisken, de använda diskonteringsräntorna, möjligheten till förtida återbetalning och andra faktorer som på ett tillförlitligt sätt påverkar fastställandet av det finansiella instrumentets verkliga värde. Det nominella värdet för både kontanta medel och insättningar som betalas ut vid behov anses vara ett uppskattat värde för det verkliga värdet.

Förvaltningsfastigheterna värderas i Gruppens bokslut till anskaffningsutgiften med avdrag för avskrivningar och nedskrivningar. Förvaltningsfastigheternas verkliga värde anges som not. Som grund för fastställandet av verkligt värde har använts så jämförbara marknadspriser som möjligt eller en värderingsmodell som baserar sig på fastighetens nettointäkter. I fråga om de mest betydande fastigheterna är syftet att få ett utlåtande av en oberoende värderingsman.

Sparbanksgruppen har inga tillgångar som engångsartat värderas till verkligt värde.

HIERARKI FÖR VERKLIGT VÄRDE

Verkliga värden delas in i tre hierarkiska nivåer, beroende på hur det verkliga värdet fastställs. Den hierarkinivå på vilken en post som värderas enligt verkligt värde i sin helhet klassificeras fastställs utifrån de indata på den lägsta nivån som är av betydelse för hela posten som värderas enligt verkligt värde. I bedömningen av betydelsen av indata beaktar man de faktorer som karakteriserar egendoms- eller skuldposten i fråga.

Nivå 1 innehåller de finansiella tillgångar vars värde bestäms utifrån noteringar från en likvid marknad. Som likvid anses en marknad där priserna är lätt tillgängliga och tillräckligt regelbundna. Till nivå 1 hör noterade obligationslån, aktier och andelar samt övriga värdepapper och -derivatavtal för vilka ett pris noteras offentligt.

Nivå 2 innehåller verkliga värden som har fastställts med hjälp av värderingsmetoder eller -modeller, där de indata som används kan konstateras antingen direkt, exempelvis som priser, eller indirekt, exempelvis genom härledning från priser. Verkliga värden på nivå 2 baserar sig på antaganden som stöds av bevislig marknadsinformation, såsom noterade räntor eller priser för motsvarande instrument. Till nivå 2 hör räntederivatavtal samt företags- och placeringsintyg.

Nivå 3 innehåller de finansiella tillgångar vars verkliga värde inte kan fås från en offentlig marknadsnotering eller med hjälp av värderingsmetoder eller -modeller som grundar sig på observerbar marknadsinformation.

Till nivå 3 räknas onoterade aktieinstrument, strukturerade placeringar samt övriga värdepapper för vilka det för tillfället inte går att få en bindande marknadsnotering. Ofta baserar sig det verkliga värdet på nivå 3 på en prisuppgift från tredje part. Sparbanksgruppen har endast en liten mängd finansiella instrument som hör till nivå 3 och värderas enligt verkligt värde.

Tabellen presenterar bokföringsvärde och verkligt värde för finansiella tillgångar och skulder samt investeringsfastigheter och indelningen av verkliga värden i nivåerna i hierarkin för verkligt värde. De verkliga värden inkluderar inte ackumulerade räntor eller möjliga effekter från säkrande derivat kontrakt.

31.12.2022	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Finansiella tillgångar (1 000 euro)					
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	1 339 322	1 325 991		13 332	1 339 322
Kapitalförvaltningstjänster*	858 372	858 372			858 372
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	89		89		89
Finansiella tillgångar som värderas via övrigt totalresultat					
Bankverksamhet	562 311	558 241		4 070	562 311
Kapitalförvaltningstjänster*	139 269	123 486		15 783	139 269
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet, Investeringsstillgångar	61 201	57 638			57 638
Bankverksamhet, Lån och fordringar	9 107 517		10 226 220		10 226 220
Finansiella tillgångar totalt	12 068 081	2 923 727	10 226 310	33 185	13 183 221
Förvaltningsfastighet					
Bankverksamhet	22 460			57 549	57 549
Totalt	22 460			57 549	57 549

* Innehåller det verkliga värdet på de placeringar som utgör täckning för de fondanknutna försäkringarna och som ingår i saldona på nivå 1.

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

31.12.2022	Bokförings- värde	Verkligt värde per hierarkinivå			totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Finansiella skulder (1 000 euro)					
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	18 107	18 107			18 107
Kapitalförvaltningstjänster*	859 814	859 814			859 814
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	263 422		263 422		263 422
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	10 046 968	2 696 266	6 280 176	928 124	9 904 566
Finansiella skulder totalt	11 188 311	3 574 187	6 543 598	928 124	11 045 909

* Innehåller skulder i anslutning till fondanknutna försäkringar och fondanknutna placeringsavtal som rapporteras i enlighet med värderingen av placeringen i nivå 1

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

Förändringar inom nivå 3

Avstämning av förändringar som skett för de finansiella instrument som ingår i nivå 3

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster*	Totalt
Bokfört värde 1.1.2022	9 794		9 794
Nyanskaffningar	5 009		5 009
Försäljningar	-690		-690
Förfallet under räkenskapsperioden	-504		-504
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-56		-56
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-222		-222
Bokfört värde 31.12.2022	13 332		13 332

Värdeändringar som redovisats via resultaträkningen har redovisats i posten "Nettointäkter från placeringsverksamhet" och "Nettointäkter från livförsäkringsrörelse".

Finansiella tillgångar som värderats via övrigt totalresultat (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster*	Totalt
Bokfört värde 1.1.2022	1 287	14 891	16 178
Nyanskaffningar	263	1 380	1 643
Försäljningar	-1 425	-225	-1 650
Förfallet under perioden	2		2
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-3 423	-5	-3 428
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	2 796	-258	2 538
Överföringar från nivå 1 och 2	4 571		4 571
Bokfört värde 31.12.2022	4 070	15 783	19 853

Ändringar i verkligt värde som under året redovisats i resultaträkningen ingår i posten "Nettointäkter från placeringsverksamhet" och "Nettointäkter från livförsäkringsrörelse".

Orealiserade ändringar i verkligt värde för finansiella tillgångar som har klassificerats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat har redovisats i fonden för verkligt värde inkluderat i övriga poster i totalresultatet.

Känslighetsanalys av finansiella instrument som hör till nivå 3 (1 000 euro)

31.12.2022	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring, negativ
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Bankverksamhet	13 332	-55
Totalt	13 332	-55
Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat		
Bankverksamhet, skulder	4 070	-76
Kapitalförvaltningstjänster	15 783	-2 374
Totalt	19 853	-2 450
Totalt	33 185	-2 505

I tabellen ovan redovisas hur känsliga det verkliga värdet på instrumenten i nivå 3 är för antagna förändringar. Det verkliga värdet har testats med antagandet att räntenivån förändras 1 % i alla maturitetsklasser samtidigt. För placeringar som inte är räntekänsliga har i känslighetsanalysen använts en negativ 15 % värdeförändring. För derivaten har i känslighetsanalysen använts som en möjlig värdeförändring hela derivatets verkliga värde.

31.12.2021	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			totalt
		Nivå1	Nivå2	Nivå3	
Finansiella tillgångar (1 000 euro)					
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	1 178 004	1 166 562		11 442	1 178 004
Kapitalförvaltningstjänster*	992 787	992 787			992 787
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	33 693		33 693		33 693
Finansiella tillgångar som värderats via övrigt totalresultat					
Bankverksamhet	701 727	700 480		1 247	701 727
Kapitalförvaltningstjänster*	163 084	147 835		15 249	163 084
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet, Investeringstillgångar	68 429	68 800			68 800
Bankverksamhet, Lån och fordringar	9 743 261		11 146 790		11 146 790
Finansiella tillgångar totalt	12 880 985	3 076 464	11 180 483	27 938	14 284 886
Förvaltningsfastighet					
Bankverksamhet	32 975			62 459	62 459
Totalt	32 975			62 459	62 459

* Innehåller skulder i anslutning till fondanknutna försäkringar och fondanknutna placeringsavtal som rapporteras i enlighet med värderingen av placeringen i nivå 1

** Övriga placeras andel av de fonder som konsolideras.

31.12.2021	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			
Finansiella skulder (1 000 euro)		Nivå1	Nivå2	Nivå3	totalt
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	13 706	13 706			13 706
Kapitalförvaltningstjänster*	990 491	990 491			990 491
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	15 511		15 511		15 511
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	10 619 649	2 370 358	7 621 940	639 842	10 632 141
Finansiella skulder totalt	11 639 357	3 374 555	7 637 452	639 842	11 651 849

* Innehåller skulder i anslutning till fondanknutna försäkringar och fondanknutna placeringsavtal som rapporteras i enlighet med värderingen av placeringen i nivå 1.

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

Förändringar inom nivå 3

Avstämning av förändringar som skett för de finansiella instrument som ingår i nivå 3.

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2021	22 949	947	23 896
Nyanskaffningar	4 752		4 752
Försäljningar	-13 444	-1 001	-14 445
Förfallet under räkenskapsperioden	-1 506		-1 506
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-2	54	52
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-365		-365
Överföringar från nivå 1 och 2	362		362
Överföringar till nivå 1 och 2	-1 304		-1 304
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	11 442		11 442

Värdeändringar som redovisats via resultaträkningen har redovisats i posten "Nettointäkter från placeringsverksamhet" och "Nettointäkter från livförsäkringsrörelse".

Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2021	4 740	6 930	11 671
Nyanskaffningar	2 371	7 143	9 514
Försäljningar	-3 482		-3 482
Förfallet under räkenskapsperioden	26		26
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-523		-523
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	-1 887	818	-1 069
Bokfört värde 31.12.2021	1 247	14 891	16 138

Ändringar i verkligt värde som under året redovisats i resultaträkningen ingår i posten "Nettointäkter från placeringsverksamhet" och "Nettointäkter från livförsäkringsrörelse".

Orealiserade ändringar i verkligt värde har redovisats i eget kapital fonden för verkligt värde via övriga poster i totalresultatet.

Känslighetsanalys av finansiella instrument som hör till nivå 3 (1 000 euro)

31.12.2021	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Bankverksamhet	11 442	-82
Övriga funktioner		
Totalt	11 442	-82
Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat		
Bankverksamhet	1 247	-26
Kapitalförvaltning och livförsäkring	15 249	-2 297
Totalt	16 496	-2 323
Totalt	27 938	-2 405

I tabellen ovan redovisas hur känsliga det verkliga värdet på instrumenten i nivå 3 är för antagna förändringar. Det verkliga värdet har testats med antagandet att räntenivån förändras 1 procent i alla maturitetsklasser samtidigt. För placeringar som inte är räntekänsliga har i känslighetsanalysen använts en negativ 15 procents värdeförändring. För derivaten har i känslighetsanalysen använts som en möjlig värdeförändring hela derivatets verkliga värde.

NOT 19. SÄKERHETER

(1 000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Ställda säkerheter		
För egna skulder och åtaganden ställda		
Lån *	3 158 567	2 295 920
Övriga	208 580	57 924
Ställda säkerheter totalt	3 367 147	2 353 844
Erhållna säkerheter		
Fastighets säkerheter	9 623 120	9 057 673
Skuldebrev	100 415	68 683
Övriga	215 704	142 654
Erhållna säkerheter	38 919	63 354
Erhållna säkerheter totalt	9 978 158	9 332 365

* Krediter som ställts som säkerhet för de obligationslån med säkerhet som emitterats av Sp-Hypoteksbank.

NOT 20. ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

I åtaganden utanför balansräkningen ingår garantier och pantsättningar som ställts som säkerhet för en annan skuld. Åtaganden ska anges i form av det maximala beloppet för garantin eller pantsättningen vid varje given tidpunkt. Leverans- och exportåtaganden och andra garantier som ges på uppdrag av kunden till förmån för en tredje part för fullgörande av kundens identifierade förpliktelse eller ersättningsskyldighet, inklusive rembursor och andra åtaganden som ges till förmån för

säljaren som säkerhet för fullgörande av försäljning av varor, ska anses vara likvärdiga med en garanti.

I åtaganden utanför balansräkningen ska även ingå bindande kreditlöften och outnyttjade kreditlimiter samt andra sådana åtaganden utanför balansräkningen, oavsett löptid. Åtaganden ska tecknas med det lägsta belopp som kan betalas på grundval av dem.

(1 000 euro)	31.12.2022	31.12.2021
Garantiansvar	73 111	79 396
Kreditlöften	687 575	790 581
Övriga	12 306	1 656
Utträdnings ur Sparbanksgruppen	75 931	
Åtaganden utanför balansräkningen totalt	848 923	871 633

NOT 21. UPPGIFTER OM NÄRSTÅENDEKRETSEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse har fastställt vilka som ingår i Sparbanksgruppens närståendekrets. I Sparbanksgruppens närståendekrets ingår de bolag och samfund som konsolideras i Gruppens bokslut, intressebolagen och de nyckelpersoner som hör till ledningen samt deras nära familjemedlemmar. Till närståendekretsen hör dessutom företag där nyckelpersoner inom ledningen och/eller deras närstående familjemedlemmar har bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande. Till de nyckelpersoner som ingår i Sparbanksgruppens ledning räknas medlem-

marna och suppleanterna i Sparbanksförbundet anl:s förvaltningsråd, styrelsemedlemmarna, verkställande direktören och hans ställföreträdare samt medlemmarna i ledningsgruppen.

Krediter och borgen som har beviljats närståendekretsen har beviljats med de villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier. Närståendetransaktionerna består i huvudsak av beviljande av lån, insättningar och garantier.

2022

Närståendetransaktioner	Nyckelpersoner i ledande ställning*	Närstående företag**	Intresseföretag och samarbetsarrangemang	Totalt
Tillgångar				
Krediter	5 730	6 745		12 476
Totalt	5 730	6 745		12 476
Skulder				
Insättningar	3 679	2 500	803	6 982
Övriga skulder	915			915
Skulder totalt	4 594	2 500	803	7 898
Förbindelset utanför balans				
Kredittförbindelser	85	569	300	954
Totalt	85	569	300	954
Intäkter och kostnader				
Ränteintäkter	53	101	2	156
räntekostnader	-1			-1
Försäkringspremieintäkter	227			227
Provisionsintäkter	2	14	5	21
Övriga kostnader				
Totalt	281	115	7	403

*Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar.

**Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmars bolag där de har bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande.

ERSÄTTNINGAR TILL NYCKELPERSONER I LEDANDE STÄLLNING

(1 000 euro)	2022	2021
Kortfristiga ersättningar till anställda	5 943	5 713
Ersättning efter avslutad anställning		352
Övriga långfristiga ersättningar till anställda	489	458
Ersättningar för avslutad anställning	122	
Totalt	6 554	6 524

2021

Närståendetransaktioner	Nyckelpersoner i ledande ställning*	Närstående företag**	Intresseföretag och samarbetsarrangemang	Totalt
Tillgångar				
Krediter	6 279	2 467	2 311	11 058
Totalt	6 279	2 467	2 311	11 058
Skulder				
Insättningar	3 177	3 314	8 615	15 106
Övriga skulder	2 623	1 222	257	4 103
Skulder totalt	5 800	4 537	8 872	19 209
Förbindelser utanför balans				
Kreditförbindelser	76	235	282	593
Totalt	76	235	282	593
Intäkter och kostnader				
Ränteintäkter	35	47	41	123
räntekostnader	-2			-3
Försäkringspremieintäkter	35	513		548
Provisionsintäkter	3	4	1	8
Övriga kostnader			-4 621	-4 621
Totalt	71	563	-4 579	-3 945

*Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar.

**Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmars bolag där de har bestämmande inflytande eller gemensamt bestämmande inflytande.

NOT 22. VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BOKSLUTSDAGEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse känner inte till omständigheter som väsentligt skulle påverka Sparbanksgruppens ekonomiska ställning tiden efter att bokslutet blev klart.

Ursprunglig bokslutskommuniké är på finska. Den här är svenskspråkig version av den finskspråkiga.



Sparbanken