

Säästöpankkiryhmän

# PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2023

---



Säästöpankki

# SISÄLLYS

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.–30.06.2023

### SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.–30.06.2023

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus .....	4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä .....	5
Toimintaympäristön kuvaus .....	6
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase.....	8
Vakavaraisuus ja riskiasema .....	11
Vastuullisuus .....	16
Luottoluokitus .....	17
Toiminta ja tulos liiketoimintasegmenteittäin .....	18
Olenneiset tapahtumat puolivuosisikatsauspäivän jälkeen .....	20
Loppuvuoden näkymät .....	20

### PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)

Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma .....	23
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma .....	23
Säästöpankkiryhmän tase .....	24
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma .....	25
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma .....	26

### LAATIMISPERIAATTEET

Liite 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä.....	28
Liite 2: Laatimisperiaatteet .....	30

### KAUDEN TULOS, TASE JA MUUT LIITETIEDOT

Liite 3: Segmentti-informaatio .....	41
Liite 4: Korkokate .....	45
Liite 5: Palkkiotuotot ja -kulut, netto .....	46
Liite 6: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu .....	47
Liite 7: Lainat ja saamiset .....	52
Liite 8: Rahoitus .....	61
Liite 9: Vakuutus sopimukset .....	63
Liite 10: Johdannaiset ja suojauslaskenta .....	66
Liite 11: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti .....	69
Liite 12: Vakuudet .....	76
Liite 13: Lähipiiritiedot .....	76
Liite 14: Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä .....	77

# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2023



# SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Toimintaympäristö oli vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla monilta osin haasteellinen. Inflaatio ja yleinen korkotaso pysyivät korkeina ja geopoliittinen tilanne loi edelleen epävarmuutta niin yrityksille kuin kotitalouksille. Asuntomarkkinat kotimaassa hiljentyivät ja asuntolainakysyntä supistui merkittävästi ja kuluttajaluottamus heikkeni.

Säästöpankkiryhmän vahvuus on aina ollut läheinen ja pitkäjänteinen yhteistyö asiakkaidensa ja toimintaympäristönsä kanssa. Alkuvuoden aikana kasvatimme jatkuvissa toiminnoissamme markkinaosuuttamme niin asuntolainoissa kuin sijoitusrahastotuotteissamme ja samaan aikaan vakavaraisuutemme vahvistui. Ydinvakavaraisuus CET1 on vahvimpia suomalaisten talletuspankkien joukossa ollen 19,0 prosenttia mikä ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason.

Säästöpankkiryhmän asiakasliiketoiminta jatkoi vahvaa kasvuaan ja tuloskehitys oli erinomaista. Jatkuvien toimintojen korkokate kasvoi yleisen korkotason nousun siivittämänä odotuksiamme nopeammin 53,2 prosenttia 118,6 miljoonaan euroon. Ryhmän lainakanta kasvoi vuoden lopusta 2,3 prosenttia, 9,1 miljardiin euroon, kun kohonnut korkotaso hidasti lainakannan lyhentymistä. Kasvu oli markkinoita vahvempaa. Alkuvuonna palveluja laajasti käyttävien yritysasiakkaiden määrä on kasvanut, samoin kuin markkinaosuutemme yritysrahoituksessa. Hallittua kasvua tukevat muun muassa Finnveran sekä Euroopan Investointirahaston takausohjelmat ja tuotelanseeraukset, kuten erityisesti talletusvarainhankintaan suunnattu Kassavahti.

Sijoitusmarkkinoiden epävarmuudesta huolimatta sijoitusrahastojen nettomerkinnät olivat 150 miljoonaa euroa positiiviset ja markkinaosuutemme vahvistui jo neljättä vuotta peräkkäin.

Suomessa konkurssien määrä kasvoi merkittävästi kevään aikana. Tästä huolimatta luottotappiot pysyivät matalalla tasolla sekä yritysten että kotitalouksien osalta. Vertailukaudella 2022 kirjassimme liiketoiminnan tuottoihin peruspankkihankkeen keskeyttämisestä saadun korvauksen, jonka positiivinen tulosvaikutus oli noin 33,9 miljoonaa euroa.

Alkuvuoden aikana teimme henkilöstömme ja sidosryhmien kanssa jatkuvaa kehitystyötä yhteisen "Digivisio 2027" muodossa. Tekemisellämme pyrimme vastaamaan tavoitteeseemme tarjota asiakkaille paras henkilökohtaisten ja digitaalisten palveluiden kokonaisuus. Digivision toteuttamiseksi olemme käynnistäneet valmistelut rahoitusprosessin uudistamiseksi sekä asiakkuudenhallintajärjestelmän hankkimiseksi. Säästöpankkiryhmässä tehtiin toukokuussa ensimmäinen käyttöönotto merkittävässä varallisuudenhoidon palveluiden perusjärjestelmiä uudistavassa hankkeessa. Uudistuvat tietojärjestelmät mahdollistavat Säästöpankkiryhmälle tuotteiden ja palveluiden kehittämisen entistäkin asiakaslähtöisemmin ja kilpailukykyisemmin asiakas- ja liiketoimintatarpeiden pohjalta.

Jatkoimme vastuullisuuden integroimista liiketoimintaamme ja vuoropuhelun kehittämistä sidosryhmiemme kanssa. Selvitimme keväällä sidosryhmiemme vastuullisuusodotuksia ja toimintamme vaikutuksien olennaisuutta. Toteutimme odotusten pohjalta muun muassa henkilöasiakkaille energiatehokkuutta ja uusiutuvan energian käyttöä edistävän energialainan.

Hyviä tekoja on Säästöpankkiryhmän vuosittainen kampanja, jolla tuemme paikallisesti esimerkiksi urheilu- ja harrasteseuroja, nuorisotoimintaa ja muuta hyvän tekemistä ympäri Suomen. Vuoden 2023 teemaksi olemme valinneet taloudellisen hyvinvoinnin ja tahdomme panostaa erityisesti lasten ja nuorten hyvinvointiin.



Karri Alameri  
Toimitusjohtaja

Säästöpankkiryhmän asiakasliiketoiminta jatkoi vahvaa kasvua ja tuloskehitys oli erinomaista.

Uudistimme alkuvuodesta henkilöstökyselymme, jonka tavoitteena on luoda henkilöstölle mahdollisuus tuoda esiin näkemyksiään ja täten myös vaikuttaa toiminnan kehittämisen painopisteisiin. Uudistuneessa kyselyssä kysyimme myös ensimmäistä kertaa henkilöstömme suositteluhalukkuutta eli eNPS:ää. Henkilöstökyselyn vastausaste oli erinomaisen korkea, 81 prosenttia. Säästöpankkiryhmän eNPS oli +32 (vaihteluväli -100 ja +100) ollen selkeästi asiantuntijapalveluorganisaatioiden keskimääräistä tasoa parempi. Osaava ja sitoutunut henkilöstö on menestyvän toiminnan edellytys. Minulla onkin ilo kiittää henkilöstöämme ja hallintoamme menestyksekkästä alkuvuodesta sekä asiakkaitamme luottamuksesta tarjoamiimme palveluihin.

Loppuvuoden näkymiä varjostaa edelleen globaali poliittinen ja taloudellinen tilanne. Kotimaassa kiristynyt lainamarginaalipainu ja talletuskorkojen nousu hidastavat vahvaa tuloskehitystä. Oman epävarmuutensa palveluiden kysyntään tuovat yritysten ja kuluttajien luottamusta mittaavat talouden indikaattorit. Määrätietoinen panostus asiakkaidemme taloudellisen tilanteen neuvontaan ja toimintaympäristön ymmärtämiseen on pohjana liiketoimintamme kannattavalle kasvulle. Koko vuoden tuloksen uskomme muodostuvan hyväksi.

*Karri Alameri*  
*Toimitusjohtaja Säästöpankkiliitto osk*

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankki-yhteisöistä muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä.

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

yhteisöjä kuin luotto ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Katsauskauden aikana Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [saastopankki.fi/saastopankkiryhma](https://saastopankki.fi/saastopankkiryhma).



# TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

## GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuoden 2023 startatessa talouden näkymiä varjosti pelko energiakriisistä, etenkin Euroopassa. Pahimmilta peloilta kuitenkin vältyttiin, kiitos leudon talven ja energiasäästöjen. Euroalueen talous ajautui kyllä lievään tekniseen taantumaa alkuvuonna, mutta tätä voidaan pitää torjuntavoittona. Jatkossa Euroopan talouden näkymät ovat hieman paremmat, mutta korkojen nousu estää ripeämmän kasvun. Palvelusektorilla näkymät ovat kohtuullisen hyvät, mutta teollisuudessa ja etenkin rakentamisessa selvästi heikommat.

Myös USA:ssa talous kehittyi alkuvuonna odotuksia paremmin, mutta näkymät jatkossa ovat vaisummat ja lievä taantumakin mahdollinen. Yksityinen kulutus on pitänyt pintansa hyvin, mutta alkaa hiljalleen kärsiä ostovoiman supistumisesta ja koronasäästöjen hupenemisesta. Kiinan talous kasvoi ripeästi vuoden ensimmäisellä neljänneksellä koronasulkujen päättymisen myötä. Sittemmin talousdata on jo heikentynyt ja kasvun odotetaan jatkossa rauhoittuvan. Koko vuodelle odotetaan noin 5–6 %:in kasvua, joka toki on länsimaisittain katsottuna korkea taso.

Keskuspankit ympäri maailman ovat nostaneet korkojaan, mikä alkaa näkyä toden teolla myös reaalityaloudessa. Koronnostojen välittyminen täysimääräisesti talouteen ottaa aikansa. Koronnostosyklin matkalla on myös nähty yksittäisiä kup-ruja, kuten USA:n pankkisektorilla. Hyvä uutinen on kuitenkin se, että inflaatio on lähtenyt laskuun ja jatkossa sen odotetaan maltillistuvan lisää. Tämä mahdollistaa sen, että keskuspankkien koronnostot ovat lähestymässä loppuaan.

## KORKOYMPÄRISTÖ

Euron korkomuutokset ovat katsauskaudella olleet vuotta 2022 hillitympiä. Lyhyissä koroissa voimakkain nousu on painottunut lyhyimpiin maturiteetteihin, kun taas esimerkiksi asuntolainojen yleisin viitekorko, 12kk euribor on noussut alle prosenttiyksikön.

Pitkissä koroissa tasot ovat puolestaan lähes muuttumattomat vuodenvaihteeseen

verrattuna. Korkojen nousua on jarruttanut markkinoiden vahva usko koronnostosyklin nopeaan päättymiseen. Viime aikoina Euroopan Keskuspankki on kuitenkin viestittänyt korkojen nousun jatkumahdollisuudesta, mikä saattaa muuttaa korkokehitystä vuoden jälkipuoliskolla etenkin, jos makrotaloudenkehitys olisi suotuisaa.

Vaikka korkokehitys on tasoittunut ovat tukkurahoitusmarkkinat säilyneet epävakaina ja etenkin kattamattomien velkainstrumenttien luottomarginaalit ovat leveät. Tämä kasvattaa jälleenrahoituksen kustannuksia ja osaltaan eliminoi sitä positiivista vaikutusta, jonka edellisvuosiin verrattuna jyrkentynyt korkokäyrä on pankkitoiminnan maturiteettitransformaatiotuloon tuonut.

## SIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2023 ensimmäisellä vuosipuoliskolla Yhdysvalloissa ja Euroopassa koettiin epävarmuutta pankkisektorilla. Yhdysvalloissa viranomaiset reagoivat nopeasti ja luottamus pankkijärjestelmän toimivuuteen saatiin nopeasti palautet-  
tua. Sveitsiläisen Credit Suisse pankin pitkään jatkuneet ongelmat kulmineituvat viranomaisten avustuksella toteutettuun yrityskauppaan, jonka myötä Credit Suisse fuusioitiin UBS pankin kanssa.

Osakemarkkinoiden tuottokehitys oli positiivinen kaikilla päämarkkinoilla. Yhdysvalloissa erityisesti suurten teknologiayritysten osakekurssit nousivat voimakkaasti. Euroopassa osakekurssien kehitys on suhdanneherkempää ja tuotot jäivät hieman Yhdysvaltoja alhaisemmaksi. Molemmilla osakemarkkinoilla yritysten tulokasvuodotukset ovat optimistisia huomioiden epävarman talouskasvunäkymän ja korkean inflaation. Kehittyvillä osakemarkkinoilla geopolittiset jännitteet ja korkea inflaatio heikensivät sijoittajien riskinottohalukkuutta, mikä osaltaan johti muita markkinoita heikompaan kurssikehitykseen.

Korkomarkkinoilla sekä valtionlainojen että yritysainojen nimelliset tuotot olivat positiiviset. Korkomarkkinoilla ei nähty merkittäviä muutoksia alkuvuoden aikana, vaikka odotukset yritysten maksuhäiriöiden noususta kasvoivatkin.

## SUOMEN TALOUSTILANNE

Suomen talous ajautui taantumaan jo viime vuoden loppupuoliskolla. Alkuvuonna 2023 talous kääntyi taas kasvuun BKT:n kasvaessa ensimmäisellä vuosineljänneksellä 0,4 % edellisneljänneksestä. Korkeiden nousu on iskenyt etenkin asuntomarkkinoille ja rakentamiseen. Teollisuuden uudet tilaukset ovat vähentyneet ja siten näkymät ovat jatkossa vaisummat. Palvelusektorilla sen sijaan menee kohtuullisen hyvin. Talouden valopilkku on hyvä työllisyystilanne, sillä Suomen työllisyysaste on jatkanut kipuamistaan ylöspäin.

Odotamme Suomen talouden supistuvan hieman kuluvana vuonna. Kuluttajien ostovoiman heikkeneminen pitää yksityisen kulutuksen vaisuna. Loppuvuonna kuluttajien ahdinko kuitenkin hiljalleen helpottaa, kun inflaatio rauhoittuu ja palkankorotukset lisäävät kotitalouksien tuloja.

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Muutosten vuoden 2022 jälkeen asuntomarkkinat ovat jatkaneet alavireisenä. Viime vuoden viimeisellä kvartaalilla asuntokauppa laski lähes 40 prosenttia. Tähän syynä oli erityisesti nousevat korot ja inflaation vaikutuksesta nousseet asumisen sekä elämisen kustannukset. Tämän vuoden viiden ensimmäisen kuukauden aikana asuntokauppojen määrä on laskenut 36,5 %. Vanhojen asuntojen kauppamäärän lasku on ollut 32,6 % ja uusien asuntojen 70,6 %. Tällaista asuntomarkkinoiden taantumaa ei ole koettu muulloin kuin finanssikriisin aikana vuosina 2007-2009 ja sitä ennen 1990-luvun laman aikana.

Suurimmista asuntokauppakaupungeista muutokset ovat olleet merkittävimmät Espoossa -50,7 %, Vantaalla -49,6 % ja Oulussa -43,3 %. Markkinamuutos on erityisesti koetellut uudisasuntokauppaa ja suurimmat kauppamuutokset ovat olleet Espoossa -83,5 %, Oulussa -78,1 % sekä Helsingissä -77,7 %. Asuntojen hinnat ovat laskeneet viime vuodesta ja ennusteemme on tämän koko vuoden hintojen laskusta olevan 4-6 %.

Asuntokaupan uskotaan elpävän loppuvuoden 2023 aikana. Tähän vaikuttaa etenkin korkeiden nousun tasaantumisen sekä kysynnän patoutuminen. Asuntokauppa tulee ennusteemme mukaisesti lisääntymään tasaisesti emmekä odota mitään yhtäkkistä voimakasta kauppamäärien kasvua.

Tämän vuoden viiden ensimmäisen kuukauden aikana asuntokauppojen määrä on laskenut 36,5 %. Vanhojen asuntojen kauppamäärän lasku on ollut 32,6 % ja uusien asuntojen 70,6 %. Tällaista asuntomarkkinoiden taantumaa ei ole koettu muulloin kuin finanssikriisin aikana vuosina 2007-2009 ja sitä ennen 1990-luvun laman aikana.

# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOS JA TASE

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
<b>Tunnusluvut, jatkuvat toiminnot:</b>			
Liikevaihto	290 245	150 407	385 123
Korkokate	118 643	77 455	169 610
% liikevaihdosta	40,9 %	51,5 %	44,0 %
Tulos ennen veroja	67 462	-3 479	69 631
% liikevaihdosta	23,2 %	-2,3 %	18,1 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	185 726	122 292	309 210
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-117 579	-118 569	-223 712
Kulu-/tuottosuhte	63,3 %	97,0 %	72,3 %
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-708	-7 224	-15 882
<b>Tunnusluvut, jatkuvat toiminnot ja Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen yhteensä:</b>			
Taseen loppusumma	12 602 617	13 465 062	13 780 542
Oma pääoma	1 072 115	1 145 102	1 177 829
Oman pääoman tuotto %	6,1 %	-0,3 %	5,9 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,5 %	0,0 %	0,5 %
Omavaraisuusaste %	8,5 %	8,5 %	8,5 %
Vakavaraisuussuhde %	19,1 %	18,7 %	18,7 %

## TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1-6/2022)

Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja oli 67,5 (-3,5) miljoonaa euroa. Kauden tulos oli 52,7 (-4,5) miljoonaa euroa. Kauden tulos kasvoi vertailukaudesta 57,3 miljoonaa euroa. Asiakasliiketoiminnan tuotoista korkokate ja vakuutuspalvelu-tulos kasvoivat merkittävästi, mutta nettopalkkiotuotot jäivät alle vertailukauden. Liedon Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä 28.2.2023. Katsauskauden ja vertailukauden tulos ei sisällä Liedon Säästöpankkia.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardia 1.1.2023 lähtien. Uuden raportointistandardin mukaisiksi oikaistut vertailukauden luvut sisältävät merkittäviä negatiivisia markkina-arvon muutoksia, jotka esitetään tulosvaikutteisesti erässä sijoitustoiminnan nettotuotot ja rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista. Puolivuosikatsauksen liitetiedossa 2 Laatumispe-riaatteet, kohdassa 3. Uudet standardit ja tulkinnat kerrotaan tarkemmin IFRS 17 -standardin käyttöönotosta sekä tehdyistä tulos- ja tasekaavamuutoksista.

Markkinakorkojen merkittävä nousu kasvatti Säästöpankkiryhmän korkokatetta. Korkokate kasvoi 53,2 prosenttia ollen 118,6 (77,5) miljoonaa euroa. Korkotuotot kasvoivat 199,6 (85,5) miljoonaa euroon. Korkotuotot asiakkaiden lainoista ja saamisista oli 155,2 (67,1) miljoonaa euroa. Korkotuotot lainoista ja saamisista luottolaitoksilta oli 19,0 (0,2) miljoonaa euroa. Korkokulut nousivat 80,9 (8,0) miljoonaa euroon. Korkoriskin hallinnassa käytettävien johdannaisten korkokulut nousivat 37,5 (0,7) miljoonaa euroon. Korkokulut liikkeeseenlasketuista velka-kirjoista oli 23,5 (3,6) miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 65,2 (69,7) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot olivat 88,8 (89,8) miljoonaa euroa. IFRS 9 luokiteltujen sijoitussidonnaisten sopimusten palkkiotuotot olivat 30,0 (31,9) miljoonaa euroa. Maksuliikennepalkkiot olivat 24,3 (23,2) miljoonaa euroa. Rahastoista saadut palkkiot olivat 18,9 (20,4) miljoonaa euroa ja luotonannon palkkiot olivat 9,3 (10,5) miljoonaa euroa. Palkkiokulujen kasvu heikensi nettopalkkiotuottoja. Palkkiokulut kasvoivat 23,6 (20,1) miljoonaa euroon.



IFRS 17 -standardin käyttöönoton yhteydessä väliaikaisen poikkeusmenettelyn soveltaminen lopetettiin, jolloin vakuutuksen sijoitustoiminnan tulos kirjataan kokonaisuudessaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat -2,4 (-125,8) miljoonaa euroa. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 3,6 (-122,0) miljoonaa euroa sisältäen sekä osakkeiden ja osuuksien arvostusvoittoja ja tappiota 6,2 (-118,1) miljoonaa euroa että suojauslaskennan nettotuloksen -8,5 (-5,9) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuottojen käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -5,9 (-0,9) miljoonaa euroa. Suurin osa sijoitustoiminnan nettotuotoista oli realisoitumattomia arvonmuutoksia käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista.

Vakuutuspalvelutulos oli 8,6 (-18,0) miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 39,8 (28,9) miljoonaan euroon. Vakuutuspalvelukulut laskivat 31,1 (46,9) miljoonaan euroon. Vertailukaudella kirjattiin tappiollisia sopimuksia vakuutuspalvelukuluihin yhteensä 17,2 miljoonaa euroa. Toteutuneet korvauskulut olivat 18,3 (14,4) miljoonaa euroa.

IFRS 17 käyttöönoton myötä tuloslaskelmassa esitetään omana eränään rahoitus- tuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista. Tuloslaskelmaerään kirjataan taloudellisten oletusten, kuten korkotason muutoksen vaikutukset vakuutus sopimusvelan arvoon sisältäen muun muassa IFRS 17 luokiteltujen sijoitussidonnaisten vakuutus sopimusvelkojen käyvän arvon muutoksen. Sijoitussidonnaisen vakuutusvelan katteena olevan omaisuuden käyvän arvon muutos kirjataan sijoitustoiminnan nettotuottoihin. Katsauskaudella rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista olivat -22,6 (78,3) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 18,1 (40,7) miljoonaa euroa. Vertailukauden liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 33,9 miljoonalla eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 51,9 prosenttia ollen 185,7 (122,3) miljoonaa euroa. Tuottoja kasvatti korkokatteen nousu vertailukaudesta.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut pienenevät 0,8 prosenttia 117,6 (118,6) miljoonaan euroon. IFRS 17 standardin käyttöönoton myötä osa liiketoiminnan kuluista aktivoidaan vakuutusvelan laskentaan. Katsauskaudella vakuutusvelan laskentaan aktivoidut liiketoiminnan kulut olivat 6,8 (3,5) miljoonaa euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 0,6 prosenttia ja olivat 47,0 (46,7) miljoonaa euroa. Henkilöstön määrä 30.6.2023 oli 1 269 (1 304).

Muut liiketoiminnan kulut kasvoivat 65,2 (57,1) miljoonaan euroon. Muut hallintokulut olivat 20,1 (18,4) miljoonaa euroa. ICT-kulut nousivat 24,2 (19,1) miljoonaan euroon. ICT-kuluja kasvatti sekä strategiset investoinnit kehittämiseen että jatkuvien palveluiden kulujen nousu.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä pienenevät 5,5 (14,8) miljoonaan euroon. Vertailukauden poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 8,7 miljoonan euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatusta aineettomista hyödykkeistä

Ryhmän kulu-tuottosuhte oli 63,3 (97,0) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 0,7 (7,2) miljoonaa euroa ja ne sisältävät asiakkaille myönnettyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset. Katsauskaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pienensi arvonalentumisia 2,2 miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 0,7 miljoonaa euroa kohdistui luottoihin ja muihin saamisiin ja -2,9 miljoonaa euroa muihin rahoitusvaroihin. Katsauskaudella toteutuneet nettoluottotappiot olivat yhteensä 2,9 (0,5) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

## TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTIETO 31.12.2022)

Säästöpankkiryhmän tase oli katsauskauden lopulla 12,6 (13,8) miljardia euroa. Katsauskaudella Liedon Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä 28.2.2023, joka pienensi Säästöpankkiryhmän tasetta. Vertailuvuoden tiedoissa Liedon Säästöpankki esitetään Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat varat ja velat. Toinen merkittävä muutos liittyi IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin käyttöönottoon, joka vaikutti taseen esittämistapaan. Henkivakuutustoiminnan varat esitetään osana sijoitusomaisuutta ja muita varoja. Henkivakuutustoiminnan velat esitetään vakuutus sopimukseen liittyvinä velkoina ja käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattuina rahoitusvelkoina.

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 9,2 (9,0) miljardia euroa, jossa oli kasvua 2,2 prosenttia. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 184,5 (205,0) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 1,8 (1,8) miljardia euroa. Käteiset varat pysyivät vuoden lopun tasolla ollen 1,2 (1,2) miljardia euroa. Vakuutustointintaan liittyvät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat olivat 883,5 (855,4) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän velat asiakkaille olivat 6,8 (7,0) miljardia euroa. Velat luottolaitoksille olivat 465,4 (450,9) miljoonaa euroa. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 2,7 (2,8) miljardia euroa. Vakuutus sopimukseen liittyvät velat pysyivät vuoden lopun tasolla ollen 571,2 (572,6) miljoonaa euroa. Sijoitussidonnaisten sopimusten velka oli 398,8 (362,1) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli 1,1 (1,2) miljardia euroa. Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta oli 1,4 (1,4) miljoonaa euroa. Muihin laa-

jan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvon muutos oli katsauskaudella 7,7 (-50,0) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän oman pääoman tuotto oli 6,1 (30.6.2022: -0,3) prosenttia ja kokonaispääoman tuotto oli 0,5 (30.6.2022: 0,0) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän luottosalkun laatu on hyvä ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta tai Ukrainan sodasta. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli katsauskauden lopussa 45,2 (31.12.2022: 44,6) miljoonaa euroa, eli 0,49 (31.12.2022: 0,49) prosenttia lainoista ja saamisista. Säästöpankkiryhmän järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla ollen 2,1 (31.12.2022: 2,1) prosenttia lainoista ja saamisista.

# VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

## VAKAVARAISUUS (VERTAILUTIETO 31.12.2022)

Vuoden 2023 kesäkuun lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuusasema oli vahva ja omat varat koostuivat suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 988,9 (1 090,5) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 985,7 (1 090,5) miljoonaa euroa. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 3,2 (0,03) miljoonaa euroa, jotka koostuivat katsauskaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 180,4 (5 837,3) miljoonaa euroa, eli 11,3 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 19,1 (18,7) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 19,0 (18,7) prosenttia. Omien varojen ja riskipainotettujen saamisten lasku suhteessa vuoden 2022 lopun tilanteeseen johtuu Liedon Säästöpankin irtautumisesta Säästöpankkien yhteenliittymästä. Katsauskaudella vakavaraisuutta vahvisti kauden voitto ja laajan tuloksen kautta arvoasettavien sijoitussalkun erien arvojen nousu sekä luottokannan maltillinen kasvu.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 624,2 (702,0) miljoonaa euroa. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta sekä ulkoisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta Säästöpankkiryhmän liiketoiminta on vahvalla pohjalla. Säästöpankkiryhmän ydinvakavaraisuus CET1 on vahvimpia suomalaisten talletuspankkien joukossa ollen 19,0 %, mikä ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason.

## YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAADE, %

30.6.2023	Vähimmäisvaade	Pilari 2 (SREP)-lisäpääomavaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Vastasyklinen pääomapuskuri	Yhteenlaskettu pääomavaade
CET1	4,50	0,84	2,50	0,05	7,89
AT1	1,50	0,28			1,78
T2	2,00	0,38			2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	0,05	12,05

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen Pilari II -pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,25 %). Pilari II -pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tulee voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2023 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

Säästöpankkien yhteenliittymän luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositioneille on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole kaupankäyntivarastoa ja Yhteenliittymän liiketoimintaan ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

Euroopan komissio julkaisi 27.10.2021 ehdotuksen uudeksi pankkipaketiksi, joilla implementoidaan lopullinen Basel III sääntely EU:ssa. Ehdotukseen sisältyvillä EU:n vakavaraisuusasetuksen muutoksilla (CRR3), joiden on tarkoitus tulla voimaan 2025 vuoden alusta, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuuteen.

## SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 031 752	1 138 741
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-46 035	-48 237
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	985 716	1 090 504
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	985 716	1 090 504
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	3 173	28
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	3 173	28
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	988 889	1 090 533
Riskipainotetut erät yhteensä	5 180 362	5 837 252
josta luottoriskin osuus	4 579 432	5 237 903
josta vastuun arvon oikaisuriski (CVA)	24 695	23 115
josta markkinariskin osuus		
josta operatiivisen riskin osuus	576 235	576 235
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,0	18,7
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,0	18,7
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,1	18,7
<b>Pääomavaatimus</b>		
Omat varat yhteensä	988 889	1 090 533
Pääomavaatimus yhteensä*	624 219	702 048
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	77 705	87 559
Pääomapuskuri	364 670	388 485

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



## VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,3 (8,3) prosenttia ylittäen selvästi 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymä seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

## VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	985 716	1 090 504
Vastuiden kokonaismäärä	11 876 254	13 194 516
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,3	8,3

## KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 14,4 % kokonaisriskin määrästä tai 5,1 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen 15,72 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

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

## RISKIASEMA

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on hyvä, luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Ukrainan sota vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja ylläpidetään ja kehitetään Keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajanta-

saisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

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

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit.

# VASTUULLISUUS

Vastuullisuus on tärkeä osa yli 200-vuotista säästöpankkiaatetta, arvopohjaamme ja strategiaamme. Vastuullisuus tukee kilpailukykyämme ja arvonluontia monipuolisesti sidosryhmillemme. Säästöpankkiryhmä noudattaa vastuullisuusstrategiaa ja vastuullisuuden tiekarttaa vuosille 2022–2024. Vastuullisuusstrategian pääteemat ovat vastuu asiakkaan taloudellisesta hyvinvoinnista, yhteisön hyvinvoinnista, kestävästä rahoituksesta ja tuotteista, kestävästä kasvusta ja hyvästä hallinnosta sekä ekotehokkuudesta ja ilmastosta. Vastuullisuusstrategiassa pääteemoille on asetettu tavoitteet ja mittarit, mukaan lukien ilmastotavoitteet sekä linjattu tukemamme YK:n kestävä kehityksen tavoitteet. Haluamme noudattaa vastuullisuudessa parhaita käytäntöjä ja liityimme keväällä maailman suurimpaan yritysvaluuallisuuden, UN Global Compactin verkoston jäseneksi.

Kehitimme keväällä myös vastuullisuusraportointiamme ja prosessejamme. Julkaisimme toisen taksonomiaraporttimme osana toimintakertomustamme ja vuosittaisen vastuullisuusraporttimme ml. ilmatoriskejä käsittelevän TCFD-katsauksen Säästöpankkien varainhoidon osalta. Säästöpankkien varainhoidossa kehitimme vastuullisuuden arviointia, raportointia ja työkaluja. Julkaisimme myös päivitetty vastuullisen sijoittamisen periaatteet ja ilmoitukset pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin. Otimme keväällä käyttöön uudet vastuullisen ja kestävä luotonannon periaatteet osana luotto-ohjetta ja integroimme ne myös osaksi luottoriskistrategiaa, luottohallinnon ohjetta sekä prosessejamme. Jatkoimme myös oman toimintamme, sijoitusten ja lainasalkun hiilidioksidipäästöjen arviointia. Valmistauduimme myös kestävä rahoituksen ja vastuullisuussääntelyn vaatimuksiin laatimalla ESG-tiedonkeruun kehittämistä ohjaavan ESG-datakartan ja teimme kehitystoimenpiteitä valituissa tietojärjestelmissämme.

Säästöpankkiryhmän tavoitteena on jatkaa vastuullisuuden integroimista liiketoimintaan ja vuoropuhelun kehittämistä sidosryhmiemme kanssa. Selvitimme keväällä sidosryhmiemme vastuullisuusodotuksia ja toimintamme vaikutusten olennaisuutta. Lanseerasimme odotusten pohjalta henkilöasiakkaille energiatehokkuutta ja uusiutuvan energian käyttöä edistävän energialainan ja jatkoimme vastuullisen yritystakauksen/-lainan kehittämistä. Lisäksi Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista yli 90 % on ns. vaalean vihreitä EU:n tiedonantoasetuksen artikla 8 mukaisia. Sijoitustoiminnassa sekä rahoitus- ja vakuutusneuvonnassa otetaan myös huomioon kestävyysriskit ja pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin.

Säästöpankkiryhmän tavoitteena on jatkaa vastuullisuuden integroimista liiketoimintaan ja vuoropuhelun kehittämistä sidosryhmiemme kanssa. Selvitimme keväällä sidosryhmiemme vastuullisuusodotuksia ja toimintamme vaikutusten olennaisuutta. Lanseerasimme odotusten pohjalta henkilöasiakkaille energiatehokkuutta ja uusiutuvan energian käyttöä edistävän energialainan ja jatkoimme vastuullisen yritystakauksen/-lainan kehittämistä.

Taloudellinen hyvinvointi on vastuullisuusstrategiamme keskeisin teema. Liiketoimintamme strategisena prioriteettina on tarjota asiakkaillemme paras digitaalisten ja henkilökohtaisten palveluiden kokonaisuus. Haluamme edistää taloudellisen hyvinvoinnin ratkaisuillamme positiivista Säästöpankkikokemusta ja turvallista digiasiointia. Mittaamme tätä suosittelutodennäköisyydellä NPS (Net Promoter Score) ja ratkaisusteella puhelimitse. Puolivuosittain seuraamamme vastuullisuusmittarit kehittyivät oikeaan suuntaan.

Mittari ja tavoite	Toteuma 1–6/2023
NPS konttori-, verkko- ja puhelintapaamisissa: tavoite 80	83,4
Ratkaisuste puhelimitse: tavoite 85.	Henkilöasiakkaat 81 Yritysiasiakkaat 78

Arvostamme ja ylläpidämme henkilöstön ammattitaitoa ja tahdomme, että meillä työskentelee hyvinvoiva, osaava ja motivoitunut henkilöstö. Henkilöstön asiantuntijuudella luomme lisäarvoa asiakkaillemme ja asiantuntijuus on strategiamme ydintä liiketoimintatavoitteiden saavuttamisessa.

Uudistimme alkuvuoden aikana henkilöstökyselymme. Uudistuneessa henkilöstökyselyssä keskityimme henkilöstökokemukseen, tyytyväisyyteen ja fiilikseen sekä toimintakulttuuriin liittyviin teemoihin. Henkilöstökyselyn tavoitteena on luoda henkilöstölle mahdollisuus tuoda esiin näkemyksiään ja täten myös vaikuttaa toiminnan kehittämisen painopisteisiin. Uudistuneessa kyselyssä kysyimme myös ensimmäistä kertaa henkilöstömme suositteluhalukkuutta eli eNPS:ää.

Henkilöstökyselyn vastausaste oli erinomaisen korkea, 81 prosenttia. Säästöpankkiryhmän eNPS oli +32 (vaihteluväli -100 ja +100) ollen selkeästi asiantuntijapalveluorganisaatioiden keskimääräistä tasoa parempi.

## LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 4.2.2022 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkyvät ovat negatiiviset.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on osa Säästöpankkien yhteenliittymää. Säästöpankkien Keskuspankin rooli on varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja varainhankinta. Keskuspankki hankkii varoja ja operoi ryhmän puolesta raha- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujenvälityksen. Keskuspankki huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

# TOIMINTA JA TULOS LIIKETOIMINTASEGMENTEITTÄIN

## PANKKITOIMINTA

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastytyväisyys oli alkuvuoden 2023 aikana erinomainen. Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakasneuvottelujen suositteluindeksiksi (NPS) muodostui keskimäärin 85,1 Verkkoneuvotteluiden ja muiden etäkanavien osuus tapaamisista kasvoi alkuvuoden aikana ollen yli 30 % tapaamisista. Alkuvuoden aika teimme kehitystyötä "Digivisio 2027", jolla pyrimme vastaamaan tavoitteeseemme tarjota asiakkaille paras henkilökohtaisten ja digitaalisten palveluiden kokonaisuus. Vaikeasta markkinatilanteesta huolimatta Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asuntolainakanta kasvoi alkuvuoden aikana yleistä markkinakehitystä nopeammin.

Säästöpankkiryhmän panostukset yritysasiakasliiketoimintaan ovat näkyneet ryhmässä jatkavien toimintojen osalta markkinaosuuksien kasvuna, korkeana asiakastytyväisyytenä ja uusina tuotelanseerauksina. Säästöpankkien yritysasiakkaiden asiakasneuvottelujen suositteluindeksiksi (NPS) muodostui keskimäärin 87,5. Alkuvuonna palveluja laajasti käyttävien yritysasiakkaiden määrä on kasvanut, samoin kuin markkinaosuus yritysrahoituksessa. Kasvu on ollut hallittua haastavasta markkinatilanteesta huolimatta ja sitä tukevat muun muassa Finnveran sekä Euroopan Investointirahaston takausohjelmat ja tuotelanseeraukset, kuten erityisesti talletusvarainhankintaan suunnattu Kassavahti.

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KIINNITYSLUOTTO- JA KESKUSPANKKITOIMINTA

Säästöpankkiryhmään kuuluva Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n tavoitteena on vahvistaa Säästöpankkiryhmän toimintaedellytyksiä kilpailukykyisen varainhankinnan kautta ja edistää omalla toiminnallaan Säästöpankkiryhmän strategian toteutumista. Sp-Kiinnitysluottopankki vastaa Säästöpankkiryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Säästöpankkiryhmän kiinnitysluottopankkitoiminta eteni katsauskaudella suunnitellusti ja luottokanta kasvoi katsauskauden loppuun mennessä 2 037 (31.12.2022: 1 993) miljoonaa euroon.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on Säästöpankkien omistama pankki,

Verkkoneuvotteluiden ja muiden etäkanavien osuus tapaamisista kasvoi alkuvuoden aikana ollen yli 30 % tapaamisista.

joka tuottaa Säästöpankeille erilaisia keskusluottolaitospalveluita. S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 4.2.2022 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat negatiiviset.

## TULOSKEHITYS (VERTAILUTIEDO 1-6/2022)

Segmenttiraportoinnin katsauskauden tuloslaskelma on esitetty jatkuvien toimintojen osalta.

Pankkitoiminnan tulos ennen veroja oli 42,8 (17,3) miljoonaa euroa. Korkokate oli 118,4 (77,7) miljoonaa euroa, jossa kasvua oli 52,4 prosenttia. Markkinakorkojen merkittävä nousu kasvatti pankkitoiminnan korkokatetta. Palkkiotuotot ja



-kulut netto oli 34,2 (32,1) miljoonaa euroa. Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat -10,6 (-15,7) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 11,8 (42,5) miljoonaa euroa. Vertailukauden liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti Cognizantilta saatu 33,9 miljoonan euron korvaus peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen purusta.

Tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 0,7 (7,2) miljoonaa euroa. Katsauskaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pienensi arvonalentumisia 2,2 miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta 0,7 miljoonaa euroa kohdistui luottoihin ja muihin saamisiin ja -2,9 miljoonaa euroa muihin rahoitusvaroihin. Katsauskaudella toteutuneet nettoluottotappiot olivat yhteensä 2,9 (0,5) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

Henkilöstökulut olivat 31,8 (29,9) miljoonaa euroa. Pankkitoimintasegmentin henkilöstön määrä katsauskauden lopulla oli 882 (873). Liiketoiminnan muut kulut ja poistot pienentyivät 4,5 prosenttia 78,5 (82,2) miljoonaan euroon. Vertailukauden kuluja kasvatti peruspankkihankkeen taseeseen aktivoitujen erien 8,7 miljoonan euron alaskirjaus.

Pankkitoiminnan tase oli 11,5 (31.12.2022: 11,2) miljardia euroa. Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoivat 2,2 prosenttia 9,2 (9,0) miljardiin euroon. Asiakkailta saadut talletukset olivat 6,8 (7,0) miljardia euroa.

## VARALLISUUDENHOIDON PALVELUT

Varallisuudenhoiton palveluiden toimintaan katsauskaudella vaikuttivat epävarmuudet sijoitusmarkkinoilla ja inflaationäkymien muutosten myötä aiempaa korkeammalle tasolle vakiintuva korkokehitys. Säästöpankkiryhmän varallisuudenhoiton palvelut etenivät katsauskaudella vakaasti. Säästöpankit keskittyivät erinomaisen asiakaskokemuksen tuottamiseen ja laadukkaan asiakaspalvelun toteuttamiseen.

Säästöpankki Yksityispankkipalvelu kehittyi katsauskauden aikana vahvasti. Uusia yksityispankkiasiakkuuksia syntyi kaikkiaan noin 250 kpl. Yksityispankkipalveluissa Säästöpankkien erinomainen asiakaskokemus ja ammattitaito yhdistyvät asiakkaan hyödyksi. Erityisesti haastavampina sijoitusaikoina asiakkaat ovat kiinnostuneet henkilökohtaisesta ja aktiivisesta varallisuudenhoiton palvelusta.

Säästöpankkiryhmässä tehtiin toukokuussa ensimmäinen käyttöönotto merkittä-

Säästöpankkiryhmässä tehtiin toukokuussa ensimmäinen käyttöönotto merkittävässä varallisuudenhoiton palveluiden perusjärjestelmiä uudistavassa hankkeessa. Uudistuvat tietojärjestelmät mahdollistavat Säästöpankkiryhmälle tuotteiden ja palveluiden kehittämisen entistäkin asiakaslähtöisemmin ja kilpailukykyisemmin ja liiketoimintatarpeiden pohjalta.

vässä varallisuudenhoiton palveluiden perusjärjestelmiä uudistavassa hankkeessa. Uudistuvat tietojärjestelmät mahdollistavat Säästöpankkiryhmälle tuotteiden ja palveluiden kehittämisen entistäkin asiakaslähtöisemmin ja kilpailukykyisemmin asiakas- ja liiketoimintatarpeiden pohjalta. Sp-Henkivakuutus- ja Sp-Rahastoyhtiön operatiivinen toiminta säilyivät katsauskaudella häiriöttöminä ja asiakaskokemus hyvällä tasolla.

Nettomerkinnät Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitusrahastoihin olivat positiiviset. Markkinaosuus kotimaisten rahastoyhtiöiden joukossa kasvoi 0,2 prosenttiyksikköä ja oli katsauskauden lopussa 3,1 prosenttia.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat kasvoivat katsauskaudella 6,7 prosenttia ja olivat kauden lopussa 4,4 miljardia euroa. Nettomerkinnät Säästöpankkirahastoihin olivat katsauskaudella 150,1 miljoonaa euroa (193,6). Rahastojen osuudenomistajien määrä laski katsauskaudella 0,3 prosenttia. Rahastoissa oli 282 771 (283 556) osuudenomistajaa. Osuudenomistajilla mitattuna Sp-Rahastoyhtiö on Suomen neljänneksi suurin rahastoyhtiö.

Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi katsauskauden päättyessä 33 sijoitusrahastoa, joista suurin rahasto oli Säästöpankki Korko Plus sijoitusrahasto 0,7 miljardin euron pääomilla. Säästöpankki Ryhti rahasto oli 36 485 osuudenomistajalla suurin osuudenomistajien määrällä mitattuna. Eniten uutta pääomaa Säästöpankkirahastoista keräsi Säästöpankki Lyhytkorko sijoitusrahasto, jonka nettomerkinnät olivat 73,3 miljoonaa euroa.

Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen maksutulo oli katsauskaudella 38 miljoonaa euroa. Sp-Henkivakuutuksen riskihenkivakuutusten kysyntä jatkui heikentyneistä asuntomarkkinoista huolimatta pääosin vakaana ja maksutulo kasvoi edellisen vuoden vastaavasta jaksosta 5,3 prosenttia. Sp-Henkivakuutuksen maksutulo katsauskaudella oli kaikkiaan 45,4 (50,6) miljoonaa euroa. Henkivakuutus toiminnan kannattavuuteen vaikuttivat merkittävimmin sijoitustuotot. Sp-Henkivakuutuksen sijoitusomaisuuden markkinaehtoinen tuotto oli 2,8 prosenttia.

## TULOSKEHITYS (VERTAILUTIEDO 1-6/2022)

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardia 1.1.2023 lähtien. Standardin käyttöönoton myötä tuloslaskelmassa esitetään uusiina erinä vakuutuspalvelutulos ja rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista.

Varallisuuden hoidon palveluiden tulos ennen veroja oli 22,9 (-18,7) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 31,0 (37,8) miljoonaa euroa. Sijoitus toiminnan nettotuotot olivat 8,3 (-110,0) miljoonaa euroa.

Vakuutuspalvelutulos oli 8,6 (-18,0) miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutuotot kasvoivat 39,8 (28,9) miljoonaa euroon. Vakuutuspalvelukulut laskivat 31,1 (46,9) miljoonaa euroon. Vertailukaudella kirjattiin tappiollisia sopimuksia vakuutuspalvelukuluihin yhteensä 17,2 miljoonaa euroa. Toteutuneet korvauskulut olivat 18,3 (14,4) miljoonaa euroa. Katsauskaudella rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista olivat -22,6 (78,3) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan kulut olivat 3,1 (6,8) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 1,2 (2,4) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä olivat 1,9 (4,4) miljoonaa euroa. Varallisuuden hoidon palveluiden henkilöstön lukumäärä 30.6.2023 oli 56 (63).

IFRS 17 -standardin käyttöönoton myötä osa liiketoiminnan kuluista aktivoidaan vakuutusvelan laskentaan. Katsauskaudella vakuutusvelan laskentaan aktivoidut liiketoiminnan kulut olivat 6,8 (3,5) miljoonaa euroa.

Varallisuuden hoidon palveluiden tase oli 1 076,9 (31.12.2022: 1 035,8) miljoonaa euroa.

## OLENNAISET TAPAHTUMAT PUOLIVUOSIKATSAUSPÄIVÄN JÄLKEEN

Säästöpankkiliiton hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan puolivuosisikatsauspäivän jälkeiseltä ajalta.

## LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Loppuvuoden näkymiä varjostaa edelleen globaali poliittinen ja taloudellinen tilanne. Kotimaassa kiristynyt lainamarginaalikipailu ja talletuskorkojen nousu hidastavat vahvaa tuloskehitystä. Oman epävarmuutensa palveluiden kysyntään tuo vaatimaton kuluttajaluottamus. Määrätietoinen panostus asiakkaidemme taloudellisen tilanteen neuvontaan ja toimintaympäristön ymmärtämiseen on pohjana liiketoimintamme kannattavalle kasvulle. Koko vuoden tuloksen uskomme muodostuvan hyväksi.

## LISÄTIETOJA:

Toimitusjohtaja, Karri Alameri  
puh. 045 656 5250

Puolivuosikatsauksen luvut ovat tilintarkastamattomat.

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkiryhmän kotisivuilta [www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma).

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT:

Liikevaihto:	Korkotuotot, palkkiotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, vakuutuspalvelutulos, rahoitustuotot ja -kulut vakuutussopimuksista, liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan tuotot yhteensä:	Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, kaupankäynnin nettotuotot, sijoitustoiminnan nettotuotot, vakuutustoiminnan nettotuotot, liiketoiminnan muut tuotot
Liiketoiminnan kulut yhteensä:	Henkilöstökulut, liiketoiminnan muut kulut, poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
Kulu-tuottosuhte:	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut}}{\text{Liiketoiminnan tuotot}} \times 100$
Oman pääoman tuotto %:	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma, sis.määräysvallattomien osuuden (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Kokonaispääoman tuotto %:	$\frac{\text{Kauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Omavaraisuusaste, %:	$\frac{\text{Oma pääoma (sis. määräysvallattomien osuuden)}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$

## VAIHTOEHTOSET TUNNUSLUVUT

Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (European Securities and Markets Authority, ESMA) ohjeet vaihtoehtoisista tunnusluvuista tulivat voimaan 3.7.2016. Vaihtoehtoisella tunnusluvulla tarkoitetaan taloudellista tunnuslukua, joka kuvaa mennyttä tai tulevaa taloudellista tulosta, taloudellista asemaa tai rahavirtoja ja joka on muu kuin IFRS-normistossa määritelty tai nimetty taloudellinen tunnusluku. Vaihtoehtoisia tunnuslukuja esitetään kuvaamaan liiketoiminnan taloudellista kehitystä ja parantamaan vertailukelpoisuutta eri raportointikausien välillä.

Säästöpankkiryhmällä ei ole käytössä vaihtoehtoisia tunnuslukuja, jotka eivät olisi johdettavissa tilinpäätöksestä, eikä esitetyissä tunnusluvuissa ole tapahtunut muutoksia.

# PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)



## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1-6/2023	1-6/2022*
Korkotuotot		199 579	85 462
Korkokulut		-80 936	-8 006
Korkokate	4	118 643	77 455
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	65 224	69 681
Sijoitustoiminnan nettotuotot	7.4	-2 351	-125 835
Vakuutusmaksutuotot		39 765	28 880
Vakuutuspalvelukulut		-31 132	-46 887
Vakuutuspalvelutulos	9	8 633	-18 007
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista	9	-22 562	78 313
Liiketoiminnan muut tuotot		18 139	40 685
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		185 726	122 292
Henkilöstökulut		-46 971	-46 685
Liiketoiminnan muut kulut		-65 151	-57 078
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-5 457	-14 806
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-117 579	-118 569
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	7.3	-708	-7 224
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		24	21
Tulos ennen veroja		67 462	-3 479
Tuloverot		-14 736	-1 063
Tilikauden tulos, jatkuvat toiminnot		52 727	-4 542
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantunut		2 712	8 626
Tilikauden tulos		55 439	4 083
Jakautuminen:			
Omistajien osuus tuloksesta		55 439	4 103
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta			-20
Yhteensä		55 439	4 083

\* Vertailukauden tiedot on oikaistu ryhmästä irtaantumisen sekä IFRS 17 siirtymän ja väliaikaisen poikkeusmenettelyn purun (kts lisätietoja liite 2) vuoksi

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022*
Kauden tulos	55 439	4 083
<b>Muut laajan tuloksen erät</b>		
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>		
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen rahoitusvarojen myyntivoitto	1 196	
Yhteensä	1 196	
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	9 832	-61 478
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	-2 125	12 369
Rahavirran suojauksesta	42	-880
Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta	-8	176
Yhteensä	7 740	-49 814
Kauden laaja tulos	64 375	-45 730
<b>Jakautuminen:</b>		
Omistajien osuus laajasta tuloksesta	64 375	-45 710
Määräysvallattomien omistajien osuus laajasta tuloksesta		-20
Yhteensä	64 375	-45 730



## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2023	31.12.2022*
<b>Varat</b>			
Käteiset varat**		1 193 319	1 207 448
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	7.1	184 529	205 047
Lainat ja saamiset asiakkailta	7.1	9 222 971	9 024 439
Johdannaiset	10	20	89
Sijoitusomaisuus	7.2	1 817 336	1 783 216
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat	9	68	16
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä		142	119
Aineelliset hyödykkeet		41 606	39 093
Aineettomat hyödykkeet		30 826	27 690
Versaamiset		18 495	20 094
Muut varat		93 304	103 303
Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat varat			1 369 986
<b>Varat yhteensä</b>		<b>12 602 617</b>	<b>13 780 542</b>
<b>Velat ja oma pääoma</b>			
<b>Velat</b>			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat		448 110	391 140
Velat luottolaitoksille	8.1	465 413	450 946
Velat asiakkaille	8.1	6 818 277	6 994 366
Johdannaiset	10	256 910	263 422
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	8.2	2 748 914	2 756 666
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat	9	571 162	572 589
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	8.3	3 257	2 142
Verovelat		64 896	68 558
Varaukset ja muut velat		153 564	133 067
Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat velat			969 816
<b>Velat yhteensä</b>		<b>11 530 502</b>	<b>12 602 712</b>

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2023	31.12.2022*
<b>Oma pääoma</b>			
Peruspääoma		30 220	25 224
Kantarahasto		31 452	31 452
Rahastot		236 152	191 138
Kertyneet voittovarot		772 927	928 651
<b>Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä</b>		<b>1 070 751</b>	<b>1 176 465</b>
Määräysvallattomien omistajien osuus		1 365	1 365
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>1 072 115</b>	<b>1 177 829</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>12 602 617</b>	<b>13 780 542</b>
* Vertailukauden tiedot on oikaistu IFRS 17 siirtymän ja väliaikaisen poikkeusmenettelyn purun (kts lisätietoja liite 2) vuoksi.			
** Erittely rahavirtalaskelmalla			

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022*
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Tilikauden tulos	52 727	32 478
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	12 996	44 337
Maksetut tuloverot	1 383	-8 674
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	67 106	68 140
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	116 823	-458 287
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	36 915	9 841
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	20 059	-67 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	43 667	-398 229
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	19 129	3 815
Sijoitusomaisuus, jaksettuun hankintamenuon	-13 739	10 034
Henkivakuutustoiminnan varat		-1 679
Muut varat	10 792	-14 736
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	-135 256	583 219
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat velat		
Velat luottolaitoksille	171 619	120 014
Velat asiakkaille	-178 046	233 064
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	-20 573	219 682
Henkivakuutustoiminnan velat		-988
Muut velat	20 497	11 447
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen	-128 753	
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	48 673	193 072

(1 000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022*
<b>Investointien rahavirta</b>		
Muut sijoitukset	-38 594	-656
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-10 589	-7 767
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	284	222
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen	3	
Investointien rahavirta yhteensä	-48 896	-8 202
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	3 173	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-665	-3 634
Peruspääoman lisäykset	200	449
Voitonjako	-9 720	-3 558
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	-971	
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset	-1 393	-1 000
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-9 376	-7 743
<b>Rahavarojen muutos</b>	-9 599	177 127
<b>Rahavarat tilikauden alussa</b>	1 227 015	1 057 635
<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	1 217 416	1 234 763
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>		
Käteiset varat	1 193 319	1 210 407
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	24 097	24 356
Rahavarat yhteensä	1 217 416	1 234 763
Saadut korot	189 334	93 770
Maksetut korot	34 648	6 492
Saadut osingot	2 638	2 028

\* Vertailukauden tietoja ei ole oikaistu IFRS 17 siirtymän tai ryhmästä irtaantumisen vuoksi

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Perus- pääoma	Kanta- rahasto	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus- instru- menttien rahasto	Vara- rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Voitto- varat	Säästö- pankki- ryhmän osuus yhteensä	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 31.12.2021	25 235	32 452	126 896	17 169	942	47 022	74 323	266 351	864 871	1 188 908	1 384	1 190 292
<b>IFRS 17 -siirtymän ja väliaikaisen poikkeusmenettelyn purkamisen vaikutus 1.1.2022*</b>				-18 423				-18 423	22 813	4 390		4 390
Oma pääoma 31.12.2021	25 235	32 452	126 896	-1 254	942	47 022	74 323	247 928	887 683	1 193 298	1 384	1 194 682
<b>Laaja tulos</b>												
Kauden voitto									66 421	66 421	-20	66 401
Muut laajan tuloksen erät				-56 328	-993			-57 321	51	-57 271		-57 271
Laaja tulos yhteensä				-61 413	-993			-57 321	66 472	9 150	-20	9 130
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>												
Voitonjako									-3 793	-3 793		-3 793
Siirrot erien välillä	-1			5 059		-4 222	-29 026	-28 189	-128 497	-156 687		-156 687
Muut muutokset			10 692			-2 843	-8 597	-748	-11 499	-12 247		-12 247
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	-11	-1 000							-10 212	-11 223		-11 223
<b>Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa</b>												
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen**	1			-4 692		5 134	29 026	29 467	128 497	157 965		157 965
Oma pääoma yhteensä 31.12.2022	25 224	31 452	137 588	-62 300	-51	45 091	65 726	191 138	928 650	1 176 464	1 364	1 177 829

\*Vertailukauden tiedot on oikaistu IFRS 17 siirtymän ja väliaikaisen poikkeusmenettelyn purun vuoksi (kts lisätietoja liite 2 ).

Oma pääoma 1.1.2023	25 224	31 452	137 588	-62 300	-51	45 091	65 726	191 138	928 650	1 176 464	1 364	1 177 829
<b>Laaja tulos</b>												
Kauden voitto									55 439	55 439		55 439
Muut laajan tuloksen erät				7 707	33			7 740	1 196	8 936		8 936
Laaja tulos yhteensä				7 707	33			7 740	56 635	64 375		64 375
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>												
Voitonjako									-9 720	-9 720		-9 720
Uusmerkintä			200					200		200		200
Siirrot erien välillä			71 438	4 112		-9 000		66 550	-71 387	-4 837		-4 837
Muut muutokset							-9	-9	-42	-51		-51
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	4 996									4 996		4 996
<b>Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa</b>												
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen**	-1			4 692		-5 134	-29 026	-29 467	-131 209	-160 677		-160 677
Oma pääoma yhteensä 30.6.2023	30 220	31 452	209 225	-45 789	-18	30 957	36 692	236 152	772 927	1 070 750	1 364	1 072 115

\*\* Liedon Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä 28.2.2023 Lisätietoja Liite 14.

# LAATIMISPERIAATTEET

---



# LIITE 1. KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄSTÄ

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankki-yhteisliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsen-säästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteisliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteisliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteisliittymän muodostavat Yhteisliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpank-

kia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteisliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiryhmä ei muodosta konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsen-säästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Katsauskauden aikana Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteisliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Säästöpankkiliitto osk:n vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Liedon Säästöpankin 2023 tulos sisältyy Säästöpankkiryhmän tulokseen irtautumishetken asti. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteisliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin.

Säästöpankkien yhteenliittymän ja sen ympärille muodostuvan Säästöpankkiryhmän rakenne on kuvattu alla olevassa kaaviossa:

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN RAKENNE



Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja sisäisestä valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Kaikki jäljempänä esitetyt luvut ovat Säästöpankkiryhmän lukuja, ellei toisin ole mainittu.

Säästöpankkiliitto osk:n kotipaikka on Helsinki, ja sen rekisteröity osoite on Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta [www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma).



# LIITE 2. LAATIMISPERIAATTEET

## 1. YLEISTÄ

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2023 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin mukaisesti. Katsauskausi on laadittu ensimmäistä kertaa IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin mukaisesti, lisätietoja kohdassa 3. Uudet standardit ja tulkinnat. IFRS 17 käyttöönoton yhteydessä luovuttiin väliaikaisen poikkeusmenettelyn soveltamisesta henkivakuutuksen sijoitusomaisuuteen. Tilinpäätöksen 2022 liitetiedoista löytyy noudatetut laatimisperiaatteet kokonaisuudessaan.

Puolivuosikatsausta ei ole tilintarkastettu.

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

## 2. MERKITTÄVIMMÄT JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN SISÄLTÄVÄT KESKEISET EPÄVARMUUSTEKIJÄT

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

Säästöpankkiryhmän keskeiset arviot koskevat rahoitusvarojen arvonalentumisten ja käypien arvojen määrittämistä, vakuutus sopimusten arvostamista, lasken-

nallisten verosaamisten kirjaamista vahvistetuista tappioista sekä eläkevelvoitteiden nykyarvon määrittämistä.

Puolivuosikatsauksessa 30.6.2023 merkittävin johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa, siitä seurannut energiakriisi Euroopassa, kiihtynyt inflaatio ja markkinakorkotason nousu. Edellä mainittujen tekijöiden taloudellisten vaikutusten arviontiin liittyy huomattavaa epävarmuutta, joka vaikuttaa erityisesti rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen.

### 2.1 Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittäminen

Säästöpankkiryhmän odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamallit sisältävät useita tekijöitä, jotka vaativat johdon harkintaa.

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

Säästöpankkiryhmä käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perus-



teena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä. Katsauskaudella jatkunut epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä.

Puolivuosisikatsauksen laatimishetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit ovat arvioineet Ukrainan sodan ja Venäjän vastaisten talouspakoteiden aiheuttamia taloudellisia vaikutuksia asiakkaidensa luottoriskihin. Säästöpankeilla ei ole merkittäviä suoria vastuuta Venäjälle, Ukrainaan tai Valko-Venäjälle. Muuttuneesta markkinatilanteesta aiheutuu kuitenkin välillisiä vaikutuksia, jotka kohdistuvat tiettyihin toimialoihin tai yksittäisiin asiakkuuksiin. Säästöpankit ovat lisänneet tunnistettujen, kriisin vuoksi mahdollisesti kohonneen riskin alojen seuranta.

## 2.2 Vakuutusopimusten arvostaminen

### Diskonttokoron määrittämisessä käytetty harkinta

Diskonttauskyyrät johdetaan riskittömän koron ja likviditeettipreemion summasta. Johto on käyttänyt harkintaa tulkinnassaan, että EIOPA:n määrittämä korkokäyrä voidaan käyttää diskonttauskyyrän riskittömänä osana.

Likviditeettipreemion määrittämisessä johto on käyttänyt harkintaa tulkitessaan vakuutusten ehtojen luonnetta niin, ettei niihin sisälly olennaisia epälikvidisyystekijöitä. Tulkinnan seurauksena likviditeettipremio on asetettu nollassa.

### Vakuutusopimusten arvostamismenetelmiin sekä näiden menetelmien syöttötietoihin liittyvä harkinta

Vakuutusopimukset arvostetaan odotettujen tulevien kassavirtojen nykyarvoon, johon on lisätty riskioikaisu. Kassavirrat mallinnetaan deterministisesti asiakas-hyvityksiä (harkinnanvaraisia lisäetuja) lukuun ottamatta, joiden arvostamiseen käytetään stokastista menetelmää.

Mallinnuksessa käytetään ajantasaisia oletuksia biometrisistä tekijöistä, asiakaskäyttäytymisestä, taloudellisista muuttujista ja liikekuluista. Oletukset on mallinnettu Säästöpankkiryhmän omia ja ulkopuolisia tilastoaineistoja hyödyntäen. Oletusten paikkansapitävyyttä tarkastellaan vuosittain ja oletuksia muutetaan tarvittaessa.

Riskioikaisun määrittämiseen Säästöpankkiryhmä ei käytä luottamustasomenetelmää, vaan ”cost of capital” -menetelmää.

### VFA-arvostusmallin soveltamiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä on myöntänyt säästö- ja eläkevakuutuksia, jotka sisältävät sijoitussidonnaisen ja takuukorkoisen osan, ja joissa vakuutuksenottajalla on mahdollisuus siirtää säästöjä rajoituksetta näiden osien välillä. Näiden sopimusten osalta Säästöpankkiryhmä tulkitsee VFA-arvostusmallin ehtojen täyttyvän, joten Säästöpankkiryhmä soveltaa näistä sopimuksista muodostettuihin ryhmiin VFA-arvostusmallia.

### Vakuutusturvayksiköiden määrittämiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmän tulkinnan mukaan riskivakuutusten (lainaturvavakuutukset) vakuutusturvayksikkönä voidaan käyttää vakuutussummaa ja sen arvioitua tulevaa kehitystä. Vakuutusturvayksikkö kuvaa annetun vakuutuspalvelun määrää koko sopimusajalta. Säästö- ja eläkevakuutuksiin ei sisälly vakuutuspalvelua tai vakuutuspalvelu on epäolennainen sijoituspalveluun verrattuna. Näiden vakuutusten osalta käytetään vakuutusturvayksikkönä vakuutussäästön määrää ja sen tulevaa kehitystä.

### Sijoituskomponenttien määrittämiseen liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä käyttää harkintaa määrittäessään säästö- ja eläkevakuutusten sijoituskomponentin määrää. Säästöpankkiryhmän tulkinnan mukaan vakuutuksissa, joissa kuolemanvaraturva on yli 100 prosenttia, sijoituskomponentti määritetään vastaamaan vakuutussäästön määrää. Vakuutukset, joissa kuolemanvaraturva on alle 100 prosenttia, sijoituskomponenttina käytetään kuolemanvaraturvan määrää.

### IFRS 17 -siirtymässä käytettyihin malleihin liittyvä harkinta

Säästöpankkiryhmä käyttää siirtymässä vuoden 2017 jälkeen myönnetyille vakuutuksille takautuvaa laskentamallia. Tätä aiemmin alkaneille vakuutuksille käytetään siirtymässä käyvän arvon lähestymistapaa. Käyvän arvon lähestymistapaan on päädytty, koska näin vanhoista sopimuksista ei ole takautuvaan laskentaan vaadittavaa informaatiota.

Käyvän arvon lähestymistapaa sovellettaessa palvelumarginaali on määritelty käyvän arvon ja sopimuksen täyttämisestä aiheutuvien rahavirtojen pääoma-arvon erotuksena.

Vakuutusryhmille määritetyssä käyvässä arvossa on huomioitu vakuutusryhmän tulevien kassavirtojen diskontattu nykyarvo, sekä markkinaosa-puolen vaatima riskilisa kannan myynnin yhteydessä. Johto on käyttänyt harkintaa käytettyjen arvostusparametrien määrittämisessä muun muassa kassavirtojen, diskonttokoron ja riskilisan määrittämisessä.

## 3. UUDET STANDARDIT JA TULKINNAT

### IFRS 17 Vakuutus SOPIMUKSET -standardin käyttöönotto

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 17 Vakuutus SOPIMUKSET -standardia ensimmäisen kerran 1.1.2023 alkaen. Säästöpankkiryhmässä Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutus SOPIMUKSET ovat IFRS 17:n piirissä. IFRS 17 -standardin soveltaminen koskee ainoastaan Säästöpankkiryhmän IFRS-tilinpäätöstä eli Sp-Henkivakuutuksen tilinpäätös laaditaan jatkossakin soveltaen kansallisten kirjanpitoa ja tilinpäätöksen laadintaa koskevien säädösten mukaisesti.

IFRS 17 -standardi määrittää periaatteet vakuutus- ja jälleenvakuutus SOPIMUKSET sekä tiettyjen harkinnanvaraisia lisäosuuksia sisältävien sijoitus SOPIMUKSET kirjaa-

miseen, arvostamiseen, esittämiseen ja liitetietoihin liittyen. IFRS 17 -standardin tavoitteena on yhtenäistää vakuutusvelan arvostamista koskevat periaatteet. Aikaisemmin voimassa olleen IFRS 4 Vakuutus SOPIMUKSET -standardin mukaan vakuutusvelan arvostus on perustunut kansallisiin arvostuksiin, kun taas IFRS 17 -standardin mukainen vakuutusvelan arvostus perustuu ajantasaisiin estimaatteihin.

### Keskeiset muutokset Säästöpankkiryhmän laatusopimukseen

Keskeisimmät muutokset Säästöpankkiryhmän laatusopimukseen on esitetty alla. Säästöpankkiryhmän uudet vakuutus SOPIMUKSET koskevat laatusopimukseen on kuvattu kokonaisuudessaan liitteessä 9.

Säästöpankkiryhmän myöntämät henkivakuutukset luokitellaan joko vakuutus SOPIMUKSET tai sijoitus SOPIMUKSET. Vakuutus SOPIMUKSET luokitellaan ne vakuutukset, joissa on merkittävä vakuutusriski tai joissa vakuutuksenottajalla on oikeus tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Puhtaasti sijoitus SOPIMUKSET vakuutukset, joissa ei ole merkittävää vakuutusriskiä, luokitellaan sijoitus SOPIMUKSET. Säästöpankkiryhmän vakuutus SOPIMUKSET käsitellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä IFRS 17 Vakuutus SOPIMUKSET -standardin mukaisesti. Sijoitus SOPIMUKSET luokiteltuihin SOPIMUKSETiin sovelletaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Jälleenvakuutukset käsitellään IFRS 17 -standardin mukaisesti vakuutus SOPIMUKSETina.

### Vakuutus SOPIMUKSET -kirjaaminen

Vakuutus SOPIMUKSET jaetaan portfolioihin, joita koskevat samanlaiset riskit ja joita hallinnoidaan yhdessä. Portfoliot jaetaan edelleen tappiollisten, voitollisten ja muiden vakuutus SOPIMUKSET joukkoihin SOPIMUKSET alkuperäisen kirjaamishetken tuotto-odotusten perusteella. Säästöpankkiryhmä määrittää vakuutus SOPIMUKSET tappiollisuuden SOPIMUKSET tasolla SOPIMUKSET täyttämistä tulevaisuudessa arvioitujen vastaisten rahavirtojen perusteella.

Vakuutus SOPIMUKSET joukot jaetaan vuosikohortteihin, eli kohortti ei saa sisältää SOPIMUKSET, joiden alkamis päivät ovat yli vuoden päässä toisistaan. Yksittäinen kohortti muodostaa IFRS 17:n mukaisen vakuutus SOPIMUKSET ryhmän, johon kirjaamis- ja arvostamisvaatimukset kohdistuvat.

Vakuutus SOPIMUKSET ryhmä kirjataan, kun ensimmäinen alla olevista kohdista täyttyy:

- Vakuutus SOPIMUKSET ryhmän vakuutuskausi alkaa,

- ensimmäinen vakuutuksenottajalta saatava vakuutusmaksu erääntyy tai
- vakuutusopimusryhmästä tulee tappiollinen.

### **Vakuutusopimusten arvostaminen**

Vakuutusopimukset, joihin ei sisälly suoraa oikeutta sopimuksen ylijäämästä, arvostetaan yleisen mallin (general measurement model) mukaisesti. Tällaisia sopimuksia ovat Säästöpankkiryhmän myöntämät lainaturvaan liittyvät vakuutusopimukset. Sopimuksen alkuperäisellä kirjaamishetkellä vakuutusopimusryhmän tasearvo muodostuu:

- sopimuksen täyttämisestä aiheutuvien rahavirtojen pääoma-arvosta oikaistuna rahan aika-arvolla,
- riskioikaisusta, joka kuvaa rahavirtojen ajoitukseen ja määrään liittyvää epävarmuutta, ja
- palvelumarginaalista, joka kuvaa vakuutusopimusten kertymätöntä voittoa.

Palvelumarginaali tuloutetaan vakuutusopimuksen voimassaoloajalle. Mikäli palvelumarginaali on negatiivinen, tappiokomponentti (loss component) kirjataan sopimuksen alkuperäisellä kirjaamishetkellä tuloslaskelmaan kuluksi.

Jokainen vakuutusopimusryhmä arvostetaan raportointikauden lopussa käyttäen ajantasaisia arvioita tulevaisuuden vastaisista rahavirroista ja palvelumarginaalista. Vakuutusopimusryhmän kirjanpitoarvo raportointikauden lopussa on jäljellä olevan vakuutuskauden velan ja toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuvan velan yhteismäärä. Jäljellä olevaan vakuutuskauteen kohdistuva velka on raportointihetkellä tulevaisuudessa toteutuvaan palveluun liittyvien rahavirtojen nykyarvo lisättynä palvelumarginaalilla ja riskioikaisulla. Toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuva velka sisältää toteutuneisiin vakuutustapahtumiin liittyvien maksamattomien vakuutuskorvausten rahavirrat.

Vakuutusopimukset, joihin sisältyy suora oikeus sopimuksen ylijäämään, arvostetaan muuttuvaan palkkioon perustuvalla-arvostusmallilla (variable fee model). Muuttuvaan palkkioon perustuvaa arvostusmallia sovelletaan Säästöpankkiryhmän eläke- ja säästövakuutus tuotteisiin, jotka sisältävät suoran oikeuden sopimuksen ylijäämään, ja joissa on merkittävä vakuutusriski. Muuttuvan palkkioon perustuva arvostusmalli eroaa yleisestä mallista vakuutusopimusten palvelumarginaalin arvostamisessa. Muuttuvaan palkkioon perustuvassa arvostusmallissa

palvelumarginaalin muutokseen raportointipäivänä sisältyy osuus alla olevien sijoitusten käyvän arvon muutoksesta.

Säästöpankkiryhmän ottamat jälleenvakuutusopimukset arvostetaan vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvan lähestymistavan mukaisesti.

### **Rahavirtojen määrittäminen**

Vakuutusopimusryhmän arvostuksessa otetaan huomioon kaikki vakuutusopimuksen täyttämistä tulevaisuudessa aiheutuvat vastaiset rahavirrat, jotka ovat sopimuksen rajojen sisällä. Rahavirtojen määrittämisessä otetaan huomioon kaikki rahavirtojen määrää, ajoittumista ja epävarmuutta koskeva informaatio, joka on saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia. Rahavirtaa koskevien arvioiden on lisäksi oltava ajantasaisia eli vastattava raportointipäivänä vallitsevia olosuhteita.

### **Diskonttokoron määrittäminen**

Säästöpankkiryhmä on määrittänyt vakuutusvelkojen diskonttokoroksi riskittömän koron lisättynä likviditeettipreemiolla. Likviditeettipreemion määrä laskeaan tuoteryhmäkohtaisesti.

### **Vakuutusopimusten esittäminen**

Tuloslaskelmassa esitetään erikseen vakuutusmaksutuotot ja vakuutuspalvelukulut sekä näiden muodostama vakuutuspalvelutulos. Lisäksi esitetään erillisenä rivinä rahoitustuotot ja -kulut vakuutusopimuksista. Nykyinen kululajipohjainen tuloslaskelman esittämistapa muuttuu, koska IFRS 17:n myötä osa henkilöstökuluista ja liiketoiminnan muista kuluista sisältyy IFRS 17 -vakuutusvelan laskentaan ja esitetään jatkossa erässä vakuutuspalvelukulut.

Vakuutusopimusryhmän tuotto esitetään vakuutusmaksutuotoissa vastaisten rahavirtojen, palvelumarginaalin ja muuta riskiä kuin rahoitusriskiä koskevan riskioikaisun arvostamisen perusteella. Vakuutusmaksutuottoja kirjataan jäljellä olevan vakuutuskauden velan pienentymisestä raportointikaudella tuotettujen palveluiden takia.

Vakuutuspalvelukuluihin kirjataan toteutuneet korvaukset ja muut kulut, toteutuneista vakuutustapahtumista aiheutuneen velan muutos, vakuutusopimusten hankintakulut ja tappiokomponentin muutos jäljellä olevan vakuutuskauden velan muutoksessa.

Rahoitustuotot ja kulut vakuutus sopimuksista ovat eriä, jotka aiheutuvat vakuutus sopimusvelan diskonttauksesta ja rahoitusriskistä sekä näiden muutoksesta vakuutus sopimusvelan kirjanpitoarvoon. IFRS 17 -standardin mukaan vakuutus sopimusten rahoitustuotot ja -kulut voidaan kirjata joko kokonaisuudessaan tuloslaskelmaan tai jaettuna tuloslaskelmaan ja muihin laajan tulokseen eriin. Säästöpankkiryhmä esittää vakuutus sopimusten rahoitustuotot ja -kulut kokonaisuudessaan tuloslaskelmassa.

Vakuutus sopimusten oikeudet ja veloitteet netotetaan, ja esitetään taseessa joko varoina tai velkoina portfoliotasolla.

### **Tuloslaskelman ja taseen esittämistapamuutokset 2023**

Säästöpankkiryhmä on muuttanut tuloslaskelman ja taseen esittämistapaa 1.1.2023 alkaen. Vertailukauden 2022 tiedot on oikaistu takautuvasti vastamaan uutta Säästöpankkiryhmän tulos- ja tasekaavaa. Merkittävimmät tuloksen ja taseen esittämistapaa koskevat muutokset on esitetty alla:

- Tuloslaskelmassa esitetään uudet IFRS 17-standardin mukaiset erät Vakuutuspalvelutulos ja Rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista. Aikaisemmin esitetty tuloslaskelman erä Henkivakuutustoiminnan nettotuotot poistettiin.
- Henkivakuutustoiminnan nettotuottoihin kirjattu henkivakuutuksen sijoitustoiminnan nettotulos esitetään jatkossa rivillä Sijoitustoiminnan nettotuotot.
- IFRS 9-standardin mukaisiksi luokiteltujen sijoitus sopimusten palkkiotuotot ja -kulut kirjataan Palkkiotuotot ja -kulut, nettoerään. Aikaisemmin erä on sisällynyt Henkivakuutustoiminnan nettotuottoihin.
- Taseessa esitetään uudet IFRS 17 -standardin mukaiset tase-erät Vakuutus sopimusvarat ja Vakuutus sopimusvelat. Aikaisemmin esitetyt erät Henkivakuutustoiminnan varat ja Henkivakuutustoiminnan velat poistettiin.
- Taseen erässä Sijoitusomaisuus esitetään henkivakuutuksen sijoitusomaisuus. Aikaisemmin erä on sisällynyt Henkivakuutustoiminnan varat erään.
- Taseen erässä Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat esitetään henkivakuutuksen IFRS 9 -standardin mukaisesti arvostettavat sijoitus sopimukset. Aikaisemmin erä on sisällynyt Henkivakuutustoiminnan velat erään.

### **Siirtymää koskevat tiedot**

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 17 -standardin käyttöön otossa takautuvaa lähestymistapaa, mikäli se on ollut käytännössä mahdollista. Soveltaessaan IFRS 17 -standardia takautuvasti, Säästöpankkiryhmä on määrittänyt, kirjannut ja arvostanut vakuutus sopimusten ryhmät ja vakuutus sopimusten hankintaa koskevat kassavirrat siirtymähetkellä 1.1.2022 kuin standardia olisi sovellettu aina. Tuloslaskelman ja taseen luvut vuodelta 2022 on oikaistu takautuvasti.

Takautuvan siirtymän nettomääräinen vaikutus on kirjattu siirtymähetken taseen omaan pääomaan. Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 17 -standardin käyttöön otossa takautuvaan soveltamiseen perustuvaa lähestymistapaa lainaturvaa koskeviin vakuutus sopimuksiin, joiden kirjaamisajankohta on ollut 31.12.2017 jälkeen.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut käypiin arvoihin perustuvaa lähestymistapaa ennen 1.1.2018 voimassa olleisiin vakuutus sopimuksiin. Säästöpankkiryhmä on määrittänyt siirtymähetkellä vakuutus sopimusten palvelumarginaalin tai tappiollisuuden sopimusten käyvän arvon ja sopimusten täyttämistä vastaisuudessa aiheutuvien rahavirtojen välisenä erotuksena.

Henkivakuutustoiminnan velka IFRS 4-standardin mukaan laskettuna oli tilikauden 2022 lopussa yhteensä 947 miljoonaa euroa, josta 575 miljoonaa euroa oli IFRS 17:n mukaan luokiteltua vakuutusvelkaa ja 373 miljoonaa euroa IFRS 9:n mukaan luokiteltuja sijoitus sopimuksia. IFRS 17:n mukaan laskettuna vakuutusvelaksi luokitellun velan määrä pieneni 2 miljoonaa euroa 573 miljoonaa euroon. Sopimuksen mukainen vakuutus palvelumarginaali (CSM) siirryttäessä IFRS 17 -standardiin 1.1.2022 oli 9 miljoonaa euroa ja 31.12.2022 se oli 12 miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 4 -standardin sallimaa ns. väliaikaista poikkeusmenettelyä merkittävään osaan henkivakuutuksen sijoitustoimintaan liittyviin oman pääoman ehtoihin instrumentteihin ja rahastosijoituksiin, joka on palauttanut instrumenttien tulosvaikutukset IAS 39 -standardin mukaisiksi. Poikkeusmenettelyn piiriin kuuluvat rahoitusvarat on arvostettu taseessa käypään arvoon ja niiden arvonmuutokset esitetty muihin laajan tuloksen eriin kuuluvassa käyvän arvon rahastossa. Väliaikaisen poikkeusmenettelyn soveltaminen on lopetettu IFRS 17 -standardin tultua voimaan ja käyvän arvon rahastoon kirjattu arvostustulos on kirjattu siirtymähetkellä edellisten tilikausien voittovaroihin

Alla olevissa taulukoissa on esitetty oman pääoman muutos siirtymähetkellä 1.1.2022 sekä vertailukausien oikaistut tuloslaskelmat ja taseet.

Henkivakuutustoiminnan velka IFRS 4-standardin mukaan laskettuna oli 1.1.2022 yhteensä 1 081 miljoonaa euroa, josta 674 miljoonaa euroa oli IFRS 17:n mukaan luokiteltua vakuutusvelkaa ja 407 miljoonaa euroa IFRS 9:n mukaan

luokiteltuja sijoitussopimuksia. IFRS 17:n mukaan laskettuna vakuusvelaksi luokitellun velan määrä pieneni 7 miljoonaa euroa 667 miljoonaan euroon. Vastavasti Säästöpankkiryhmän oma pääoma 1.1.2022 kasvoi yhteensä 7 miljoonaa euroa ennen veroja. Väliaikaisen poikkeusmenettelyn purkamisen vaikutus oman pääoman käyvän arvon rahaston ja kertyneiden voittovarojen välillä oli 18 miljoonaa euroa.

## IFRS 17 SIIRTYMÄHETKEN VAIKUTUS OMAAN PÄÄOMAAN 1.1.2022, OMISTAJIEN OSUUS

Säästöpankkiryhmän oma pääoma (1 000 euroa)	Peruspääoma	Kantarahasto	Rahastot	Kertyneet voittovarot	Yhteensä
Oma pääoma 31.12.2021	25 235	32 452	266 350	864 871	1 188 908
IFRS 17 siirtymä vaikutus				5 899	5 899
Väliaikaisen siirtymämenettelyn purkamisen vaikutus			-18 423	16 913	-1 510
Oma pääoma 1.1.2022	25 235	32 452	247 927	887 683	1 193 298

## AVAAVAN TASEEN MUUTOKSET 1.1.2022

Säästöpankkiryhmän tase (1 000 euroa)	Julkaistu tase 31.12.2021	IFRS 17 siirtymän vaikutus	Avaava tase 1.1.2022
<b>Varat</b>			
Käteiset varat	1 017 904		1 017 904
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	129 484		129 484
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 602 782		9 602 782
Johdannaiset	33 693		33 693
Sijoitusomaisuus	974 226	1 159 941	2 134 167
Henkivakuutustoiminnan varat	1 160 683	-1 160 683	
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	102		102
Aineelliset hyödykkeet	46 222		46 222
Aineettomat hyödykkeet	35 323		35 323
Verosaamiset	10 556	-1 510	9 046
Muut varat	68 120	4 813	72 932
<b>Varat yhteensä</b>	<b>13 079 096</b>	<b>2 560</b>	<b>13 081 657</b>
<b>Velat ja oma pääoma</b>			
<b>Velat</b>			
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvelat	13 706	407 170	420 876
Velat luottolaitoksille	423 705		423 705
Velat asiakkaille	7 682 351		7 682 351
Johdannaiset	15 511		15 511
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 500 165		2 500 165
Henkivakuutustoiminnan velat	1 084 728	-1 084 728	
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat		670 635	670 635
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	13 427		13 427
Verovelat	65 760	1 475	67 235
Varaukset ja muut velat	89 450	3 618	93 068
<b>Velat yhteensä</b>	<b>11 888 804</b>	<b>-1 829</b>	<b>11 886 974</b>
<b>Oma pääoma</b>			
Peruspääoma	25 235		25 235
Kantarahasto	32 452		32 452
Rahastot	266 350	-18 423	247 927
Kertyneet voittovarot	864 871	22 813	887 683
<b>Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä</b>	<b>1 188 908</b>	<b>4 390</b>	<b>1 193 298</b>
Määräysvallattomien omistajien osuus	1 384		1 384
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>1 190 293</b>	<b>4 390</b>	<b>1 194 682</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>13 079 096</b>	<b>2 560</b>	<b>13 081 657</b>

## VERTAILUVUODEN 2022 OIKAISTUT LUVUT

Säästöpankkiryhmän tase (1 000 euroa)	Julkaistu tase 31.12.2022	IFRS 17 siirtymän vaikutus	Oikaistu tase 31.12.2022
<b>Varat</b>			
Käteiset varat	1 207 448		1 207 448
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	205 047		205 047
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 024 439		9 024 439
Johdannaiset	89		89
Sijoitusomaisuus	784 650	998 567	1 783 216
Henkivakuutustoiminnan varat	1 006 583	-1 006 583	
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat		16	16
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	119		119
Aineelliset hyödykkeet	39 093		39 093
Aineettomat hyödykkeet	27 690		27 690
Verosaamiset	20 063	32	20 094
Muut varat	94 362	8 942	103 303
Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat varat	1 369 986		1 369 986
<b>Varat yhteensä</b>	<b>13 779 568</b>	<b>974</b>	<b>13 780 542</b>
<b>Velat ja oma pääoma</b>			
<b>Velat</b>			
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvelat	18 107	373 032	391 140
Velat luottolaitoksille	450 946		450 946
Velat asiakkaille	6 994 366		6 994 366
Johdannaiset	263 422		263 422
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 756 666		2 756 666
Henkivakuutustoiminnan velat	950 931	-950 931	
Vakuutus sopimukseen liittyvät velat		572 589	572 589
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	2 142		2 142
Verovelat	66 454	2 104	68 558
Varaukset ja muut velat	129 627	3 440	133 067
Säästöpankkiryhmästä irtaantuvat velat	969 816		969 816
<b>Velat yhteensä</b>	<b>12 602 478</b>	<b>234</b>	<b>12 602 712</b>
<b>Oma pääoma</b>			
Peruspääoma	25 224		25 224
Kantarahasto	31 452		31 452
Rahastot	204 110	-12 972	191 138
Kertyneet voittovarot	914 940	13 711	928 651
<b>Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä</b>	<b>1 175 725</b>	<b>739</b>	<b>1 176 465</b>
Määräysvallattomien omistajien osuus	1 365		1 365
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>1 177 090</b>	<b>739</b>	<b>1 177 829</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>13 779 568</b>	<b>974</b>	<b>13 780 542</b>



Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma (1 000 euroa)	Julkaistu tuloslaskelma 1–6/2022	IFRS 17 siirtymän vaikutus*	Irtaantuneet toiminnot	Oikaistu tuloslaskelma 1–6/2022
Korkotuotot	93 715		-8 253	85 462
Korkokulut	-8 347		341	-8 006
Korkokate	85 367		-7 912	77 455
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	59 217	17 651	-7 187	69 681
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-17 386	-110 015	1 565	-125 835
Vakuutusmaksutuotot		28 880		28 880
Vakuutuspalvelukulut		-46 887		-46 887
Jälleenvakuutus sopimusten nettotuotot				
Vakuutuspalvelutulos		-18 007		-18 007
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista		78 313		78 313
Henkivakuutus toiminnan nettotuotot	6 882	-6 882		
Liiketoiminnan muut tuotot	49 036		-8 352	40 685
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	183 117	-38 940	-21 885	122 292
Henkilöstökulut	-51 826	1 985	3 157	-46 685
Liiketoiminnan muut kulut	-64 534	1 462	5 994	-57 078
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-16 310		1 504	-14 806
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-132 670	3 447	10 654	-118 569
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-7 787		563	-7 224
Osuus osakkuus yhtiöiden tuloksesta	21			21
Tulos ennen veroja	42 681	-35 493	-10 667	-3 479
Tuloverot	-10 203	7 099	2 042	-1 063
Kauden tulos, jatkuvat toiminnot	32 478	-28 394	-8 626	-4 542
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantuva			8 626	8 626
Tilikauden tulos	32 478	-28 394		4 083

\* Sisältää sekä IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin mukaiset oikaisut että väliaikaisen poikkeusmenettelyn purun.

<b>Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma (1 000 euroa)</b>	<b>Julkaistu tuloslaskelma 1–12/2022</b>	<b>IFRS 17 siirtymän vaikutus</b>	<b>Oikaistu tuloslaskelma 1–12/2022</b>
Korkotuotot	204 880		204 880
Korkokulut	-35 270		-35 270
Korkokate	169 610		169 610
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	103 261	30 636	133 897
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-7 174	-105 378	-112 553
Vakuutusmaksutuotot		52 634	52 634
Vakuutuspalvelukulut		-58 554	-58 554
Jälleenvakuutus sopimusten nettotuotot		16	16
Vakuutuspalvelutulos		-5 904	-5 904
Vakuutuksen nettorahoitustuotot ja -kulut		79 193	79 193
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	18 396	-18 396	
Liiketoiminnan muut tuotot	44 966		44 966
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	329 059	-19 850	309 210
Henkilöstökulut	-92 371	5 327	-87 044
Liiketoiminnan muut kulut	-116 217		-116 217
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-20 452		-20 452
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-229 040	5 327	-223 712
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-15 882		-15 882
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	16		16
Tulos ennen veroja	84 154	64 271	69 631
Tuloverot	-17 386	2 904	-14 481
Kauden tulos, jatkuvat toiminnot	66 768	67 175	55 150
Tilikauden tulos, Säästöpankkiryhmästä irtaantuva	11 251		11 251
Tilikauden tulos	78 019	67 175	66 401

# KAUDEN TULOS, TASE JA MUUT LIITETIEDOT

# LIITE 3. SEGMENTTI-INFORMAATIO

Säästöpankkiryhmä raportoi segmenttiedot IFRS 8 -standardin mukaisesti. IFRS 8:n mukaan raportointi ylimmälle operatiiviselle päätöksentekijälle muodostaa segmenttiraportoinnin perustan. Tilinpäätöksessä segmenttietona esitettävän informaation segmenttijako perustuu täten samaan jakoon, jota noudatetaan johdon raportoinnissa.

Säästöpankkiryhmän ylimpänä operatiivisena päätöksentekijänä toimii Säästöpankkiliitto osk:n hallitus. Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteelliittymän Keskusyhteisönä, ja Säästöpankkiliitto osk:n sääntöjen mukaan Säästöpankkiryhmän resurssien kohdistamisesta ja tuloksellisuuden arvioinnista vastaa ensisijaisesti Keskusyhteisön hallitus.

Säästöpankkiryhmän raportoitavat segmentit ovat Pankkitoiminta sekä Varallisuudenhoidon palvelut. Raportoitaviin segmentteihin kuulumaton toiminta esitetään täsmäytyslaskelmilla.

Pankkitoimintasegmenttiin sisältyvät jäsensäästöpankit, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj. Säästöpankit harjoittavat vähittäispankkitoimintaa. Säästöpankkien Keskuspankki toimii jäsenpankkien keskusluottolaitoksena. Sp-Kiinnitysluottopankki harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa. Pankkitoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat henkilöstökulut sekä muut liiketoiminnan kulut.

Varallisuudenhoidon palvelut -segmenttiin sisältyy Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Henkivakuutus Oy:n säästövakuutustoiminta. Sp-Rahastoyhtiö Oy harjoittaa sijoitusrahastojen hallinnointia sekä omaisuudenhoitoa ja Sp-Henkivakuutus Oy henkivakuutustoimintaa. Varallisuudenhoidon palvelut -segmentin merkittävimmät tuottoerät ovat palkkiotuotot, vakuutusmaksutulo sekä sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat palkkiokulut, korvauskulut, henkilöstökulut sekä liiketoiminnan muut kulut.

Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka esitetään tilinpäätöksen 2022 liitteessä 2.

Ryhmän sisäiset transaktiot eliminoidaan raportoitavien segmenttien sisällä ja välillä. Hankintameno -eliminoinnit, määräysvallattomien omistajien osuus sekä muut Ryhmän sisäiset järjestelyt sisältyvät täsmäytyslaskelmilla esitettäviin eliminoiteihin.

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

IFRS 8 mukaisesti Säästöpankkiryhmän tulee ilmoittaa, jos tuotot liiketoimista yhden yksittäisen ulkoisen asiakkaan kanssa ylittävät 10 % Ryhmän tuotoista. Säästöpankkiryhmällä ei ole asiakkaita, joiden tuotot ylittäisivät 10 % Ryhmän tuotoista.

## TULOSLASKELMA 1-6/2023

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Raportoittavat segmentit yhteensä
Korkokate	118 445	216	118 661
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	34 184	30 960	65 144
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-10 574	8 335	-2 240
Vakuutustoiminnan nettotuotot		8 633	8 633
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista		-22 562	-22 562
Liiketoiminnan muut tuotot	11 761	417	12 178
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>153 815</b>	<b>25 999</b>	<b>179 815</b>
Henkilöstökulut	-31 829	-1 220	-33 049
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-78 514	-1 872	-80 386
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-110 342</b>	<b>-3 092</b>	<b>-113 434</b>
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-708		-708
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>42 765</b>	<b>22 907</b>	<b>65 673</b>
Tuloverot	-9 583	-4 568	-14 151
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>33 182</b>	<b>18 339</b>	<b>51 522</b>
<b>Tase 30.6.2023</b>			
Käteiset varat	1 193 319		1 193 319
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	163 266	14 629	177 895
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 222 971		9 222 971
Johdannaiset	20		20
Sijoitusomaisuus	763 911	1 049 369	1 813 279
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat		68	68
Muut varat	162 067	12 805	174 872
<b>Varat yhteensä</b>	<b>11 505 553</b>	<b>1 076 871</b>	<b>12 582 424</b>
Käypään arvoon tulosvaikuttisesti kirjattavat velat		398 979	398 979
Velat luottolaitoksille	465 324		465 324
Velat asiakkaille	6 818 277		6 818 277
Johdannaiset	256 910		256 910
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 748 914		2 748 914
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät velat		571 162	571 162
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173		3 173
Muut velat	167 124	40 621	207 745
<b>Velat yhteensä</b>	<b>10 459 721</b>	<b>1 010 762</b>	<b>11 470 483</b>
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	882	62	944

<b>Täsmäytyslaskelmat:</b>	<b>1-6/2023</b>	<b>1-6/2022</b>
<b>Tuotot</b>		
Raportoitavien segmenttien tuotot yhteensä	179 815	124 750
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen, muut toiminnot, eliminoinnit	5 912	-2 458
Säästöpankkiryhmän tuotot yhteensä	185 726	122 292
<b>Tulos</b>		
Raportoitavien segmenttien tulos yhteensä	51 522	-2 444
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	1 205	-2 099
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen	2 712	8626
Säästöpankkiryhmän tulos yhteensä	55 439	4083

	<b>30.6.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Varat</b>		
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	12 582 424	12 251 910
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	20 193	158 646
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		1 369 986
Säästöpankkiryhmän varat yhteensä	12 602 617	13 779 567
<b>Velat</b>		
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	11 470 483	11 447 898
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	60 018	184 998
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		969 816
Säästöpankkiryhmän velat yhteensä	11 530 502	12 602 478

## TULOSLASKELMA 1-6/2022

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Raportoittavat segmentit yhteensä
Korkokate	77 701	-174	77 527
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	32 132	37 784	69 916
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-15 661	-110 013	-125 674
Vakuutustoiminnan nettotuotot		-18 007	-18 007
Rahoitustuotot ja -kulut vakuutus sopimuksista		78 313	78 313
Liiketoiminnan muut tuotot	42 463	212	42 675
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>136 635</b>	<b>-11 885</b>	<b>124 750</b>
Henkilöstökulut	-29 877	-2 359	-32 236
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-82 240	-4 432	-86 671
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-112 117</b>	<b>-6 790</b>	<b>-118 907</b>
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-7 224		-7 224
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>17 294</b>	<b>-18 675</b>	<b>-1 381</b>
Tuloverot	-3 590	2 527	-1 063
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>13 704</b>	<b>-16 148</b>	<b>-2 444</b>
<b>Tase 31.12.2022</b>			
Käteiset varat	1 207 448		1 207 448
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	54 443	13 948	68 390
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 024 439		9 024 439
Johdannaiset	89		89
Sijoitusomaisuus	766 103	1 012 514	1 778 617
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät varat		16	16
Muut varat	163 557	9 352	172 909
<b>Varat yhteensä</b>	<b>11 216 080</b>	<b>1 035 830</b>	<b>12 251 910</b>
Käypään arvoon tulosvaikuttisesti kirjattavat velat		373 032	373 032
Velat luottolaitoksille	291 865		291 865
Velat asiakkaille	6 994 366		6 994 366
Johdannaiset	263 422		263 422
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 756 666		2 756 666
Jälleenvakuutus sopimukseen liittyvät velat		572 589	572 589
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	1 642		1 642
Muut velat	159 033	35 282	194 316
<b>Velat yhteensä</b>	<b>10 466 994</b>	<b>980 904</b>	<b>11 447 898</b>
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	873	63	936



# LIITE 4. KORKOKATE

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajan mukaan. Tällä menetelmällä instrumentin tuotot ja kulut jaksotetaan suhteessa taseessa jäljellä olevaan saamisen ja velan määrään eräpäivään saakka.

Kun rahoitusvaroihin kuuluvasta sopimuksesta on kirjattu arvonalentumistappio, korkotuoton laskemisessa käytetään alkuperäistä efektiivistä korkoa ja korko lasketaan arvonalennuksella vähennetylle lainan saldolle.

(1 000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	3 051	1 846
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	18 983	187
Lainoista ja saamisista asiakkailta	155 200	67 122
Saamistodistuksista	2 255	2 885
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	19 071	10 482
Muista	1 018	2 939
<b>Yhteensä</b>	<b>199 579</b>	<b>85 462</b>
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-3 449	-1 829
Veloista asiakkaille	-16 329	-1 625
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-37 509	-660
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-23 488	-3 606
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-3	-83
Muista	-157	-204
<b>Yhteensä</b>	<b>-80 936</b>	<b>-8 006</b>
<b>Korkokate</b>	<b>118 643</b>	<b>77 455</b>

# LIITE 5. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

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

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

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

Palkkiokulut kirjataan suoriteperusteella.

(1 000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	9 329	10 549
Talletuksista	93	92
Maksuliikenteestä	24 348	23 197
Arvopapereiden välittämisestä	285	356
Rahastoista	18 910	20 402
Omaisuudenhoidosta	746	353
Lainopillisista tehtävistä	1 913	1 860
Arvopapereiden säilytyspalkkiot	725	1 027
Vakuutusten välityksestä	753	755
Takauksista	1 183	1 057
Sijoitussidonnaisista sopimuksista	30 086	31 921
Muista	436	-1 780
<b>Yhteensä</b>	<b>88 807</b>	<b>89 790</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksuliikenteestä	-3 289	-2 872
Arvopapereista	-355	-334
Rahastoista	-197	-473
Omaisuudenhoidosta	-530	-558
Sijoitussidonnaisista sopimuksista	-17 614	-14 270
Muista	-1 598	-1 601
<b>Yhteensä</b>	<b>-23 583</b>	<b>-20 108</b>
<b>Palkkiotuotot ja -kulut, netto</b>	<b>65 224</b>	<b>69 681</b>

# LIITE 6. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

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

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

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

### Liiketoimintamallin arviointi

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

### Rahavirtaominaisuuksien arviointi

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

### Rahoitusvarojen luokat ja luokitteluperusteet

#### *Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat*

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

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

#### *Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat*

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

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

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

### ***Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat***

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteerien ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan instrumenttikohtaisesti sen määrittämiseksi, onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleenluokittelu tehdään vain silloin, kun Säästöpankkiryhmän rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoi-

mintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankkiryhmä ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella katsauskaudella.

### **Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen**

Rahoitusvelat luokitellaan myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

Rahoitusvelat arvostetaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenuun. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostetaan johdannaisopimukset sekä muiden sijoittajien osuudet konsolidoitavista rahastoista.

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

<b>(1 000 euroa)</b> <b>30.6.2023</b>	<b>Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat</b>	<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kauffa kirjattavat</b>	<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kauffa kirjattavat</b>	<b>Ei rahoitusvaroja /-velkoja</b>	<b>Yhteensä</b>
Käteiset varat	6 705		1 186 614		1 193 319
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	184 529				184 529
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 222 778		193		9 222 971
Johdannaiset suojaavat johdannaiset josta käyvän arvo suojausta			20		20
Sijoitusomaisuus	78 648	541 784	291 074	22 352	933 858
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			883 479		883 479
<b>Varat yhteensä</b>	<b>9 492 660</b>	<b>541 784</b>	<b>2 361 379</b>	<b>22 352</b>	<b>12 418 175</b>
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			49 131		49 131
Velat luottolaitoksille	465 413				465 413
Velat asiakkaille	6 818 277				6 818 277
Johdannaiset suojaavat johdannaiset josta rahavirran suojausta josta käyvän arvon suojausta muut kuin suojaavat johdannaiset			177		177
			256 619		256 619
			113		113
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 748 914				2 748 914
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka			398 849		398 849
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 257				3 257
<b>Velat yhteensä</b>	<b>10 035 860</b>		<b>704 890</b>		<b>10 740 750</b>

<b>(1 000 euroa)</b> <b>31.12.2022</b>	<b>Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat</b>	<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>	<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat</b>	<b>Ei rahoitusvaroja /-velkoja</b>	<b>Yhteensä</b>
Käteiset varat	6 948		1 200 500		1 207 448
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	76 273				76 273
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 024 296		143		9 024 439
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta rahavirran suojausta			20		20
josta käyvän arvon suojausta					
muut kuin suojaavat johdannaiset					
Sijoitusomaisuus	61 201	701 579	141 624	22 460	926 864
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat			855 427		855 427
<b>Varat yhteensä</b>	<b>9 168 718</b>	<b>701 579</b>	<b>2 197 695</b>	<b>22 460</b>	<b>12 090 451</b>
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			18 107		18 107
Velat luottolaitoksille	293 794				293 794
Velat asiakkaille	6 994 366				6 994 366
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta rahavirran suojausta			224		224
josta käyvän arvon suojausta					
muut kuin suojaavat johdannaiset			113		113
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 756 666				2 756 666
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka			859 814		859 814
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	2 142				2 142
<b>Velat yhteensä</b>	<b>10 046 968</b>		<b>878 258</b>		<b>10 925 226</b>

## LIITE 6.1. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS

Säästöpankkiryhmän johdannaissopimuksiin sovelletaan joko ISDA:n tai Finanssialan johdannaisyleissopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten maksuja voidaan nettouttaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen

maksukyvyttömyys- ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

30.6.2023				Määrät, joita ei ole netotettu, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	Nettosumma
<b>Varat</b>							
Johdannaissopimukset				20			20
Yhteensä				20			20
<b>Velat</b>							
Johdannaissopimukset				256 910		115 579	141 331
Yhteensä				256 910		115 579	141 331

31.12.2022				Määrät, joita ei ole netotettu, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	Nettosumma
<b>Varat</b>							
Johdannaissopimukset				89	320		-231
Yhteensä				89	320		-231
<b>Velat</b>							
Johdannaissopimukset				263 422		114 485	148 937
Yhteensä				263 422		114 485	148 937



# LIITE 7. LAINAT JA SAAMISET

## 7.1 LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA JA ASIAKKAILTA

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta luokitellaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenuun arvostettaviksi, jolloin niille lasketaan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä. Alla olevassa taulukossa on esitetty lainojen ja saamisten bruttoarvot, odotettavissa olevia luottotappioita koskevat vähennyserät ja tasearvot tuotetyypeittäin.

<b>30.6.2023</b> <b>(1 000 euroa)</b>	<b>Ei arvonalennettu (brutto)</b>	<b>Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)</b>	<b>Tasearvo</b>
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>			
Talletukset	184 418	-43	184 374
Luotot ja muut saamiset	167	-12	155
<b>Yhteensä</b>	<b>184 585</b>	<b>-56</b>	<b>184 529</b>
<b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>			
<b>Tuotteittain</b>			
Käytetyt tililuotot	87 140	-854	86 286
Lainat	8 560 453	-40 544	8 519 909
Korkotukilainat	483 497	-81	483 416
Valtion varoista välitetyt lainat	9		9
Luottokortti- ja kulutusluottosaamiset	135 054	-2 454	132 600
Takaussaamiset	945	-193	751
<b>Yhteensä</b>	<b>9 267 098</b>	<b>-44 126</b>	<b>9 222 971</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>9 451 682</b>	<b>-44 182</b>	<b>9 407 500</b>

<b>31.12.2022</b> <b>(1 000 euroa)</b>	<b>Ei arvonalennettu (brutto)</b>	<b>Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)</b>	<b>Tasearvo</b>
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>			
Talletukset	204 922	-8	204 915
Luotot ja muut saamiset	136	-3	132
<b>Yhteensä</b>	<b>205 058</b>	<b>-11</b>	<b>205 047</b>
<b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>			
<b>Tuotteittain</b>			
Käytetyt tililuotot	78 234	-797	77 438
Lainat	8 382 002	-38 630	8 343 372
Korkotukilainat	465 873	-1 536	464 338
Valtion varoista välitetyt lainat	9		9
Luottokorttisaamiset	140 991	-2 435	138 556
Takaussaamiset	936	-209	727
<b>Yhteensä</b>	<b>9 068 045</b>	<b>-43 606</b>	<b>9 024 439</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>9 273 103</b>	<b>-43 617</b>	<b>9 229 486</b>

## 7.2 SIIJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>		
Saamistodistukset	539 106	561 610
Osakkeet ja osuudet	2 678	107 467
Yhteensä	541 784	669 077
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>		
Saamistodistukset	10 219	14 185
Osakkeet ja osuudet	1 166 683	1 018 886
Yhteensä	1 176 902	1 033 071
<b>Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat sijoitukset</b>		
Saamistodistukset	76 346	58 655
Odotettavissa olevat luottotappiot	-48	-46
Yhteensä	76 298	58 608
Sijoituskiinteistöt	22 352	22 460
Sijoitusomaisuus yhteensä	1 817 336	1 783 216

## ERITTELY LIIKKEESEEN LASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

30.6.2023 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	162 747	554	66 332	229 633
Muilta	369 611	1 138 831	6 062	1 514 504
Muut				
Julkisyhteisöiltä	2 061		3 953	6 014
Muilta	7 365	37 517		44 882
Yhteensä	541 784	1 176 902	76 346	1 795 032

31.12.2022 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	131 400	590	56 055	188 045
Muilta	529 073	976 816		1 505 889
Muut				
Julkisyhteisöiltä				0,00
Muilta	8 604	55 666	2 553	66 823
Yhteensä	669 077	1 033 072	58 608	1 760 757

### 7.3 ARVONALENTUMISTAPPIOT LAINOISTA JA SAAMISISTA

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista

mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella.

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

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

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

Alla olevassa taulukossa on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden kohteena olevat rahoitusvarat arvonalentumisvaiheittain.

## JATKUVIEN TOIMINTOJEN ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvarat 30.6.2023</b>				
Sijoitusomaisuus	629 419	24 077		653 496
Lainat ja saamiset	7 935 393	1 160 085	188 335	9 283 814
Taseen ulkopuoliset erät	651 814	32 892	4 739	689 445
<b>Yhteensä</b>	<b>9 216 626</b>	<b>1 192 977</b>	<b>193 074</b>	<b>10 626 755</b>

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvarat 31.12.2022</b>				
Sijoitusomaisuus	640 989	39 027	500	680 516
Lainat ja saamiset	7 843 798	1 093 234	148 113	9 085 145
Taseen ulkopuoliset erät	653 406	47 837	1 463	702 706
<b>Yhteensä</b>	<b>9 138 193</b>	<b>1 180 099</b>	<b>150 076</b>	<b>10 468 367</b>

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

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun kynnysarvot ylittävät maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu (lainat ja saamiset): rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnysarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos sopimus ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkinä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön

tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

- Maksukyvyttömyysmerkintä: jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu (sijoitusomaisuus): luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset absoluuttiset kynnysarvot ylittyvät.

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

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

<b>Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset asiakkailta sekä asiakkaisiin kohdistuvat taseen ulkopuoliset erät</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>(1 000 euroa)</b>	<b>12 kk ECL</b>	<b>Koko voimassaoloajan ECL</b>	<b>Koko voimassaoloajan ECL</b>	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	3 035	5 397	36 119	44 550
Siirto vaiheeseen 1	254	-664	-46	-456
Siirto vaiheeseen 2	-527	2 656	-1 043	1 086
Siirto vaiheeseen 3	-53	-768	6 221	5 399
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	1 115	30	434	1 580
Eräntymiset ja lyhennykset	-449	-191	-2 933	-3 573
Toteutuneet luottotappiot			-3 212	-3 212
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			349	349
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-694	-1 062	1 276	-480
ECL:n nettomuutos				693
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2023	2 681	5 397	37 165	45 243

<b>Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Sijoitusomaisuus</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>(1 000 euroa)</b>	<b>12 kk ECL</b>	<b>Koko voimassaoloajan ECL</b>	<b>Koko voimassaoloajan ECL</b>	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2023	2 240	3 538	499	6 277
Siirrot vaiheeseen 1				
Siirrot vaiheeseen 2	-15	400		385
Siirrot vaiheeseen 3				
Uudet saamistodistukset	62			62
Eräntyneet saamistodistukset	-349	-995	-499	-1 843
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus				
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus				
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-67	-1 399		-1 466
ECL:n nettomuutos				-2 862
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2023	1 872	1 543		3 415
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2023 yhteensä				48 658
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–30.6.2023 yhteensä				-2 169

## ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

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

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

Sijoitusomaisuuteen kuuluvien saamistodistusten odotettavissa olevat luottotapit lasketaan ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD\*LGD\*EAD) mallia. Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos niitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitustietoja, jotka konvertoidaan PD arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteutimia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin.

Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Alla on esitetty mallissa käytettävät makrotaloudelliset selittävät tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2023	2024	2025
EuropeStoxx muutos-%	3,0 % / 6,0 %	6,0 %	7,0 %
BKT muutos	0,0 % / 1,5 %	1,20 %	1,20 %
Investoinnit	0,0 % / 3,0 %	1,50 %	1,50 %

### Ukrainan sodan ja Venäjän vastaisten talouspakotteiden vaikutukset

Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit ovat arvioineet Ukrainan sodan ja Venäjän vastaisten talouspakotteiden aiheuttamia taloudellisia vaikutuksia asiakkaidensa luottorisktiin. Raportointihetkellä Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittäviä suoria vastuita Venäjälle, Ukrainaan tai Valko-Venäjälle. Muuttuneesta markkinatilanteesta aiheutuu kuitenkin välillisiä vaikutuksia, jotka kohdistuvat yksittäisiin asiakkuuksiin tai tiettyihin toimialoihin, kuten maatalous, logistiikka, rakentaminen ja energiahyödykkeistä riippuvat toimialat. Säästöpankit ovat lisänneet tunnistettujen, kriisiin vuoksi mahdollisesti kohonneen riskin alojen seurantaa. Tarvittaessa laskentamallin tuottamaan odotettavissa olevien luottotappioiden määrään on kohdistettu johdon arvioon perustuva oikaisu.

<b>Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset asiakkailta sekä asiakkaisiin kohdistuvat taseen ulkopuoliset erät</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>(1 000 euroa)</b>	<b>12 kk ECL</b>	<b>Koko voimassaoloajan ECL</b>	<b>Koko voimassaoloajan ECL</b>	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2022	2 992	2 356	30 473	35 821
Siirto vaiheeseen 1	416	-987	-42	-613
Siirto vaiheeseen 2	-670	4 243	-2 726	847
Siirto vaiheeseen 3	-105	-787	7 229	6 338
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	3 215	-118	2 007	5 104
Eräntymiset ja lyhennykset	-575	-820	-4 823	-6 218
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-3 353	-3 353
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			481	481
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-1 234	-552	6 875	5 089
ECL-mallin parametrien muutokset	-1 004	2 061	-1	1 056
ECL:n nettomuutos				8 729
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2022	3 035	5 397	36 119	44 550

<b>Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Sijoitusomaisuus</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>(1 000 euroa)</b>	<b>12 kk ECL</b>	<b>Koko voimassaoloajan ECL</b>	<b>Koko voimassaoloajan ECL</b>	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2022	1 293	30	3 194	4 517
Siirrot vaiheeseen 2	-75	3 748		3 673
Siirrot vaiheeseen 3				
Uudet saamistodistukset	275	10		285
Eräntyneet saamistodistukset	-257	-250		-507
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-2 696	-2 696
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus				
Luottoriskin muutoksen vaikutus	1 005		1	1 005
ECL:n nettomuutos				1 760
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2022	2 240	3 538	499	6 277
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2022 yhteensä				50 827
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.–31.12.2022 yhteensä				10 489



## 7.4 SIIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

Sijoitustoiminnan nettotuotot erään kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot), käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen nettotuotot (myyntivoitot ja -tappiot, odo-

(1 000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	1 546	-310
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-8 805	-164
Saamistodistuksista yhteensä	-7 260	-474
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	1 396	-396
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	1 396	-396
<b>Yhteensä</b>	<b>-5 863</b>	<b>-870</b>
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-1	18
Arvostusvoitot ja tappiot	332	-2 269
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	2 905	4 060
Myyntivoitot ja -tappiot	1 875	-63
Arvostusvoitot ja tappiot	6 236	-118 096
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-35	90
Johdannaisista*	751	1
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojattavien instrumenttien käyvän arvon muutos	5 650	-160 393
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-14 133	154 608
<b>Yhteensä</b>	<b>3 580</b>	<b>-122 043</b>

\* Sisältää 5 (1) tuhatta euroa rahavirran suojauksen tehotonta osuutta.

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

(1 000 euroa)	1-6/2023	1-6/2022
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>		
Vuokra- ja osinkotuotot	1 844	2 385
Myyntivoitot ja -tappiot	67	185
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	44	33
Vastike- ja hoitokulut	-1 760	-2 090
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-367	-1 129
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-1	-24
<b>Yhteensä</b>	<b>-174</b>	<b>-640</b>
<b>Muut tuotot</b>	<b>106</b>	<b>-2 331</b>
<b>Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä</b>	<b>-2 351</b>	<b>-125 884</b>

## 7.5 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kirjataan toisen velan vakuudeksi annetut takaukset ja pantit. Sitoumukset merkitään sen määräisenä, mitä takaus tai pantti kulloinkin enintään vastaa. Takaukseen rinnastetaan urakka toimitus ja vienti-sitoumukset ja muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut takuusi-toumukset asiakkaan yksilöidyn veloitteen tai korvausveloitteen täyttämisestä mukaan lukien remburssit ja muut irtaimen kaupan täyttämisen vakuudeksi myyjän hyväksi annetut sitoumukset.

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kirjataan myös sitovat luottolupaukset ja käyttämättömät luottolimiitit sekä muut sellaiset taseen ulkopuoliset sitoumukset niiden juoksuajasta riippumatta. Sitoumukset merkitään sen määräisinä, mitä niiden perusteella voidaan vähintään joutua maksamaan.

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Takaukset	59 616	73 111
Luottolupaukset	732 048	687 575
Muut	11 393	12 306
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen		75 931
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	803 058	848 923

## LIITE 8. RAHOITUS

### 8.1 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
<b>Velat luottolaitoksille</b>		
Velat keskuspankeille	68 000	68 000
Velat luottolaitoksille	397 413	382 946
<b>Yhteensä</b>	<b>465 413</b>	<b>450 946</b>
<b>Velat asiakkaille</b>		
Talletukset	6 878 172	7 055 706
Muut rahoitusvelat	7	519
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-59 902	-61 859
<b>Yhteensä</b>	<b>6 818 277</b>	<b>6 994 366</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b>	<b>7 283 690</b>	<b>7 445 312</b>

## 8.2 LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
<b>Jaksoitettuun hankintamenoon arvostettavat</b>		
Joukkovelkakirjalainat	571 133	582 282
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat	2 045 642	2 045 010
Muut		
Sijoitustodistukset	132 138	129 373
<b>Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>2 748 914</b>	<b>2 756 666</b>
<b>Joista</b>		
Vaihtuvakorkoiset	275 536	350 885
Kiinteäkorkoiset	2 473 378	2 405 780
<b>Yhteensä</b>	<b>2 748 914</b>	<b>2 756 666</b>

Liikkeeseen lasketut vakuudelliset joukkovelkakirjalainat (1 000 euroa)	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Maturiteetti	Korkosidonnaisuus	Nimelliskorko	Eräpäivä
Sp-Kiinnitysluottopankki 2019	500 000	498 756	7 v	Kiinteä	0,05 %	19.6.2026
Sp-Kiinnitysluottopankki 2021	500 000	502 182	7 v	Kiinteä	0,01 %	28.9.2028
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	300 000	299 301	3 v	Kiinteä	1,00 %	28.4.2025
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	750 000	745 402	5 v	Kiinteä	3,13 %	1.11.2027
<b>Yhteensä</b>	<b>2 050 000</b>	<b>2 045 642</b>				

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

## 8.3 VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS

(1 000 euroa)	Keskikorko %	30.6.2023
Pääomallainat	4,00 %	84
Muut		
Debentuurit	4,00 %	3 173
Velat joilla on huonompi etuoikeus yhteensä		3 257
	Keskikorko %	31.12.2022
Pääomallainat	4,00 %	84
Muut		
Debentuurit	2,48 %	2 058
Velat joilla on huonompi etuoikeus yhteensä		2 142

## LIITE 9. VAKUUTUSSOPIMUKSET

Säästöpankkiryhmän myöntämät henkivakuutukset luokitellaan joko vakuutusso-  
pimuksiksi tai sijoitusso-  
pimuksiksi. Vakuutusso-  
pimuksiksi luokitellaan ne vakuu-  
tukset, joissa on merkittävä vakuutusriski tai joissa vakuutuksenottajalla on oikeus  
tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnan-  
varaiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Puhtaasti sijoitussidonnaiset vakuutukset,  
joissa ei ole merkittävää vakuutusriskiä, luokitellaan sijoitusso-  
pimuksiksi.

Lainaturvaa koskevat vakuutukset sisältävät aina merkittävän vakuutusriskin.  
Säästö- ja eläkevakuutukset sisältävät merkittävän vakuutusriskin, kun Säästö-  
pankkiryhmän arvion mukaan kuolemantapauksessa maksettava etuus ylittää  
105 % vakuutussäästöjen arvosta (merkittävä kuolleisuusriski) tai on alle 95 %  
vakuutussäästöjen arvosta (merkittävä pitkäikäisyysriski).

Säästöpankkiryhmän vakuutusso-  
pimukset käsitellään Säästöpankkiryhmän  
tilinpäätöksessä IFRS 17 Vakuutusso-  
pimukset -standardin mukaisesti. Sijoitus-  
so-  
pimuksiksi luokiteltuihin sopimuksiin sovelletaan IFRS 9 Rahoitusinstrumen-  
tit -standardia. Jälleenvakuutukset käsitellään IFRS 17 -standardin mukaisesti  
vakuutusso-  
pimuksina.

### Vakuutusso- pimusten kirjaaminen

Vakuutusso-  
pimukset jaetaan portfolioihin, joita koskevat samanlaiset riskit ja joita  
hallinnoidaan yhdessä. Portfoliot jaetaan edelleen tappiollisten, voitollisten ja  
muiden vakuutusso-  
pimusten joukkoihin sopimusten alkuperäisen kirjaamishet-  
ken tuotto-odotusten perusteella. Säästöpankkiryhmä määrittää vakuutusso-  
pimusten tappiollisuuden sopimustasolla sopimuksen täyttämisestä tulevaisuudessa  
arvioitujen vastaisten rahavirtojen perusteella.

Vakuutusso-  
pimusten joukot jaetaan vuosikohortteihin, eli kohortti ei saa sisältää  
sopimuksia, joiden alkamispäivät ovat yli vuoden päässä toisistaan. Yksittäinen  
kohortti muodostaa IFRS 17:n mukaisen vakuutusso-  
pimusten ryhmän, johon kir-  
jaamis- ja arvostamisvaatimukset kohdistuvat.

Vakuutusso-  
pimusryhmä kirjataan, kun ensimmäinen alla olevista kohdista täyttyy:

- Vakuutusso-  
pimusryhmän vakuutuskausi alkaa,

- ensimmäinen vakuutuksenottajalta saatava vakuutusmaksu erääntyy tai
- vakuutus sopimusryhmästä tulee tappiollinen.

Säästöpankkiryhmä kirjaa vakuutus sopimuksen pois taseesta, kun sopimus on lakannut olemasta voimassa eikä Säästöpankkiryhmällä ole enää sopimukseen liittyvää taloudellista riskiä.

### Vakuutus sopimusten esittäminen

Tuloslaskelmassa esitetään erikseen vakuutusmaksutuotot ja vakuutuspalvelukulut sekä näiden muodostama vakuutuspalvelutulos. Lisäksi esitetään erillisenä rivinä vakuutus sopimusten rahoitustuotot ja -kulut.

Vakuutus sopimusryhmän tuotto esitetään vakuutusmaksutuotoissa vastaisten rahavirtojen, palvelumarginaalin ja muuta riskiä kuin rahoitusriskiä koskevan riskioikaisun arvostamisen perusteella. Vakuutusmaksutuottoja kirjataan jäljellä olevan vakuutuskauden velan pienentymisestä raportointikaudella tuotettujen palveluiden takia.

Vakuutuspalvelukuluihin kirjataan toteutuneet korvaukset ja muut kulut, toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuneen velan muutos, vakuutus sopimusten hankintakulut ja tappiokomponentin muutos jäljellä olevan vakuutuskauden velan muutoksessa.

Vakuutus sopimusten rahoitustuotot ja -kulut ovat eriä, jotka aiheutuvat vakuutus sopimusvelan diskonttauksesta ja rahoitusriskistä sekä näiden muutoksesta vakuutus sopimusvelan kirjanpitoarvoon. IFRS 17 -standardin mukaan vakuutus sopimusten rahoitustuotot ja -kulut voidaan kirjata joko kokonaisuudessaan tuloslaskelmaan tai jaettuna tuloslaskelmaan ja muihin laajan tulokseen eriin. Säästöpankkiryhmä esittää vakuutus sopimusten rahoitustuotot ja -kulut kokonaisuudessaan tuloslaskelmassa.

Vakuutus sopimusten oikeudet ja veloitteet netotetaan, ja esitetään taseessa joko varoina tai velkoina portfoliotasolla.

Vakuutuspalvelutulos (1 000 euroa)	1.6.2023	1.6.2022
<b>Vakuutusmaksutuotot</b>		
Odotettavissa olevat korvauskulut	1 526	1 398
Odotettavissa olevat muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut	6 800	6 812
Riskioikaisun muutokset (muut kuin rahoitusriskiä koskevat oikaisut)	381	355
Kaudella tuotettujen palveluiden palvelumarginaali	1 026	977
Kokemusperäiset oikaisut	30 033	19 337
<b>Vakuutusmaksutuotot yhteensä*</b>	<b>39 765</b>	<b>28 880</b>
<b>Vakuutuspalvelukulut</b>		
Toteutuneet korvauskulut	18 311	14 396
Toteutuneet muut suoraan kohdistetut vakuutuspalvelukulut	6 335	6 876
Tappiolliset sopimukset	-68	17 202
Menneiden kausien palveluiden toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuvat muutokset	5 991	7 714
<b>Vakuutuspalvelukulut yhteensä*</b>	<b>30 569</b>	<b>46 187</b>
<b>Jälleenvakuutus sopimusten nettotuotot yhteensä</b>	<b>653</b>	<b>699</b>
<b>Vakuutuspalvelutulos</b>	<b>8 633</b>	<b>-18 007</b>

\* sisältää sekä yleisen mallin (GMM) että muuttuvaan palkkioon perustuvan mallin (VFA) mukaan lasketut vakuutusmaksutuotot ja -kulut.

Vakuutuksen nettorahoituskulut (1 000 euroa)	1.6.2023	1.6.2022
Vakuutus sopimusvelan diskonttauksen purkautuminen	-8 468	909
Vakuutus sopimusten taloudellisten oletusten muutosten vaikutus	-14 172	77 613
Muut muutokset	78	-208
<b>Vakuutuksen nettorahoitustuotot / -kulut yhteensä</b>	<b>-22 562</b>	<b>78 313</b>

## Vakuutusopimusten arvostaminen

IFRS 17 -standardi tunnistaa vakuutusopimuksille kolme eri arvostusmallia, jotka ovat yleinen malli (general measurement model), muuttuvaan palkkioon perustuva lähestymistapa (variable fee approach) ja yksinkertaistettu vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuva lähestymistapa (premium allocation approach).

Vakuutusopimukset, joihin ei sisälly suoraa oikeutta sopimuksen ylijäämästä, arvostetaan yleisen mallin (general measurement model) mukaisesti. Tällaisia opimuksia ovat Säästöpankkiryhmän myöntämät lainaturvaan liittyvät vakuutusopimukset. Sopimuksen alkuperäisellä kirjaamishetkellä vakuutusopimusryhmän tasearvo muodostuu:

- sopimuksen täyttämisestä aiheutuvien rahavirtojen pääoma-arvosta oikaistuna rahan aika-arvolla,
- riskioikaisusta, joka kuvaa rahavirtojen ajoitukseen ja määrään liittyvää epävarmuutta, ja
- palvelumarginaalista, joka kuvaa vakuutusopimusten kertymätöntä voittoa.

Palvelumarginaali tuloutetaan vakuutusopimuksen voimassaoloajalle. Mikäli palvelumarginaali on negatiivinen, tappiokomponentti (loss component) kirjataan sopimuksen alkuperäisellä kirjaamishetkellä tuloslaskelmaan kuluksi.

Jokainen vakuutusopimusryhmä arvostetaan raportointikauden lopussa käyttäen ajantasaisia arvioita tulevaisuuden vastaisista rahavirroista ja palvelumarginaalista. Vakuutusopimusryhmän kirjanpitoarvo raportointikauden lopussa on jäljellä olevan vakuutuskauden velan ja toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuvan velan yhteismäärä. Jäljellä olevaan vakuutuskauteen kohdistuva velka on raportointihetkellä tulevaisuudessa toteutuvaan palveluun liittyvien rahavirtojen nykyarvo lisätynä palvelumarginaalilla ja riskioikaisulla. Toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuva velka sisältää toteutuneisiin vakuutus tapahtumiin liittyvien maksamattomien vakuutus korvausten rahavirrat.

Vakuutusopimukset, joihin sisältyy suora oikeus sopimuksen ylijäämään, arvostetaan muuttuvaan palkkioon perustuvalla arvostusmallilla (variable fee model). Muuttuvan palkkioon perustuva arvostusmalli eroaa yleisestä mallista vakuutusopimusten palvelumarginaalin arvostamisessa. Muuttuvaan palkkioon perus-

tuvassa arvostusmallissa palvelumarginaalin muutokseen raportointipäivänä sisältyy osuus alla olevien sijoitusten käyvän arvon muutoksesta.

Muuttuvaan palkkioon perustuvaa arvostusmallia sovelletaan Säästöpankkiryhmässä ennen 1.1.2018 voimaan tulleisiin eläke- ja säästövakuutus tuotteisiin, jotka sisältävät suoran oikeuden sopimuksen ylijäämään. Tämän jälkeen voimaan tulleet Säästöpankkiryhmän eläke- ja säästövakuutus sopimukset ovat luonteeltaan sijoitussidonnaisia sopimuksia, jotka eivät sisällä vakuutus riskiä. Nämä sopimukset arvostetaan ja kirjataan sijoitus sopimuksiksi IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

Vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa saa käyttää, jos vakuutusopimusryhmään kuuluvan sopimuksen vakuutuskausi on korkeintaan yhden vuoden tai jos vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvan lähestymistavan mukaisesti arvostettu vakuutusopimusvelka ei olennaisesti eroa yleisellä mallilla lasketusta vakuutusopimusvelasta. Vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuva lähestymistapa ei sisällä muiden arvostusmallien mukaista erillistä vakuutus palvelukatteen komponenttia. Säästöpankkiryhmä soveltaa vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa hallussa oleviin jälleenvakuutusopimuksiin.

## Rahavirtojen määrittäminen

Vakuutusopimusryhmän arvostuksessa otetaan huomioon kaikki vakuutusopimuksen täyttämisestä tulevaisuudessa aiheutuvat vastaiset rahavirrat, jotka ovat sopimuksen rajojen sisällä. Rahavirtojen määrittämisessä otetaan huomioon kaikki rahavirtojen määrä, ajoittumista ja epävarmuutta koskeva informaatio, joka on saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia. Rahavirtaa koskevien arvioiden on lisäksi oltava ajantasaisia eli vastattava raportointipäivänä vallitsevia olosuhteita.

Vakuutusopimuksen rajojen sisällä olevat rahavirrat ovat rahavirtoja, jotka suoraan liittyvät sopimuksen täyttämiseen, mukaan lukien rahavirrat, joiden määrän tai ajoituksen suhteen Säästöpankkiryhmällä on harkintavaltaa. Sopimuksen täyttämisestä aiheutuvat rahavirrat sisältävät vakuutusnottajalta saatavat vakuutusmaksut, vakuutusnottajalle maksettavat vakuutus korvaukset ja vakuutusten hankinnasta aiheutuneet menot. Lisäksi rahavirrat sisältävät muut liiketoiminnan kulut, jotka ovat kohdistettavissa suoraan vakuutusopimuksille.

Muiden kuin suoraan vakuutusopimuksille kohdistettavien kulujen osalta johto

arvioi erikseen liittykö kuluerän rahavirta vakuutusopimusten velvoitteiden täyttämiseen. Johdon arvio perustuu yhtiön laatimiin erilaisiin laskelmiin ja näiden laskelmien analysointiin.

### Diskonttokoron määrittäminen

Säästöpankkiryhmä on määrittänyt vakuutusvelkojen diskonttokoroksi riskittömän koron lisättynä likviditeettipreemiolla. Likviditeettipreemion määrä laskeaan tuoteryhmäkohtaisesti. Tällä hetkellä kaikki Säästöpankkiryhmän vakuutus- tuoteryhmät ovat luonteeltaan likvidejä ja tästä johtuen riskitöntä korkokäyrää ei korjata likviditeettipreemiolla. Uusien tuotteiden osalta Säästöpankkiryhmä arvioi tuotteiden likviditeettiominaisuudet ja mahdollisen likviditeettipreemion oikaisutarpeen riskittömälle korkokäyrälle.

Vakuutusopimukseen liittyvät velat ja varat (1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Jäljellä olevan vakuutuskauden velat	564 134	565 628
Vastuu toteutuneista vahingoista	7 028	6 961
Vakuutusopimukseen liittyvät velat yhteensä	571 162	572 589
Vakuutusopimukseen liittyvät varat yhteensä	822	925
Jälleenvakuutusopimusvarat	68	16

### Henkivakuutuksen kohtuuperiaate

Säästöpankkiryhmän henkivakuutustoiminnan tavoitteena on antaa pitkällä aikavälillä harkinnanvaraisiin lisätuihin oikeutetuille vakuutussäästöille ennen kuluja ja veroja kokonaisuhyvitys, joka on vähintään Suomen valtion pitkän joukkovelkakirjalainan tuotto. Säästövakuutuksissa tavoitetasona on maturiteetiltaan 5 vuoden ja eläkevakuutuksissa 10 vuoden joukkovelkakirjalainojen korkotasoa vastaava tuotto. Vakuutuksen kokonaisuhyvityksellä tarkoitetaan vakuutusopimuksen laskuperuste- tai vuosikorkoa ja kyseiselle sopimukselle hyvitetävää lisäkorkoa.

## LIITE 10. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Säästöpankkiryhmä suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Rahavirran suojauksen kohteena on vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Säästöpankkiryhmä soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 -standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" -sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

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

Alla on esitetty jatkuvien toimintojen johdannaissopimusten käyvät arvot ja nimellispääomat jaoteltuna jäljellä olevan juoksuajan mukaan.

30.6.2023 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu aika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
<b>Muut kuin suojaavat johdannaiset</b>						
Korkojohdannaiset	10 000			10 000		113
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>						
<b>Käyvän arvon suojaus*</b>						
Korkojohdannaiset	63 000	2 271 000	843 000	3 177 000	20	256 619
<b>Rahavirran suojaus**</b>						
Korkojohdannaiset	20 000			20 000		177
<b>Yhteensä</b>	<b>93 000</b>	<b>2 271 000</b>	<b>843 000</b>	<b>3 207 000</b>	<b>20</b>	<b>256 910</b>

\* Käyvän arvon suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisen ottolainauksen (Velat asiakkaille) nimellisarvo oli 939 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 879 098 tuhatta euroa.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten liikkeelle lasketujen joukkovelkakirjalainojen (Liikkeeseenlasketut velkakirjat) nimellisarvo oli 2 248 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 2 050 620 tuhatta euroa.

Johdannaissinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

Kaudet, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	145			145
<b>Yhteensä</b>	<b>145</b>			<b>145</b>

\*\* Rahavirran suojauksen kohteena oleva vaihtuvakorkoinen antolainaus (Lainat ja saamiset asiakkailta) oli tilinpäätöshetkellä nimellisarvoltaan 20 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 20 000 tuhatta euroa. Johdannaissinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

Muihin laajan tulokseen eriin kirjattu rahavirran suojauksen tehokas osuus oli -18 tuhatta euroa ja tilikauden tulokseen kirjattu tehoton osuus oli 5 tuhatta euroa. Muista laajan tuloksen eristä tilikauden tulokseen siirretty rahavirran suojausten tehokas osuus oli katsauskaudella 33 tuhatta euroa.



31.12.2022 (1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta		Varat	Velat
<b>Muut kuin suojaavat johdannaiset</b>	10 000	0	0	10 000	13	0
Korkojohdannaiset	10 000			10 000	13	
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>						
Käyvän arvon suojaus*	40 000	2 224 000	908 000	3 172 000	76	263 199
Korkojohdannaiset	40 000	2 224 000	908 000	3 172 000	76	263 199
<b>Rahavirran suojaus**</b>	20 000	10 000		30 000		224
Korkojohdannaiset	20 000	10 000		30 000		224
<b>Yhteensä</b>	<b>60 000</b>	<b>2 234 000</b>	<b>908 000</b>	<b>3 202 000</b>	<b>89</b>	<b>263 422</b>

Kaudet, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen:

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	-14	12		<b>-2</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>-14</b>	<b>12</b>		<b>-2</b>

# LIITE 11. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

## Käypään arvoon arvostus

Säästöpankkiryhmä arvostaa varat ja velat joko jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon. Käypään arvoon arvostetaan rahoitusvarat ja -velat, jotka on luokiteltu käypään arvoon arvostettaviksi. Rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen arvostusluokkiin on esitetty liitetiedossa 6.

Käypä arvo on hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa. Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään ensisijaisesti toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla, tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Noteerattujen rahoitusvarojen markkinahintana käytetään raportointipäivän ostokurssia.

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

Sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn

hankintamenuun. Sijoituskiinteistöjen käypä arvo ilmoitetaan liitetietona. Käypien arvojen määrittelyn perustana on käytetty mahdollisimman vertailukelpoisia markkinahintoja tai kiinteistön nettotuottoihin perustuvaa arvostusmallia. Merkittävimpien kiinteistöjen osalta arvostukselle pyritään saamaan riippumattoman arvioitsijan lausunto.

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

## Käyvän arvon hierarkiat

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

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

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

Taso 3 sisältää käyvät arvot, jotka eivät perustu julkiseen markkinanoteeraukseen tai joita ei ole määritetty todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perus-

tuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tason 3 käyvät arvot perustuvat tyypillisesti kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon. Tasolle 3 kuuluvat noteeraamattomat oman pääoman ehtoiset instrumentit sekä muut arvopaperit, joille ei raportointihetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Säästöpankkiryhmällä on vain vähäinen määrä tasolle 3 kuuluvia käypään arvoon arvostettavia rahoitusinstrumentteja.

### Siirrot tasojen välillä

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

Taulukossa esitetään rahoitusvarojen ja -velkojen sekä sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot ja käypien arvojen jakautuminen käyvän arvon hierarkiatasoille. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa ja tase-erään mahdollisesti kohdistuvien suojaavien johdannaissopimusten vaikutuksia.

Rahoitusvarat 30.6.2023 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoittain			Yhteensä
		Taso1	Taso2	Taso3	
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	1 475 936	1 461 762		14 174	1 475 936
Varallisuudenhoidon palvelut*	885 424	870 441		14 983	870 441
<b>Johdannaissopimukset</b>					
Pankkitoiminta	20		20		20
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>					
Pankkitoiminta	541 784	537 137	2 061	2 587	541 784
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	78 648	78 115	3 939		82 054
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	9 414 012		10 645 817		10 645 817
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>12 395 823</b>	<b>2 947 455</b>	<b>10 651 837</b>	<b>31 743</b>	<b>13 616 052</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>					
Pankkitoiminta	22 352			37 219	37 219
<b>Yhteensä</b>	<b>22 352</b>			<b>37 219</b>	<b>37 219</b>

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihin.

Rahoitusvelat 30.6.2023 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso1	Taso2	Taso3	
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta					
Varallisuudenhoidon palvelut*	447 980	447 980			447 980
<b>Johdannaiset</b>					
Pankkitoiminta	256 910		256 910		256 910
<b>Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat</b>					
Pankkitoiminta	10 035 860	2 675 376	6 354 264	872 305	9 901 945
Rahoitusvelat yhteensä	10 740 750	3 123 356	6 611 174	872 305	10 606 834

\* Sisältää henkivakuutuksen sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velat, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti, sekä muiden sijoittajien osuuden konsolidoitavista rahastoista.

### Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2023	14 980	15 783	30 764
Hankinnat	624	11	636
Myynnit	-1 701	-551	-2 252
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet		-1	-1
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	274	-259	15
Siirrot tasolle 1 ja 2	-4		-4
Kirjanpitoarvo 30.6.2023	14 174	14 983	29 156

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu eriin "Sijoitustoiminnan nettotuotot".

<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)</b>	<b>Pankkitoiminta</b>	<b>Varallisuudenhoidon palvelut</b>	<b>Yhteensä</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.2023	4 030		4 030
Myynnit	-1 448		-1 448
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	5		5
Kirjanpitoarvo 30.6.2023	2 587		2 587

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset sisältyvät eriin "Sijoitustoiminnan nettotuotot".

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

### HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSINSTRUMENTEILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

<b>30.6.2023 (1 000 euroa)</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille</b>	
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>			
Pankkitoiminta	14 174		-41
Yhteensä	14 174		-41
<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>			
Pankkitoiminta	2 587		-37
Varallisuudenhoidon palvelut			-2 252
Yhteensä	2 587		-2 289
Yhteensä	16 760		-2 330

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

Rahoitusvarat 31.12.2022 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso1	Taso2	Taso3	
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	1 339 322	1 325 991		13 332	1 339 322
Varallisuudenhoidon palvelut*	858 372	858 372			858 372
<b>Johdannaissopimukset</b>					
Pankkitoiminta	89		89		89
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>					
Pankkitoiminta	562 311	558 241		4 070	562 311
Varallisuudenhoidon palvelut*	139 269	123 486		15 783	139 269
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	61 201	57 638			57 638
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	9 107 517		10 226 220		10 226 220
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>12 068 081</b>	<b>2 923 727</b>	<b>10 226 310</b>	<b>33 185</b>	<b>13 183 221</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>					
Pankkitoiminta	22 460			57 549	57 549
<b>Yhteensä</b>	<b>22 460</b>			<b>57 549</b>	<b>57 549</b>

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten käyvät arvot, jotka sisältyvät tason 1 saldoihiin.

Rahoitusvelat 31.12.2022 (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso1	Taso2	Taso3	
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Pankkitoiminta	18 107	18 107			18 107
Varallisuudenhoidon palvelut*	859 814	859 814			859 814
<b>Johdannaiset</b>					
Pankkitoiminta	263 422		263 422		263 422
<b>Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat</b>					
Pankkitoiminta	10 046 968	2 696 266	6 280 176	928 124	9 904 566
Rahoitusvelat yhteensä	11 188 311	3 574 187	6 543 598	928 124	11 045 909

\* Sisältää henkivakuutuksen sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velat, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti, sekä muiden sijoittajien osuuden konsolidoitavista rahastoista.

### Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2022	9 794		9 794
Hankinnat	5 009		5 009
Myynnit	-690		-690
Eräntyneet tilikauden aikana	-504		-504
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	-56		-56
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	-222		-222
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	13 332		13 332

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset on kirjattu eriin "Sijoitustoiminnan nettotuotot" ja "Henkivakuutustoiminnan nettotuotot".

<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>	<b>Pankkitoiminta</b>	<b>Varallisuudenhoidon palvelut</b>	<b>Yhteensä</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.2022	1 287	14 891	16 178
Hankinnat	263	1 380	1 643
Myynnit	-1 425	-225	-1 650
Erääntyneet tilikauden aikana	2		2
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, realisoituneet	-3 423	-5	-3 428
Tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset, ei-realisoituneet			
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvonmuutokset	2 796	-258	2 538
Siirrot tasolta 1 ja 2	4 571		4 571
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	4 070	15 783	19 853

Tuloslaskelmaan kirjatut käyvän arvon muutokset sisältyvät eriin "Sijoitustoiminnan nettotuotot" ja "Henkivakuutustoiminnan nettotuotot".

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

### HERKKYYSANALYYSI RAHOITUSVAROILLE, JOTKA KUULUVAT TASOON 3

<b>31.12.2022 (1 000 euroa)</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Negatiivinen</b>	
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>			
Pankkitoiminta	13 332		-55
<b>Yhteensä</b>	<b>13 332</b>		<b>-55</b>
<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>			
Pankkitoiminta	4 070		-76
Varallisuudenhoidon palvelut	15 783		-2 374
<b>Yhteensä</b>	<b>19 853</b>		<b>-2 450</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>33 185</b>		<b>-2 505</b>

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



# LIITE 12. VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
<b>Annetut vakuudet</b>		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Luotot*	2 959 222	3 158 567
Muut	256 433	208 580
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>3 215 655</b>	<b>3 367 147</b>
<b>Saadut vakuudet</b>		
Kiinteistövakuudet	8 615 869	9 623 120
Saamistodistukset	49 557	100 415
Muut	207 713	215 704
Saadut takaukset	33 997	38 919
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>8 907 137</b>	<b>9 978 158</b>

\* Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi asetetut luotot.

# LIITE 13. LÄHIPIIRITIEDOT

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

hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

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

Lähipiiritapahtumat koostuvat pääasiassa luottojen myöntämisestä, talletuksista ja niissä ei ole tapahtunut merkittävää muutosta 31.12.2022 jälkeen.

# LIITE 14. LIEDON SÄÄSTÖPANKIN IRTAANTUMINEN SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ

Katsauskauden aikana Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023.

Säästöpankkiliitto osk:n vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Liedon Säästöpankin irtaantumiseen Säästöpankkiryhmän puolivuositarkastuksessa 2023

sovelletaan IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetetut toiminnot -standardia.

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan tulos esitetään irtaantuvina toimintoina Säästöpankkiryhmän tuloslaskelmassa erillään jatkuvien toimintojen tuotoista ja kuluista, vertailutiedot on oikaistu vastaavasti. Liedon Säästöpankin omaisuuserät ja velat esitetään Säästöpankkiryhmän taseessa omana rivinään taseen varoissa ja veloissa.

Katsauskauden tulos irtaantuvista toiminnoista	1-6/2023	1-6/2022
(1 000 euroa)		
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	7 257	21 885
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-4 766	-10 654
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	140	-563
Tulos ennen veroja	2 631	10 667
Tuloverot	82	-2 042
Katsauskauden tulos irtaantuvista toiminnoista	2 712	8 626

Irtaantuvien toimintojen keskeiset tase-erät	30.6.2023	31.12.2022
(1 000 euroa)		
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	1 016 646
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	13 299
Sijoitusomaisuus	-	78 808
Muut varat	-	15 807
Varat yhteensä	-	1 369 986
Velat asiakkaille	-	942 741
Velat luottolaitoksille	-	13 488
Muut velat	-	13 586
Velat yhteensä	-	969 815



Säästöpankki