

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

31.12.2024

 Sparbanken

Översättning av Sparbanksgruppens Bokslutskommuniké 31.12.2024

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SPARBANKSGRUPPENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE 3

Översikt från verkställande direktören för Sparbanksförbundet Anl.....	4
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	6
Beskrivning av verksamhetsmiljön	7
Sparbanksgruppens resultat- och balansräkning	9
Soliditet och riskposition	11
Kreditvärderingar	14
Sparbanksförbundet Anl:s förvaltningsråd, styrelse och revisorer	14
Annan än ekonomisk rapportering	15
Verksamhet och resultat enligt affärsverksamhetssegment	20
Väsentliga händelser efter bokslutsdagen	22
Utsikter för 2025	22

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 24

Sparbanksgruppens resultaträkning	25
Sparbanksgruppens totalresultat	25
Sparbanksgruppens balansräkning	26
Sparbanksgruppens kassaflödesanalys	27
Sparbanksgruppens kalkyl över förändringar i eget kapital	28

REDOVISNINGSPRINCIPER 29

Not 1: Beskrivning av sparbanksgruppen och sparbankernas sammanslutning	30
Not 2: Redovisningsprinciper	32
Not 3: Segmentinformation	36
Not 4: Räntenetto	40
Not 5: Provisionsintäkter och provisionskostnader, netto	41
Not 6: Lån och fordringar	42
Not 7: Finansiering	49
Not 8: Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	52
Not 9: Derivatinstrument och säkringsredovisning	57
Not 10: Verkliga värden i enlighet med värderingsmetoden	59
Not 11: Försäkringsavtal	64
Not 12: Säkerheter	70
Not 13: Uppgifter om närstående krets	71

A close-up photograph of a man with a beard and short hair, wearing a dark blue sweater, looking down at a baby he is holding. The baby is wearing a light-colored, ribbed sweater and has its mouth open as if crying or yawning. The background is softly blurred, showing an indoor setting with warm lighting.

SPARBANKSGRUPPENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

1.1.–31.12.2024

ÖVERSIKT FRÅN VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN FÖR SPARBANKSFRBUNDET ANL



Kai Koskela
Tf. verkställande
direktör

År 2024 var på många sätt väldigt tudelad. Den fortsatt höga räntenivån i början av året var prövande för lånekunderna, påverkade bostadshandeln och låneefterfrågan och drev på depositionskonkurrensen mellan bankerna. Att inflationen dämpades under året och räntorna började sjunka snabbt på sommaren gav en lättnad i många kunders ekonomi. Låneefterfrågan började stiga lite under årets andra hälft och priskonkurrensen om kundernas depositioner lugnade sig.

Tudelningen syntes också på aktiemarknaden. I USA steg aktiekurserna kraftigt, medan utvecklingen i Europa och särskilt i Finland var anspråkslös. I Finland fortsatte spar- och placeringstrenden. På hösten 2024 meddelade Finlands Bank att

hushållens placeringar i inhemska placeringsfonder var på en högre nivå än någonsin tidigare. Aktieinnehavet var en femtedel högre än föregående år.

Ett starkt år på alla områden

För Sparbanksgruppen var 2024 ett mycket bra år. I lån och depositioner hade vi större framgång än marknaden i allmänhet, bland både privat- och företagskunder. I kapitalförvaltningen gladdes vi särskilt åt den kraftiga ökningen i kontinuerligt sparande, försäkringssparande och privatbankskunder. I februari 2024 belönades Sparbankernas kundservice med priset Vuoden asiakaspalvelu 2023. Orsaker till priset var bland annat telefontjänstens korta kötider – för privatkunder 90 sekunder och för företagskunder 45 sekunder, och den höga lösningsgraden i de första kontakterna, rejält över 80 %. Villigheten att rekommendera kundmöten (NPS) var 84,2 och fortsatte att vara på en utmärkt nivå, vilket visar på vår personals kompetens och kvaliteten på kundmötena. Recensionerna av vår mobilapp i appbutikerna hörde till toppnivån bland finländska banker.

Hoten förändras

Det instabila globala politiska läget och ökningen i nätbrottslighet påverkade också Sparbanksgruppen. Pålitlighet och säkerhet hör till bankverksamhetens grundvalar. Därför blev förberedelse och tryggande av säkerheten på olika sätt ännu viktigare än förr. Det är av största vikt för oss att se till att våra kunder kan sköta sina bankärenden säkert, genom att vi ständigt utvecklar säkerheten i våra tjänster och IT-system, ökar vår personals kompetens och vägleder och stöder våra kunder i digitala frågor.

Ny gruppstrategi som resultat av effektivt samarbete

Alla 14 sparbanker och Sparbankscentralen deltog aktivt i utarbetningen av den nya gruppstrategin under våren 2024. Den nya strategin fastställdes sommaren 2024 och den visar vägen mot Sparbanksgruppens framtid fram till år 2030. Dess centrala mål är en hållbar tillväxt, att ha den bästa betjäningen i bankbranschen och att vara branschens mest eftertraktade arbetsplats för toppexperter. Framgången år 2024 skapar en god grund för tillväxt och för att ha den bästa betjäningen i framtiden, men våra mål är på betydligt högre nivå än dagsläget. Framgången nås med hjälp av människor och deras kunskaper. Därför är attraktiviteten som arbetsgivare, god ledning, möjligheter att utvecklas och en utmärkt "sparbanksanda" viktiga i gruppstrategin. I slutet av 2024 var personalens rekommendationsvillighet (eNPS) 32, vilket är betydligt bättre än i expertorganisationer i genomsnitt. Vårt mål är emellertid också här högre.

Stolt över att vara hållbar i över 200 år

Hållbarheten har hört till sparbanksverksamheten i mer än 200 år redan och är även i fortsättningen viktig i allt vi gör. Den nya hållbarhetsstrategin, som bygger på gruppstrategin, fastställdes i december 2024. Den kretsar kring fem hållbarhetsteman som identifierats i en

väsentlighetsanalys: kundernas och de lokala samhällenas ekonomiska välbefinnande, att kunderna kan sköta sina ärenden säkert, personalens välbefinnande & jämställdhet, klimat & miljö samt god förvaltningssed.

Sparbanksgruppen, Sparbankerna och Sparbanksstiftelserna delar årligen ut donationer och stipendier till både idrott, kultur och studier. År 2024 donerade vi totalt 2,4 miljoner euro till mer än 900 objekt runt om i Finland. I kampanjen för donationsobjekten betonades särskilt gärningar som stöder barns och ungas välbefinnande.

Att främja finländarnas ekonomiska kompetens är en viktig del av vårt arbete. Sparbankerna samarbetar med läroanstalter och gör skolbesök i sina regioner. År 2024 nådde Sparbankerna nästan 6000 elever. Vi ökar också medvetenheten om god ekonomihantering med hjälp av aktuellt innehåll i bland annat webinarier, artiklar och nyhetsbrev. Hösten 2024 var vi huvudsamarbetspartner i programmet Raharemontti, där vi hjälpte finländare som drabbats av ekonomiska svårigheter, samtidigt som vi främjade pengaprat och minskade den ekonomiska skammen.

I början av året fortsatte Sparbankerna att uppmuntra sina kunder att delta i den gröna övergången genom att erbjuda energilån med en konkret fördel.

En ännu bättre bank för kunderna

Kundernas förväntningar på bankerna förändras och ett mål i vår gruppstrategi är att bli en ännu snabbare, smidigare och individuellare bank, som bryr sig om sina kunder i både goda och dåliga tider. Vi vill hålla fast vid god personlig betjäning, men fortsätter också att utveckla våra digitala tjänster.

Vi fortsatte att utveckla Sparbanken Mobil år 2024 och utvecklingen fortsätter också 2025. Målet är att erbjuda våra kunder allt smidigare och säkrare sätt att sköta sina ärenden samt branschens bästa redskap för hantering och planering av ekonomin. Sparbanksgruppens omfattande digitaliseringsprojekt som startade 2023 fortsatte intensivt under 2024. Den första lanseringen av nya verktyg för hantering av kundrelationer och marknadsföring gjordes i november 2024. Under de följande två åren reformerar vi inte bara hanteringen av kundrelationer utan också finansieringsprocesser och finansieringssystem. All utveckling har ett och samma grundläggande syfte: att erbjuda våra kunder den bästa betjäningen i bankbranschen.

Kai Koskela
Tf. verkställande direktör



SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av Sparbankerna i Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet anl som fungerar som centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger gemensamt.

De bolag som hör till Sparbankernas sammanslutning bildar en ekonomisk helhet, som avses i lagen om sammanslutning av inlåningsbanker, där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand bär gemensamt ansvar för varandras skulder och förpliktelser. Sparbankernas sammanslutning består av Sparbanksförbundet anl, som utgör sammanslutningens centralinstitut, 14 Sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank Abp och de företag som hör till ovannämnda konsolideringsgrupper, Sparbankstjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab. Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutnings omfattning genom att Sparbanksgruppen även omfattar andra bolag än kredit- och finansinstitut eller tjänstebolag. De viktigaste av dem är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

Mer information om Sparbanksgruppens struktur finns på www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen.



BESKRIVNING AV VERKSAMHETSMILJÖN

DET GLOBALA EKONOMISKA LÄGET

Världsekonomin utvecklades stabilt år 2024 och den globala ekonomiska tillväxten kommer antagligen att placera sig på cirka tre procent, fast vi får vänta ännu en tid på de officiella BNP-talen. Det här betyder en lite mindre tillväxt än långtidsgenomsnittet och ungefär samma tillväxt som förra året.

Världsekonomin utveckling kan betraktas som överraskande stabil, med tanke på världsomvälvningarna som förekommit. Kriget i Ukraina fortsätter, läget i Mellanöstern är explosivt, i USA valdes en ny president, vi har ett överhängande hot om handelskrig och i Europa har regeringar i stora länder fallit.

Inflationen fortsatte lugna sig globalt sett och i många länder är man redan nära centralbankens målnivå. Detta möjliggjorde centralbankernas räntesänkningar, som vi såg i både Europa, USA och Kina.

Givetvis bubblade det under den stora ekonomiska ytan och utvecklingen såg tämligen olika ut i olika områden. USA:s ekonomi överraskade återigen positivt och fortsatte att växa kraftigt. Den årliga tillväxten förväntas landa på knappa tre procent. Den ekonomiska utvecklingen i Europa var däremot mycket anspråkslös och den ekonomiska tillväxten torde ligga under en procent. Utvecklingen var svag särskilt inom den tyska ekonomin och industrisektorn i vidare bemärkelse. I euroområdet ekonomi var det starkaste lokomotivet undantagsvis det tjänstedrivna södra Europa.

Den ekonomiska utvecklingen i Kina var också svagare än målnivån. Hösten 2024 lanserade landet olika stimulansåtgärder, vilket fick tillväxtutsikterna att kvickna till lite mot slutet av året. Som helhet förväntas tillväxten slutligen ligga på knappa fem procent, vilket givetvis är en mycket avundsvärd siffra ur ett västerländskt perspektiv.

RÄNTEMILJÖN

Under första halvåret 2024 rörde sig de korta räntorna i euroområdet i ett relativt snävt intervall

jämfört med föregående år. Till exempel var intervallet för 12 månaders Euribor, som fungerar som en allmän referensränta för bostadslån, ungefär en fjärdedel av en procentenhet. När det gäller de långa räntorna sågs en liten trendliknande ökning från årsskiftet, vilket berodde på att förväntningarna på snabba räntesänkningar försvann.

Under årets andra hälft förändrades situationen väsentligt då ECB sänkte räntorna och särskilt på grund av att marknaden hade kraftiga förväntningar på räntesänkningar. Under det andra halvåret sjönk 12 månaders Euribor med mer än en procentenhet och den femåriga swap-räntan med nästan en procentenhet.

Under 2024 har räntemiljön som helhet varit relativt gynnsam för bankverksamheten, även om sänkningen av referensräntorna under andra halvåret kommer att inverka negativt på räntenettet i fortsättningen.

Hur räntorna kommer att fortsätta utvecklas är inte entydigt. I princip uppstår det utrymme för ytterligare räntesänkningar då ekonomin utvecklas i en sämre riktning och på grund av att ECB förväntas uppnå sitt inflationsmål på två procent tidigare än förväntat. Samtidigt kan situationen emellertid förändras till följd av geopolitiska spänningar, handelspolitiska faktorer och inflationsutvecklingen inom tjänstesektorn.

PLACERINGSMARKNADEN

År 2024 var som helhet positivt ur placeringsmarknadens perspektiv. Företagens resultattillväxt utvecklades positivt särskilt i Förenta staterna. Aktiekurserna inom tekniksektorn steg kraftigt under året och hela aktiemarknaden gav bättre avkastning än övriga huvudmarknader. Avkastningen på europeiska aktier var också bättre än den långsiktiga genomsnittliga avkastningen. Avkastningen på finländska aktier förblev på en låg nivå och klart sämre än på övriga marknader. Räntesänkningarna främjade avkastningen på ränteplaceringar och på företagslånemarknaden hölls kreditriskmarginalerna på en låg nivå trots de ökade betalningsstörningarna. De geopolitiska spänningarna och oron för avmattning i världshandeln till följd av stigande tulltariffer skapade rubriker särskilt under det sista kvartalet efter presidentvalet i Förenta staterna.

Detta påverkade placeringarna på tillväxtmarknaderna, där avkastningen sjönk under det sista kvartalet. I det stora hela, förblev placerarnas förtroende starkt hela året och placeringsavkastningarna höll en god nivå på både ränte- och aktiemarknaden.

FINLANDS EKONOMISKA LÄGE

Finlands ekonomi gick in i en recession mot slutet av år 2023. År 2024 började ekonomin emellertid ta sig igen och åtminstone under årets tre första kvartal växte ekonomin jämfört med det föregående kvartalet. Året 2024 kan kallas ett år av spirande återhämtning. Tillväxten var visserligen ännu väldigt stillsam.

Efter utmanande år har de finländska konsumenternas ekonomiska situation börjat bli bättre: köpkraften har börjat växa, prisstegringen har avtagit och de sjunkande räntorna gynnar de skuldsatta hushållen. Detta återspeglades också i Sparbankens Sparbarometer, enligt vilken hushållens ekonomiska nöd minskade jämfört med året innan. En anledning till besvikelse var emellertid situationen på arbetsmarknaden, där utvecklingen särskilt under slutet av året var sämre än väntat. Detta bidrog till att konsumenternas förtroende förblev på en lägre nivå än genomsnittet.

År 2024 började också de finländska företagens förtroende förbättras, om än med tämligen försiktiga steg. Det finns stora skillnader mellan olika sektorer. För byggnadsindustrin var året alltså svårt, även om vi såg tecken på försiktig återhämtning också i byggföretagens förtroende. För tjänstesektorn gick det lite bättre. Industrin led av ett allmänt svagt läge i den globala industrin.

Det skedde fortsättningsvis fler konkurser 2024. Flest konkurser såg vi inom byggande och handel.

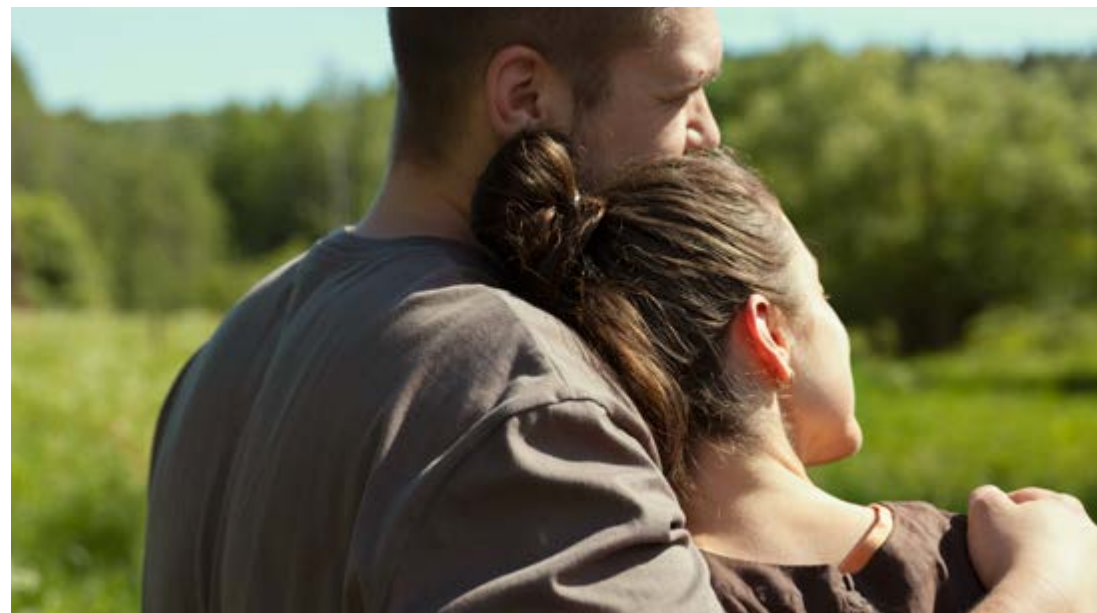
BOSTADSMARKNADEN I FINLAND

Lågkonjunkturen inom bostadshandeln har pågått sedan oktober 2022. Handeln har dock varit livligare i år än i fjol. Affärerna har ökat med cirka fyra procent. Detta beror särskilt på att konsumenterna har ett uppdämt köpbehov och på att räntorna har sjunkit. Det har särskilt funnits en efterfrågan på egnahemshus och bostäder i familjestorleksklass. Efterfrågan på små bostäder är fortsättningsvis låg, särskilt på grund av den knappa efterfrågan på placeringsbostäder.

Medan det totala antalet affärer steg med cirka fyra procent har antalet affärer för gamla och nya bostäder utvecklats på olika sätt. Antalet affärer för gamla bostäder ökade med cirka fem procent, medan antalet affärer för nya bostäder minskade med cirka 14 procent. Det finns många orsaker till detta. I och med att priserna på gamla bostäder har sjunkit, har prisskillnaderna mellan nya och gamla bostäder ökat. Då räntorna steg från nollräntenivån höjdes också husbolagslånens finansieringsvederlag betydligt. Boendekostnaderna för nya bostäder är ofta betydligt högre än för gamla bostäder.

Antalet affärer har också utvecklats på olika sätt i olika regioner. I de tillväxtcentrum där antalet affärer minskade mest 2022 och 2023, har också bostadshandeln börjat återhämta sig först. Till exempel i Esbo har antalet affärer redan ökat med 9,7 procent och i Jyväskylä med sju procent.

Vi förutspår att bostadshandeln under nästa år kommer att återhämta sig med 8–10 procent för gamla aktielägenheter och att priserna för dessa bostäder kommer att stiga med i genomsnitt 3,5 procent. Detta påverkas särskilt av konsumenternas ökade köpkraft, lägre räntor, avstannad efterfrågan och starkare konsumentförtroende. Återhämtningen på bostadsmarknaden hotas av att utbudet och efterfrågan inte möts, delvis på grund av att det produceras få nya bostäder.



SPARBANKSGRUPPENS RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING

SPARBANKSGRUPPENS NYCKELTAL

(1 000 euro)	1-12/2024	1-12/2023	1-12/2022*	1-12/2021*/**	1-12/2020*/**
Räntenetto	274 844	263 761	169 610	152 324	160 697
Rörelseintäkter totalt	414 623	376 236	305 154	298 715	306 588
Rörelsekostnader totalt	-236 726	-230 733	-218 385	-220 021	-220 157
Kostnads- och intäktsrelation	-57,1 %	-61,3 %	-71,6 %	-73,7 %	-71,8 %
Nedskrivningar av krediter och övriga fordringar	-25 385	-9 988	-15 882	-941	-19 760
Räkenskapsperiodens vinst/förlust	125 694	105 487	56 168	72 762	52 092
Balansomslutning	13 892 891	13 206 415	13 780 287	13 079 096	13 097 063
Eget kapital	1 283 902	1 137 950	1 178 847	1 190 293	1 155 709
Avkastning på eget kapital %	10,4 %	9,1 %	4,7 %	6,2 %	4,6 %
Avkastning på totalt kapital %	0,9 %	0,8 %	0,4 %	0,6 %	0,4 %
Soliditet %	9,2 %	8,6 %	8,6 %	9,1 %	8,8 %
Kapitaltäckningsrelation %	20,9 %	19,5 %	18,7 %	19,5 %	19,1 %

* Jämförelseperiodens uppgifter har inte justerats för att återspegla den prestationsförändring som gjorts för att presentera investeringsavtal enligt IFRS 9 Finansiella instrument-standarderna.

** Räkenskapsperiodens uppgifter är inte justerade att motsvara fortlöpande och utträdding ur Sparbanksgruppen fördelningen

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSEDATA 1–12/2023)

Sparbanksgruppens resultatutveckling fortsatte vara god under 2024. Sparbanksgruppens resultat före skatter var 152,5 (135,5) miljoner euro. Periodens resultat ökade med 17,0 miljoner euro från jämförelseperioden. Under jämförelseperioden lämnade Lundo Sparbank Sparbanksgruppen 28.2.2023. Resultatet för jämförelseperioden inkluderar inte Lundo Sparbank.

Marknadsräntornas höga nivå ökade Sparbanksgruppens räntenetto ytterligare. Räntenettet ökade med 4,2 procent till 274,8 (263,8) miljoner euro. Ränteintäkterna ökade till 615,1 (478,7) miljoner euro. Ränteintäkter från kundernas lån och fordringar uppgick till 476,3 (376,8) miljoner euro. Ränteintäkterna från lån och fordringar på kreditinstitut var 66,9 (48,2) miljoner euro. Räntekostnaderna ökade till 340,3 (214,9) miljoner euro. Räntekostnaderna för derivat som används i ränteriskhanteringen ökade till 141,9 (99,6) miljoner euro. Räntekostnaderna för emitterade obligationer uppgick till 82,5 (52,4) miljoner euro. Räntekostnader för skulder till kunder var 97,8 (51,5) miljoner euro.

Provisionsnettot var 114,7 (107,1) miljoner euro. Provisionsintäkterna var 130,9 (121,9) miljoner euro. Provisionsintäkterna av placeringsavtal inom försäkringsverksamheten uppgick till 3,1 (2,9) miljoner euro. Provisioner från betalningsrörelsen uppgick till 50,4 (49,2) miljoner euro. Provisionerna från fonder var 41,5 (37,7) miljoner euro och utlåningsavgifterna var 19,0 (18,3) miljoner euro. Provisionskostnaderna ökade till 16,3 (14,8) miljoner euro.

Nettovinsten från placeringsverksamheten uppgick till 40,3 (13,4) miljoner euro. Nettointäkterna från finansieringstillgångar till verkligt värde som påverkar resultatet var 4,8 (-15,9) miljoner euro, inklusive både aktiernas och andelarnas värderingsvinster och -förluster på 5,2 (5,7) miljoner euro och nettoresultatet från säkringsredovisning 0,8 (-21,4) miljoner euro. Nettointäkterna från tillgångarna i placeringsderivat var 72,4 (63,0) miljoner euro. Nettointäkterna från övriga finansieringstillgångar och -skulder som redovisas till verkligt värde via resultatet för försäkringsverksamheten var -34,3 (-24,7) miljoner euro. Nettointäkterna från finansieringstillgångar som redovisas till verkligt värde som påverkar resultatet i övrigt totalresultat var -0,7 (-6,2) miljoner euro.

Under räkenskapsperioden uppgick de finansiella intäkterna och kostnaderna från försäkringsavtal till -34,5 (-32,8) miljoner euro.

Försäkringstjänstens resultat var 4,3 (3,8) miljoner euro. I försäkringstjänstens resultat ingår kostnader för affärsverksamheten på 14,1 (13,9) miljoner euro. Intäkterna från försäkringspremier ökade till 20,9 (18,8) miljoner euro. Kostnaderna för försäkringstjänsten minskade till 15,5 (14,2) miljoner euro. Förlustbringande avtalen ökade försäkringstjänstekostnaderna med 0,5 miljoner

euro under räkenskapsåret, medan upplösningen av bokningar för förlustbringande avtal under jämförelseperioden minskade försäkringstjänstekostnaderna med 1,8 miljoner euro.

Övriga intäkter från affärsverksamheten uppgick till 14,9 (21,1) miljoner euro. Under jämförelseperioden ökade de övriga intäkterna från affärsverksamheten till följd av intäkter i samband med Lundo Sparbanks utträde.

Sparbanksgruppens rörelseintäkter växte med 10,2 procent och uppgick till 414,6 (376,2) miljoner euro. Rörelseintäkterna ökade i och med att räntenettet steg, nettoprovisionsintäkterna ökade och nettointäkterna av placeringsverksamheten utvecklades positivt.

Sparbanksgruppens kostnader för affärsverksamheten ökade med 2,6 procent till 236,7 (230,7) miljoner euro.

Personalkostnaderna ökade med 8,3 procent och uppgick till 106,5 (98,3) miljoner euro. Antalet anställda 31.12.2024 var 1 442 (1 350).

De övriga rörelsekostnaderna uppgick till 131,4 (134,9) miljoner euro. Övriga administrativa kostnader uppgick till 103,1 (96,5) miljoner euro. IKT-kostnaderna var 58,0 (60,4) miljoner euro.

Avskrivningar och nedskrivningar för materiella och immateriella tillgångar var 13,0 (11,5) miljoner euro.

Förhållandet mellan gruppens kostnader och intäkter var 57,1 (61,3) procent.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som försämrar Sparbanksgruppens resultat redovisades för sammanlagt 25,4 (10,0) miljoner euro och de inkluderar förändringar i de förväntade kreditförlusterna i utlåningar till kunder och åtaganden utanför balansräkningen samt på andra finansieringstillgångar, slutliga kreditförluster samt återbetalningar av kreditförluster. Under perioden infördes nya LGD-modeller. Införandet av modellerna ökade de förväntade kreditförlusterna med 6,8 miljoner euro. Förändringen i förväntade kreditförluster som redovisats under perioden ökade nedskrivningarna med 13,5 miljoner euro. Förväntade kreditförluster på lån och andra fordringar ökade med 14,4 miljoner euro, medan förväntade kreditförluster på andra finansiella tillgångar minskade med 0,9 miljoner euro. Nettokreditförlusterna under räkenskapsperioden uppgick till sammanlagt 11,8 (6,9) miljoner euro och var hänförliga till lån och andra fordringar.

Sparbanksgruppens effektiva skattesats var 17,6 (22,2) procent.

BALANSRÄKNING OCH FINANSIERING (JÄMFÖRELSEDATA 31.12.2023)

Sparbanksgruppens balansräkning var i slutet av perioden 13,9 (13,2) miljarder euro.

Lån och fordringar på kunder uppgick till 10,1 (9,5) miljarder euro, en ökning med 6,0 procent. Lånen och fordringarna till kreditinstitut uppgick till 163,6 (179,1) miljoner euro. Sparbanksgruppens investeringstillgångar uppgick till 854,8 (895,2) miljoner euro. Kontanta medel uppgick till 1,5 (1,4) miljarder euro. Tillgångar som omfattas av fondförsäkringsavtal relaterade till försäkringsverksamhet uppgick till 1 024,7 (908,4) miljoner euro.

Sparbanksgruppens skulder till kunderna var på samma nivå som under jämförelseperioden och uppgick till 6,9 (7,0) miljarder euro. Skulder till kreditinstitut uppgick till 530,3 (620,9) miljoner euro. De emitterade skuldebrev uppgick till 3,7 (2,9) miljarder euro. Skulder relaterade till försäkringsavtal uppgick till 580,5 (571,4) miljoner euro. Skulden i investeringsavtalen var 515,3 (420,4) miljoner euro.

Sparbanksgruppens eget kapital var 1,3 (1,1) miljarder euro. Den andel av det egna kapitalet som tillhörde ägare utan bestämmanderätt var 1,2 (1,2) miljoner euro. Ändringen av verkligt värde som bokförs för övriga poster i totalresultatet var under räkenskapsperioden 13,3 (24,5) miljoner euro.

Sparbanksgruppens avkastning på eget kapital var 10,4 (9,1) procent.

Sparbanksgruppens kreditportföljs kvalitet är god och merparten av krediterna är mot säkerhet. I slutet av perioden var avsättningen för förväntade kreditförluster på lån och fordringar 64,9 (50,4) miljoner euro, det vill säga 0,60 (0,49) procent av lånen och fordringarna. Sparbanksgruppens oreglerade fordringar låg på en rimlig nivå och uppgick till 2,7 (2,3) procent av lån och fordringar.

Sparbanksgruppens finansieringsställning och likviditet är stark. Sparbanksgruppens LCR-relationstal var 196 procent och NSFR-relationstalet var 125 procent i slutet av räkenskapsperioden.

SOLIDITET OCH RISKPOSITION

Soliditet (jämförelsedata 31.12.2023)

I slutet av december 2024 var Sparbankernas sammanslutnings soliditet stark och de egna tillgångarna bestod nästan helt av kärnkäpital (CET1). De egna tillgångarna uppgick totalt till 1 148,5 (1 034,4) miljoner euro, varav kärnprimärkapitalet utgjorde 1 146,1 (1 031,4) miljoner euro. Sparbankernas sammanslutning har inget primärkapitaltillskott. Sekundärkapitalet (T2) uppgick till 2,4 (3,0) miljoner euro, vilket bestod av debenturelån under räkenskapsperioden. Under översiktsperioden förstärktes det egna kapitalet av räkenskapsperiodens resultat. Riskviktade poster uppgick till 5 494,8 (5 302,2) miljoner euro, vilket är 3,6 procent mer än i slutet av förra året. Ökningen i riskviktade poster var den största i ansvarsgrupperna för fordringar med säkerhet i fastigheter och insolventa ansvar. Sparbankernas sammanslutnings primärkapitalrelation var 20,9 (19,5) procent och kärnprimärkapitalrelationen 20,9 (19,5) procent.

Kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning var 716,8 (638,8) miljoner euro. Sammansättningen på kapitalkravet beskrivs i tabellen nedan. Kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutning består av minimikravet på åtta procent baserat på kapitaltäckningsförordningen, det prövningsbaserade Pelare II-buffertkravet fastställt av Finansinspektionen, det fasta buffertkravet baserat på kreditinstitutslagen, kravet på systemriskbuffert som Finansinspektionen ställt samt landsspecifika kontryckiska buffertkrav för exponeringar i utlandet.

SAMMANRÄKNAT KAPITALKRAV, %

31.12.2024	Minimikrav	(SREP)-buffertkravet	Kapitalkonserveringsbuffert	Systemriskbuffertkrav	Kontryckisk kapitalbuffert	Sammanräknat kapitalkrav
CET1	4,50	0,84	2,50	1,00	0,05	8,89
AT1	1,50	0,28				1,78
T2	2,00	0,38				2,38
Totalt	8,00	1,50	2,50	1,00	0,05	13,05

Det avvägda kapitalkrav för Pelare II som Finansinspektionen fastställt för Sparbankernas sammanslutning är 1,5 procent. Av kapitalkravet enligt Pelare II ska minst tre fjärdedelar vara kärnprimärkapital, varav minst tre fjärdedelar ska vara kärnprimärkapital.

Finansinspektionens beslut att fastställa en systemriskbuffert på 1,0 procent för Sparbankernas sammanslutning trädde i kraft 1.4.2024.

Finansinspektionen har år 2024 inte infört något rörligt krav på kapitaltillägg, vars storlek kan variera mellan 0 och 2,5 procent av de riskviktade fordringarna. Finansinspektionen har inte fastställt ett så kallat OSII-krav på kapitaltillägg för Sparbankernas sammanslutning.

Finansinspektionen har beviljat tillstånd att inte dra av Sammanslutningens medlemskreditinstituts interna innehav av instrument för egna tillgångar vid beräkning av de egna tillgångarna på en enskild banks nivå och på nivån för en undersolideringsgrupp. Dessutom har Finansinspektionen beviljat tillstånd att tillämpa en riskvikt på 0 procent på de interna kreditinstitutsens skulder inom ramen för Sammanslutningens solidariska kreditinstitutsansvar. Tillstånden baseras på EU:s kapitalkravsförordning (EU 575/2013) och lagen om sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Finansinspektionen har i enlighet med lagen om sammanslutning av inlåningsbanker gett Sparbanksförbundet anl, som fungerar som Sparbankernas sammanslutnings centralinstitut, tillstånd att besluta att dess medlemskreditinstitut inte omfattas av kreditinstitutets likviditetskrav som fastställs i sjätte delen av EU:s kapitalkravsförordning (EU 575/2013) och Europeiska unionens författningar som baserar sig på den. Det tillstånd som beviljats Centralinstitutet omfattar även NSFR:s krav.

Kapitalkravet för Sparbankernas sammanslutnings kreditrisk beräknas enligt standardmetoden och kapitalkravet för operativ risk enligt grundmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisk beräknas med grundmetoden för en valutaposition om den totala nettovalutapositionen överstiger två procent av det egna kapitalet. Sparbankernas sammanslutning har inte något handelslager och i Sammanslutningens affärsverksamhet tas inte någon råvarurisk.

CRR3-ändringarna av EU:s kapitalkravsförordning som genomför den slutliga Basel III-regleringen i EU bedöms inte ha någon väsentlig inverkan på Sparbankernas sammanslutnings soliditet. Ändringarna träder i kraft 1.1.2025.

SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNINGSS HUVUDPOSTER I KAPITALTÄCKNINGSANALYSEN

Kapitalbas (1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Kärnprimärkapital före avdrag	1 213 425	1 087 314
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-67 299	-55 909
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	1 146 126	1 031 404
Primärt kapitaltillägg före lagstadgade justeringar		
Lagstadgade justeringar av primärt kapitaltillägg		
Primärt kapitaltillägg (AT 1)		
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	1 146 126	1 031 404
Supplementärkapital före avdrag	2 379	3 015
Lagstadgade justeringar av sekundärt kapital		
Supplementärkapital (T2) totalt	2 379	3 015
Kapitalbas totalt (TC = T1 + T2)	1 148 505	1 034 419
Riskvägda poster totalt	5 494 792	5 302 169
varav andelen kreditrisk	4 782 921	4 642 885
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	31 231	37 250
varav andelen marknadsrisk		
varav andelen operativ risk	680 640	622 034
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster (%)	20,9 %	19,5 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster (%)	20,9 %	19,5 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster (%)	20,9 %	19,5 %
Kapitalkrav		
Sammanlagd kapitalbas	1 148 505	1 034 419
Totalt kapitalkrav *	716 840	638 827
Av vilket andelen av buffertkravet enligt Pelare 2	82 422	79 533
Kapitalbuffert	431 665	395 592

* Kapitalkravet består av det lagstadgade minimikapitaltäckningskravet på 8 %, kapitalkonserveringsbufferten på 2,5 % enligt kreditinstitutslagen, det Pelare 2-krav på 1,5 % som Finansinspektionen ställt samt landsvisa kontracykliska buffertkrav för exponeringar i utlandet, Finansinspektionens krav på 1 % för systemriskbufferten och de landsspecifika varierande tilläggskapitalkraven för utländska exponeringar.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Sparbankernas sammanslutnings bruttosoliditetsgrad var 8,9 (8,3) procent, vilket klart översteg det bindande minimikravet på tre procent. Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) är ett mått på ett kreditinstituts skuldsättningsgrad och beräknas genom att dividera primärkapitalet med det totala antalet åtaganden. Sparbankernas sammanslutning övervakar överdriven skuldsättning som en del av processen för att hantera soliditeten.

BRUTTOSOLIDITETSGRAD

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Primärkapital	1 146 126	1 031 404
Exponeringarnas totala belopp	12 883 839	12 376 045
Bruttosoliditetsgrad	8,9 %	8,3 %

RESOLUTIONSPLAN

Europaparlamentets och unionens direktiv 2014/59/ EU om upprättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag trädde i kraft nationellt den 1 januari 2015 (Lag om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag). För genomförandet av resolutionslagen inrättades Verket för finansiell stabilitet (Lagen om Verket för finansiell stabilitet, 1995/2014). I april 2024 fastställde Verket för finansiell stabilitet ett minimikrav för egna tillgångar och godtagbara skulder (MREL) för Sparbankernas sammanslutning och Sp-Hypoteksbank Abp. Kravet trädde i kraft från och med den tidpunkt då beslutet utfärdades. Kravet riktas inte mot medlemskreditinstituten eller Sparbankernas Centralbank.

MREL-kravet har karaktären av ett minimikrav av Pelare 2-typ, som ständigt ska uppfyllas. Enligt beslutet av Verket för finansiell stabilitet är det MREL-krav som tillämpas på Sparbankernas sammanslutning 20,84 procent av den totala risken eller 7,72 procent av det totala antalet åtagandet, enligt vad som är störst.

MREL-kravet på Sp-Hypoteksbank är 15,76 procent av den totala risken eller 5,92 procent av det ansvaret, enligt vad som är störst.

Utöver det krav som beräknas på grundval av den totala risken ska det totala vid tidpunkten gällande kapitaltillägget per institut fortlöpande uppfyllas.

RISKPOSITION

Sparbanksgruppens riskposition har hållits på en god nivå. Soliditeten för Sparbankernas sammanslutning är fortfarande utmärkt, kreditportföljens kvalitet har hållits på en god nivå och merparten av krediterna är mot säkerhet. Kriget i Ukraina påverkar indirekt gruppens intäkter och risker, i huvudsak till följd av kundernas förändrade situation och det allmänna marknadsläget.

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

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

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

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med kollegiala beslutsförfaranden och utnyttjandet av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs av interna verksamhetsanvisningar, som övervakas med avseende på efterlevnad och aktualitet. Beslut som fattas och betydande transaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen sker i de dagliga säkringarna.

Verkställandet av de beslut som fattas följs upp genom godkännanden, konstateranden, bekräftelser, avstämningar, uppföljnings- och avvikelserapporter.

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

Styrelsen för Centralinstitutet ska regelbundet informeras om de olika riskerna och deras nivå.

Styrelsen godkänner även befogenheter och ramar för önskat risktagande genom att fastställa tillåtna riskgränser på sammanslutningsnivå för olika riskområden.

De viktigaste riskerna relaterade till Sparbanksgruppens verksamhet är kreditrisk, likviditetsrisk, ränterisk, operativ risk och olika affärsrisker.

Gruppens risker och riskhantering beskrivs närmare i noterna om riskhantering i bokslutets bilaga 5.

KREDITVÄRDERINGAR

S&P Global Ratings (S&P) fastställde 6.12.2024 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna är stabila.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en del av Sparbankernas sammanslutning. Sparbankernas Centralbanks roll är att säkerställa Sparbanksgruppens likviditet och finansiering. Centralbanken förvärvar medel och verkar för gruppens räkning på penning- och kapitalmarknaden och hanterar betalningsförmedlingen. Centralbanken sköter även gruppens interna likviditetsbalansering.

SPARBANKSFÖRBUNDET ANL:S FÖRVALTNINGSRD, STYRELSE OCH REVISORER

Vid Sparbanksförbundet anl:s ordinarie andelslagsstämma 14.3.2024 valdes medlemmarna i förvaltningsrådet och en personlig ersättare för respektive medlem för verksamhetsperioden som varade till följande ordinarie andelslagsstämma. Förvaltningsrådet har minst 9 och högst 35 medlemmar. Förvaltningsrådet hade 13 medlemmar och respektive medlem hade en personlig ersättare. Förvaltningsrådets ordförande var Antero Savolainen (Sparbanken Optia, styrelseordförande) till och med 14.3.2024 och från och med 14.3.2024 Arto Seppänen (Somero Sparbank, styrelseordförande). Vice ordförande var Arto Seppänen (Somero Sparbank,

styrelseordförande) fram till 14.3.2024 och från 14.3.2024 Timo Saraketo (Aito Sparbank Ab, styrelseordförande) och Björn West (Kvevlax Sparbank Ab, styrelseordförande). Medlemmarna i förvaltningsrådet är i regel ordförande i sparbankernas styrelser och ersättarna vice styrelseordförande i sparbankerna.

Följande personer har varit styrelseledamöter i Sparbanksförbundet anl 1.1–31.12.2024:

Pirkko Ahonen (Aito Sparbank Ab), ordförande till 14.3.2024 och därefter medlemmen Robin Lindahl (oberoende av Sparbankerna), ordförande och medlem från 14.3.2024
Jari Oivo (Mörskom Sparbank, vice ordförande och medlem till 14.3.2024
Heikki Paasonen, (Sparbanken Optia Oy) vice ordförande från 14.3.2024
Ulf Sjöblom (Ekenäs Sparbank Ab), medlem till 14.3.2024
Monika Mangs (Närpes Sparbank Ab), medlem från 14.3.2024
Petri Siviranta (Somero Sparbank, medlem från 14.3.2024
Tuula Heikkinen (oberoende av Sparbankerna), medlem
Eero Laesterä (oberoende av Sparbankerna), medlem
Hannu Syven (Sparbanken Sinetti), medlem
Simo Leisti (oberoende av Sparbankerna), medlem
Veli-Pekka Mattila (Västra Nylands Sparbank Ab), medlem

Styrelsemedlemmarna i Sparbanksförbundet anl valdes vid Sparbanksförbundet anl:s ordinarie andelslagsstämma 14.3.2024 för mandatperioden fram till nästa ordinarie andelslagsstämma. Sparbanksförbundets styrelse är beslutför när mer än hälften av medlemmarna är närvarande.

Karri Alameri var verkställande direktör för Sparbanksförbundet anl fram till 29.9.2024 och Kai Koskela var tf. verkställande direktör från 30.9.2024.

Vid Sparbanksförbundets ordinarie andelslagsstämma 14.3.2024 valdes Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab till revisor. Av sammanslutningen utsedd huvudansvarig revisor är den auktoriserade revisorn Mikko Kylliäinen.

ANNAN ÄN EKONOMISK RAPPORTERING

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

Nuerna är Sparbanksgruppens uppgift och syfte att främja kundernas ekonomiska välfärd och förmögenhet på ett ansvarsfullt sätt. Vi vill stödja våra kunder att hantera sin egen eller sitt företags ekonomi på ett hållbart sätt. Utgångspunkten är kundens situation, behov och förväntningar, och utifrån dessa strävar vi efter att hitta den bästa möjliga lösningen som lämpar sig för kundens situation.

Sparbanksgruppen består av de 14 Sparbankerna i Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som fungerar som centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger gemensamt. Affärsverksamhetsområdet är Finland, där våra närmare 100 verksamhetsställen finns. Vår affärsverksamhet baserar sig på privata banktjänster. Vi erbjuder också tjänster inom placering, fastighetsförmedling och försäkringar. Grunden för vår verksamhet är Sparbanksgruppens värderingar – kundnärhet, samarbete, ansvar och resultatriktning.

STRATEGI FÖR OCH FÖRVALTNING AV ANSVAR

Väsentliga ansvarsteman

Genom dubbel väsentlighetsbedömning har vi identifierat fem centrala ansvarsteman för vår verksamhet. Dessa är kundernas och lokalsamhällellas ekonomiska välfärd, arbetsgemenskapens välbefinnande och jämlikhet, kundernas möjligheter att säkert utträta ärenden, miljö och klimat samt god förvaltningssed.

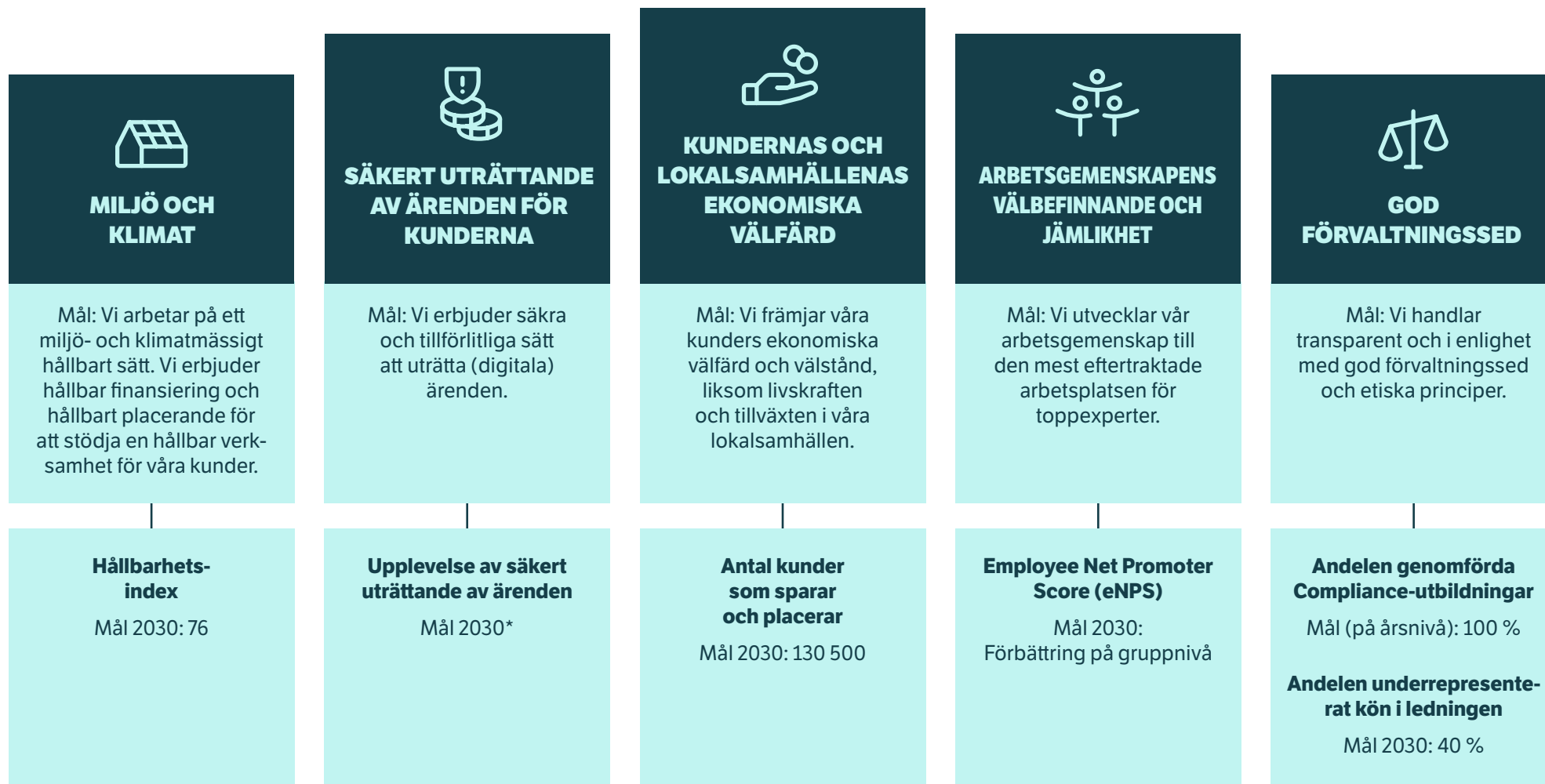
Sparbanksgruppens ledning och rapportering av ansvar bygger på dubbel väsentlighetsbedömning som används för att identifiera Sparbanksgruppens och dess intressentgruppers viktiga synpunkter på ansvarsfullhet. Den väsentlighetsanalys som vi genomförde 2024 baserar sig på en intern kartläggning av verksamhetsmiljön samt på vetenskapliga artiklar, enkäter

och intervjuer med intressentgrupper samt workshoppar för ledningen där man bedömde Sparbanksgruppens konsekvenser för miljön, samhället och intressentgrupperna samt de ekonomiska riskerna och möjligheterna i anslutning till hållbarhetsfrågor.

Ansvarsstrategi

Ur väsentlighetsanalysen härleddes centrala teman som utgör grunden för vår ansvarsstrategi som förnyades 2024. Ansvarsstrategin kompletterar Sparbanksgruppens gruppstrategi som uppdaterades 2024, där ansvar spelar en central roll. I vår ansvarsstrategi har vi satt upp mål för alla de tre dimensionerna av ansvar: miljöansvar, socialt ansvar och förvaltningssed.

Vår ansvarsstrategi sammanfattas i bilden nedan. När det gäller socialt ansvar är vårt mål att främja våra kunders ekonomiska välfärd och välstånd samt livskraften och tillväxten i våra lokalsamhällen, erbjuda möjlighet att säkert och tillförlitligt utträta ärenden och vara den mest eftertraktade arbetsplatsen för toppexperter. Våra mål inom miljöansvar är kopplade till klimatet. Under 2025 kommer vi att ställa upp mål för koldioxidutsläpp som en del av en övergångsplan för begränsning av klimatförändringen. När det gäller förvaltningssed är vårt mål att agera på ett transparent sätt samt med iakttagande av god förvaltningssed och etiska principer.



* Målnivån fastställs under 2025.

Modell för ansvarsförvaltning

Sparbanksförbundets styrelse har godkänt Sparbanksgruppens modell för ansvarsförvaltning, som definierar strukturerna och skyldigheterna för effektiv ledning av gruppens ansvarsarbete. Hållbarhetsfrågor, såsom ekonomiska, sociala och miljömässiga ansvarsfrågor samt effekter, risker och möjligheter när det gäller hållbarhet behandlas med tanke på uppföljning, tillsyn och kontroll två till tre gånger per år i Sparbanksförbundets ledningsgrupp och minst två gånger per år i Sparbanksförbundets styrelse.

Revisionsutskottet godkänner hela den icke-finansiella rapporten samt hållbarhetsrapporten, ansvarsstrategin inklusive mål och indikatorer, färdplanen för ansvar samt vid behov ansvarsprogram, verksamhetsprinciper och anvisningar för ansvar på principiell nivå. Riskutskottet granskar och behandlar ESG-risker som en del av sin granskning av självvärderingsprocessen för operativ risk. Riskutskottet godkänner begränsningsstrategier för operativa ESG-risker, i den mån de blir betydande på gruppnivå. I ansvarsstyrningsgruppen ingår företrädare för Sparbanksförbundets ledningsgrupp och Sparbankerna. I ansvarsarbetsgruppen ingår ansvarsexperten från stödfunktioner och affärsenheter samt omfattande sakkännedom om olika funktioner.

Ansvarschefen ansvarar för företagsansvarets resultat, leder och samordnar projekt och kommunikation kring ansvar som helhet samt äger deras operativa ansvar. Sparbankerna integrerar ansvarsfullhet i sin verksamhet och deltar i genomförandet av ansvarsstrategin och färdplanen på banknivå, tar hand om kompetens, utbildning, resurser och efterlevnad av instruktioner.

KUNDERNAS OCH LOKALSAMHÄLLENAS EKONOMISKA VÄLFÄRD

Kundernas ekonomiska välfärd

Sparbanksgruppen har till uppgift att främja kundernas ekonomiska välfärd och förmögenhet på ett ansvarsfullt sätt. Sparbankslagen styr vår kundverksamhet i fråga om hela Sparbanksgruppen och styrelsen för centralinstitutet för Sparbankernas sammanslutning svarar i sista hand för genomförandet av dess principer. I enlighet med sparbanksfilosofin rekommenderar vi att våra kunder i första hand förbereder sig på överraskande utgifter genom att spara. Temat ”Sparande är för alla” syns under hela året i Sparbankens kundkommunikation, mediekommunikation och marknadsföring.

När vi beviljar kredit till våra kunder beaktar vi kundens ekonomiska trygghet och möjligheter till framgång. Vi beräknar kundens betalningsförmåga med hjälp av tillgängliga uppgifter, och vi

beviljar till exempel inte våra kunder alltför stora lån eller krediter som de inte klarar av eller som skulle leda till att den personliga ekonomin eller företagsekonomin blir alltför stram.

Vi är en långvarig partner för våra privat- och företagskunder i olika ekonomiska konjunkturen och i olika skeden av företagets livscykel. Vid ekonomistunderna som förs med nuvarande och nya kunder fokuserar vi på systematisk planering av personens eller företagets ekonomi och framtid.

Livskraftiga lokalsamhällen

Lokalverksamhet är vårt trumfkort: vi känner till våra kunders omgivning och stärker den lokala livskraften genom att stödja lokala företags möjligheter att nå framgång, skapa sysselsättning i regionen och betala skatt. Finansiering av regionala projekt stöder utvecklingen och upprätthållandet av regionens infrastruktur och tjänster.

De lokala Sparbankerna och Sparbanksstiftelserna donerar årligen av sina vinstmedel och stiftelsernas medel för att främja välbefinnande inom sitt verksamhetsområde. I den årliga kampanjen Goda gärningar väljer Sparbankerna sina donationsmål i sin region utifrån förslag från lokalinvånarna och en rådgivande omröstning. År 2024 donerade vi totalt 2,4 miljoner euro till mer än 900 syften runt om i Finland. Liksom i fjol betonades i kampanjen för donationssyftena särskilt gärningar som stöder barns och ungas välbefinnande. Stöd beviljades bland annat till barns och ungas välbefinnande, hobbyverksamhet som stöder välbefinnandet och mentaltvårdsarbete bland unga. Stiftelsernas donationer riktades dessutom till stöd för utbildning och forskning. Sparbanksstiftelsernas syfte är att främja sparande och stödja utbildning och forskning, kulturverksamhet och annan allmännyttig verksamhet.

Ekonomisk kompetens i samhället

Att stärka den ekonomiska kompetensen ökar hela samhällets ekonomiska välfärd och möjligheter till välstånd. Sparbankerna samarbetar med läroanstalter och gör skolbesök i sina regioner. År 2024 har Sparbankerna gjort läroanstaltsbesök som har nått nästan 6000 elever. Vi erbjuder aktuell information och innehåll om ekonomiska teman bland annat i form av webinarier, tipsartiklar och nyhetsbrev. Hösten 2024 var vi huvudsamarbetspartner i programmet Raharemontti där vi hjälper finländare som råkat i ekonomiska svårigheter att hitta lösningar för att underlätta sin situation. Sparbanksgruppen deltog också våren 2024 i det internationella evenemanget Penningveckan (Global Money Week), för vilket vi producerade undervisningsmaterial om sparande och placering för studerande på andra stadiet.

SÄKERT UTRÄTTANDE AV ÄRENDE FÖR KUNDERNA

Integritet

Vi sörjer för kundernas datasäkerhet och ett digitalt säkert uträttande av ärenden genom att långsiktigt utveckla säkerheten i våra tjänster och IT-system, öka personalens kunskaper om digital säkerhet och stödja kundernas digitalt säkra uträttande av ärenden. Vi utbildar vår personal i digital säkerhet och ökar därmed personalens kompetens. Vi utbildar årligen vår personal om dataskydd och 2024 erbjöd vi ytterligare utbildning för centrala grupper som kan ha en positiv inverkan på hanteringen av dataskyddet.

När det gäller skydd av kunduppgifter har Sparbanksgruppen tillgång till vederbörliga tekniska, organisatoriska och administrativa förfaranden för att skydda alla data i vår besittning mot förlust, missbruk, obehörig åtkomst, överlåtande, ändringar och förstörelse. Vi erbjuder våra kunder information om behandlingen och användningen av personuppgifter bland annat på vår webbplats.

Tillgång till information av hög kvalitet

Våra anställda har ett särskilt ansvar för att se till att kunderna får information om produkternas viktigaste egenskaper, risker och totalpris samt erbjuda dem eventuella ytterligare material. De anställda ska se till att kunderna känner till konsekvenserna av sina ekonomiska beslut, inklusive eventuella förlustrisker.

Vi rapporterar till exempel noggrant om alla placeringsprodukters framgång, riskdata och riskklassificeringar offentligt på vår webbplats. Vi informerar också våra kunder om framgångar och riskklassificeringar som en del av processen för placeringsrådgivning. Dessutom använder vi produktlämplighetsanalyser för att rikta produkter till kunder. När det gäller kreditgivning berättar vi till exempel om kreditalternativ, centrala villkor för krediten och kostnader i anslutning till krediten.

Tillgång till produkter och tjänster

Vi erbjuder våra kunder mångsidiga tjänster för att uträta ärenden digitalt. Exempel på sådana tjänster är öppnande av kundrelationer digitalt, elektronisk tidsbokning, webbmöten, elektronisk signatur, digitalt bostadsköp, elektronisk hälsoutredning som en del av Sb-Livförsäkring Ab:s tjänster, mobilbetalning samt fondteckningar och digitalt ingående av fortlöpande sparavtal. Dessutom strävar vi aktivt efter att främja och stödja våra kunder i alla åldrar i användningen av våra digitala tjänster. I september 2024 öppnade vi en kundtjänst som betjänar på engelska.

Arbetsgemenskapens välbefinnande och jämlikhet

I slutet av 2024 hade Sparbanksgruppen 1442 anställda, och 71 procent av vår personal var kvinnor och 29 procent var män. Av ledamöterna i Sparbanksförbundets styrelse var 30 procent kvinnor och 70 procent män.

Sparbanksgruppen stöder de anställdas välbefinnande i livets olika skeden. När arbetsuppgifterna tillåter har vi tillgång till flexitid och en hybridmodell där en del av veckan kan arbetas platsoberoende. Vi utför regelbundet utvecklingssamtal och coachningsdiskussioner och stöder utvecklingen av personalens kompetens i Sparbanksgruppen, genom mångsidiga metoder samt genom att observera arbetsmetoder, processer och kundmöten. På de tidigare nämnda sätten kan vi utveckla vår verksamhet och expertis.

Sparbanksgruppen har förbundit sig till att främja mångfald och inkluderande. Vi följer i vår verksamhet Sparbanksgruppens värderingar och etiska principer, som beaktar diskriminerings- och jämställdhetslagen. Vi godkänner inte diskriminering, mobbning eller trakassering. År 2024 utarbetade vi en personalpolitik där de centrala principerna för personalledning beskrivs. Med hjälp av dessa principer skapas en sporrande och rättvis arbetsmiljö.

Vi genomför regelbundet personalenkäter för att kartlägga personalens syn på hur de teman som baserar sig på våra mål och verksamhetsätt förverkligas i praktiken. I enkäterna kan man också föra fram utvecklingsidéer, ge respons och lyfta fram eventuella erfarenheter av trakasserier och diskriminering.

MILJÖ OCH KLIMAT

Sparbanksgruppens egen organisation och värdekedja orsakar växthusgasutsläpp som bidrar på negativt sätt till klimatförändringen. Vi utför årligen en utsläppsberäkning för att säkerställa en heltäckande och aktuell förståelse av vår klimatpåverkan i fråga om vår egen verksamhet och vår värdekedja. Vår övergångsplan för begränsning av klimatförändringen bereds som bäst och ska godkännas och tas i bruk 2025. Vi kommer att fastställa utsläppsminskningsmål som en del av övergångsplanen.

Kreditgivning

Sparbanksgruppen iakttar principer för ansvarsfull och hållbar kreditgivning som tillämpas på utlåningsverksamheten tillsammans med gruppens ansvarsstrategi och andra anvisningar för utlåning. När det gäller finansiering har man i principerna för ansvarsfull och hållbar kreditgiv-

ning som möjliga sätt att minska utsläppen identifierat ESG-kriterier som stöder klimatet för kreditobjektet samt en reduktion av kolkoncentrationen vid kundval med hjälp av uteslutningskriterier. I branschavgränsningarna i Sparbanksgruppens principer för ansvarsfull och hållbar kreditgivning fastställs det att vi gör en noggrann prövning från fall till fall när vi fattar finansieringsbeslut. Det gäller till exempel energibolag som i betydande grad använder fossila energikällor och torv i energiproduktionen samt aktörer med stor miljöpåverkan, såsom betydande växthusgasutsläpp i luften, vattenförbrukning, konsekvenser för den biologiska mångfalden och avfallsmängden.

Genom kreditgivningsåtgärderna minskar vi den identifierade risken när det gäller begränsning av klimatförändringen och energin, det vill säga en värdeminskning av säkerhetsbeståndet, vi minskar växthusgasutsläppen och energiförbrukningen samt producerar hållbara finansierings- och placeringsprodukter som är intressanta för kunderna och stöder tillväxten. Våren 2024 lanserade vi en ny grön låneprodukt för att främja investeringar som stöder företagets hållbara utveckling. När det gäller uppföljningen av bostadsbeståndets energieffektivitet inledde vi i slutet av 2023 ett projekt för att integrera uppgifterna om energicertifikat och klimatrisker för säkerheterna för bostads- och fastighetslån i vår låneportfölj. Vi fortsatte projektet under 2024. Våren 2024 lanserade vi också en kampanj för energilån, där vi erbjuder våra kunder energilån utan leveransavgift för att stödja investeringar i energieffektivitet och förnybar energi i våra privatkunders hem och sommarbostäder.

Placerande

När det gäller placeringen av våra kundtillgångar i Sp-Fondbolag iakttar vi Sp-Fondbolags principer för ansvarsfullt placerande. I vår placeringsverksamhet beaktar vi klimateffekterna av verksamheten hos målföretagen i våra fonder. Vi har uteslutit vissa branscher och till exempel kolanvändare och kolproducenter. Dessutom har vi olika nyckeltal för att öka transparensen i våra fonders miljökonsekvenser och koldioxidrisker.

I fråga om placeringen av Sp-Fondbolags kundtillgångar har som nyckelåtgärder för att minska utsläppen identifierats och införts en minskning av koldioxidavtrycket genom fondernas ESG-analys, placeringsval, temaplaceringar, uteslutningskriterier samt bolagspåverkan. År 2024 eftersträvade vi och vi kommer även i fortsättningen att sträva efter att i våra placeringar öka andelen företag som har förbundit sig till klimatavtalet från Paris. Vid temabaserad placering strävar man utöver avkastning också efter positiva effekter på bekämpningen av klimatförändringen. Till exempel placeringsobjekten i specialplaceringsfonden Sparbanken Miljö är fokuserade på en begränsning av klimatförändringen och på miljöinnovationer. Vi utövar också bolagspåverkan och förväntar oss att våra placeringsobjekt i sin affärsverksamhet beaktar klimatförändringens inverkan och hållbar utveckling.

GOD FÖRVALTNINGSSSED

Företagskultur

Utöver ledning och tillsyn hjälper omfattande anvisningar och utbildning oss att säkerställa att vår affärsverksamhet följer god förvaltningssed. Målet med principerna för God affärssed som följs inom Sparbanksgruppen är att säkerställa att man handlar ansvarsfullt, etiskt och följer lagar och myndighetsföreskrifter och anvisningar. Alla anställda inom Sparbanksgruppen ska känna till dessa principer och följa dem. Principerna för god affärssed preciseras även av anvisningar om hanteringen av intressekonflikter samt anmälan om överträdelse. Principerna för tillförlitlig förvaltning och intern kontroll säkerställer en effektiv och tillförlitlig förvaltning samt intern kontroll inom Sparbanksgruppen.

Förebyggande och upptäckt av korruption och mutor

Inom Sparbanksgruppen accepteras inga former av korruption, vare sig inom affärsverksamheten eller i partnerrelationerna. Varje anställd i Sparbankernas sammanslutning och Sb-Livförsäkring Ab ska årligen avlägga onlineutbildningen God affärssed samt en onlineutbildning om kundkännedom och förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vi har inrättat en särskild oberoende kanal där anställda i Sparbanksgruppen kan anmäla olika typer av oegentligheter, såsom misstänkta fall av korruption eller mutor samt överträdelse av bestämmelser eller av våra interna anvisningar. Identiteten för dem som gör anmälan i kanalen skyddas. I rapporteringskanalen kan man göra en anmälan när som helst och på alla Sparbanksgruppens språk.

VERKSAMHET OCH RESULTAT ENLIGT AFFÄRSVERKSAMHETSSEGMENT

BANKVERKSAMHET

Kundnöjdheten och kundupplevelsen bland Sparbankens privatkunder stärktes under år 2024. Sparbankernas kundförhandlingars rekommendationsindex (NPS) har fortsatt att stiga under 2024. Den höga NPS-siffran 84,3 indikerar den höga kvaliteten på våra kundmöten. Enligt den gruppstrategi som godkändes i juni 2024 vill vi ytterligare satsa på kundservice genom att eftersträva den bästa servicen inom branschen.

Sparbankernas centraliserade kundservice valdes i början av 2024 till den bästa kundservicen år 2023. I valet av vinnare betonades den fungerande helheten av kundtjänstkanaler, den snabba tillgången till personlig betjäning och att ärenden kan lösas direkt den första gången kunden tar kontakt.

I februari fortsatte Sparbankerna att uppmuntra hushållen till den gröna omställningen genom att erbjuda energilån till kunderna. Under kampanjperioden (26.2–31.8.2024) fick Sparbankens bostadslånekunder en konkret fördel av sin kundrelation när ingen expeditiavgift togs ut för energilånet. På så sätt ville vi konkret införa vår viktiga värdering, ansvarsfullhet, i våra kunders vardag, till exempel genom att hjälpa till med inköp av solpaneler eller i samband med byte av uppvärmningsform.

Arbetet med Sparbanksgruppens digitaliseringsprojekt som startade 2023 fortsatte intensivt under 2024. Den första lanseringen av nya verktyg för hantering av kundrelationer och marknadsföring gjordes i november 2024. Under de följande två åren reformerar vi inte bara hanteringen av kundrelationer utan också finansieringsprocessen och systemen i syfte att göra dem smidigare för våra kunder.

I Sparbanken Mobil utvecklades under 2024 funktionerna Min ekonomiska situation. I vår mobiltjänst kan kunderna tydligt se inkomsterna och utgifterna som kategoriserade och kan lättare planera sin vardagsekonomi. En vy med barns fond- och aktieplaceringar samt deras förvaltning togs i bruk i juni i mobiltjänsten.

Våra centrala immateriella resurser utgörs av vårt varumärke och goda rykte, som vi byggt upp genom åren, vår kunniga och skickliga personal samt våra strategiska partnerskap med nyckelleverantörer. Dessa resurser möjliggör att vi kan bevara vår konkurrensfördel och är viktiga för vår långsiktiga tillväxtstrategi. Vårt mål är att uppnå en tillväxt på 30 % till år 2030 och att vara den mest attraktiva arbetsplatsen för de bästa experterna inom branschen. Unga

löntagare är en viktig målgrupp för oss och hållbarheten är kärnan i vår verksamhet; den styr alla våra beslut.

Antalet privatkunder som använder Sparbankens tjänster i stor utsträckning och som koncentrerar sina ärenden till Sparbanken ökade under året med 4,4 procent. Trots det dämpade läget på bostadsmarknaden ökade länestocken för Sparbankernas privatkunder med 4,3 % under 2024, klart kraftigare än den allmänna marknadsutvecklingen. Nyförsäljningen av bostadslån kvicknade klart till under slutet av året. Tillgångarna på tidsbundna placeringskonton för privatkunder ökade med 22,8 procent under 2024. Efterfrågan var tudelad: efterfrågan var relativt kraftig i början av året och den lägre räntenivån dämpade efterfrågan i slutet av året.

Sparbanksgruppen fortsatte att satsa på utvecklingen av sin företagskundverksamhet och lanserade under året två nya produkter för företag: ett företagskreditkort och ett grönt lån för företag.

Kreditkortet Business Credit, som genomfördes i samarbete med Visa betjäna i synnerhet småföretagarnas behov och kompletterar det kortsortiment som riktar sig till Sparbanksgruppens företagskunder vid sidan av Business Debit-kortet.

Med vår gröna låneprodukt kan Sparbankernas företagskunder för sin del främja användningen av förnybara energikällor, energieffektivitet, övergången till en cirkulär ekonomi eller utsläppsnål ekonomi. Det gröna företagslånet stöder för sin del Sparbanksgruppens ansvarsfulla kreditgivning och deltagande i hållbarhetsåtgärder, där målet är att bland annat genom finansieringsprissättning vägleda företag i att investera i den gröna omställningen. En rabatt på minst 0,25 procent av räntemarginalen på en grön låneprodukt har i viss mån uppmuntrat Sparbankens företagskunder att göra gröna investeringar.

Sparbanksgruppens satsningar på företagskundverksamheten har återspeglats som en snabbare tillväxt än marknaden och hög kundnöjdhet. Rekommendationsindexet (NPS) för Sparbankens kundförhandlingar var för företagskundernas del på en utmärkt nivå, med ett genomsnitt under året på 82,7. Antalet företag samt jord- och skogsbruksföretag som använder sparbankernas tjänster i stor omfattning ökade under året med 6,1 procent.

Situationen inom fastighetsbranschen och byggbranschen var utmanande också 2024. Trots det utmanande marknadsläget förblev antalet problemkrediter inom Sparbankernas företagskundverksamhet dock på en måttlig nivå.

SPARBANKSGRUPPERNAS HYPOTEKSLÅN- OCH CENTRALBANKSVERKSAMHET

Sp-Hypoteksbank, som hör till Sparbanksgruppen, har som mål att stärka Sparbanksgruppens verksamhetsförutsättningar genom en konkurrenskraftig kapitalanskaffning och bidra till att Sparbanksgruppens strategi förverkligas genom sin verksamhet. Sp-Hypoteksbank svarar för Sparbanksgruppens kapitalanskaffning med säkerhet i fastighet genom att emittera säkerställda obligationslån. Sp-Hypoteksbank Abp:s balansräkning uppgick till 3,3 (2,6) miljarder euro.

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en bank som ägs av Sparbanken och som producerar olika centrala kreditinstitutstjänster för Sparbanken. S&P Global Ratings (S&P) fastställde 6.12.2024 A- som långvarig kreditvärdighet och A-2 som kortvarig kreditvärdighet för Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som är centralkreditinstitut för Sparbanksgruppen. Utsikterna är stabila.

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRELSEDATA 1–12/2023)

Bankverksamhetens resultat före skatter var 107,2 (88,4) miljoner euro. Räntenettot var 274,2 (263,2) miljoner euro. Nettoprovisionsintäkterna och -kostnaderna uppgick till 72,1 (69,5) miljoner euro. Nettointäkterna från placeringsverksamheten uppgick till 2,8 (-29,9) miljoner euro. Övriga intäkter från affärsverksamheten var 12,4 (12,8) miljoner euro.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som försvagar resultatet redovisades till totalt -25,4 (-10,0) miljoner euro. Under perioden infördes nya LGD-modeller. Införandet av modellerna ökade de förväntade kreditförlusterna med 6,8 miljoner euro. Personalkostnaderna uppgick till 68,5 (63,5) miljoner euro. Bankverksamhetens personal bestod i slutet av rapportperioden av 979 personer (921). Övriga kostnader och avskrivningar för affärsverksamheten uppgick till 160,6 (153,8) miljoner euro.

Bankverksamhetens balansräkning var 12,6 (12,1) miljarder euro. Lån och fordringar från kunderna ökade till 10,1 (9,5) miljarder euro. Insättningar från kunder uppgick till 6,9 (7,0) miljarder euro.

KAPITALFÖRVALTNINGSTJÄNSTER

Sparbankerna erbjuder omfattande och högklassiga kapitalförvaltningstjänster för såväl privatkunder som företagskunder. Sparbankens kärnuppgift är att främja sparsamhet och vi

har vidtagit många åtgärder under 2024 för att underlätta och sänka tröskeln för våra kunder att börja spara.

Allt fler av Sparbankens kunder började spara i fonder eller försäkringar under 2024. Antalet nya fortlöpande fondsparavtal var 17,6 procent fler än under jämförelseperioden. Av de fortlöpande fondsparavtalen ingicks 24,4 procent som självbetjäning via elektroniska kommunikationskanaler, med en tydlig ökning i förhållande till jämförelseperioden. Vi fortsätter vårt målmedvetna arbete för att främja sparsamhet också 2025.

Den omfattande utvecklingen av våra tjänster fortsatte 2024. De senaste implementeringarna av den grundläggande systemreformen inom kapitalförvaltningstjänsterna genomfördes framgångsrikt i juni, och slutresultaten syns i Sparbanksgruppen i form av förbättrad processeffektivitet och bättre tjänster för kunderna.

Under 2024 vidareutvecklade vi också Sparbankernas privatbankstjänster. Våra privatbankstjänster som är avsedda för våra förmögaste kunder inom kapitalförvaltningen har ökat betydligt och våra kunders nöjdhet med tjänsten har legat på en utmärkt nivå. Antalet privatbankskunder ökade med över 70 procent jämfört med året innan.

Nettoförsäljningen inom Sparbankernas kapitalförvaltningstjänster av Sp-Fondbolags fonder och Sb-Livförsäkringsprodukter för försäkringssparande var positiv under granskningsperioden, särskilt i slutet av året var utvecklingen utmärkt. Nettoförsäljningen år 2024 ökade med 132,7 procent jämfört med året innan.

Sp-Fondbolagets marknadsandel bland inhemska fondbolag var i slutet av granskningsperioden 2,9 procent (3,1). Det fondkapital som förvaltas av Sp-Fondbolag ökade med 12,8 procent och var i slutet av granskningsperioden 5,3 miljarder euro. Nettoteckningarna i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag uppgick till 313,7 miljoner euro. Antalet aktieägare i fonderna ökade med 1,1 procent från året innan. Fonderna hade i slutet av granskningsperioden 289 102 andelsägare. Mätt i antalet andelsägare är Sp-Fondbolag Finlands fjärde största fondbolag. Sp-Fondbolag förvaltar 25 placeringsfonder och sju specialplaceringsfonder.

Försäljningen av sparlivförsäkringar ökade betydligt i förhållande till jämförelseperioden. Premieintäkterna för sparlivförsäkringarna ökade med 69,2 procent från jämförelseperioden. Premieinkomsten för riskförsäkringsprodukter ökade med 3,1 procent. Andelen fondförsäkringsbesparingar ökade och uppgick vid granskningsperiodens slut till 1 097,7 miljoner euro.

RESULTATUTVECKLING (JÄMFÖRESEDATA 1–12/2023)

Kapitalförvaltningstjänsternas resultat före skatt var 50,5 miljoner euro (48,3). Provisionsintäkterna och -kostnaderna netto uppgick till 42,1 (37,3) miljoner euro. Nettointäkterna från placeringsverksamheten uppgick till 43,3 (43,5) miljoner euro.

Nettointäkterna från placeringsverksamheten och finansieringsintäkterna och -kostnaderna för försäkringsavtalen tillsammans anger resultatet för försäkringens placeringsverksamhet. Under rapportperioden uppgick finansieringsintäkterna och -kostnaderna från försäkringsavtal till -34,5 (-32,8) miljoner euro.

Försäkringstjänstens resultat var 4,3 (3,8) miljoner euro. I försäkringstjänstens resultat ingår kostnader för affärsverksamheten på 14,1 (13,9) miljoner euro. Premieinkomsten ökade till 20,9 (18,8) miljoner euro. Kostnaderna för försäkringstjänsten ökade till 15,5 (14,2) miljoner euro. Förlustbringande avtalen ökade försäkringstjänstekostnaderna med 0,5 miljoner euro under räkenskapsåret, medan upplösningen av bokningar för förlustbringande avtal under jämförelseperioden minskade försäkringstjänstekostnaderna med 1,8 miljoner euro.

Rörelsekostnaderna uppgick till 5,6 (4,4) miljoner euro. Personalkostnaderna uppgick till 7,0 (6,4) miljoner euro. De övriga rörelsekostnaderna och avskrivningarna uppgick till 12,6 (11,9) miljoner euro. Antalet anställda inom kapitalförvaltningstjänster 30.12.2024 var 64 (61).

Balansräkningen för kapitalförvaltningstjänster var 1 169,4 (1 107,3) miljoner euro.

ÖVRIGA VERKSAMHETER

Andra verksamheter inkluderar Sparbanksförbundet anl, Sb-Hem Ab, Sparbankstjänster Ab och andra bolag som ska slås samman med Sparbanksgruppen. Övriga verksamheter utgör inte ett rapporteringspliktigt segment.

Sb-Hem är en franchisebaserad och genuint lokal fastighetsförmedlingskedja som tillhör Sparbanksgruppen och som betjänar kunder på mer än 80 verksamhetsställen i Finland och 2 verksamhetsställen i Spanien.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER BOKSLUTSDAGEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse känner inte till några omständigheter som väsentligt skulle påverka Sparbanksgruppens ekonomiska ställning för tiden efter bokslutsdagen.

UTSIKTER FÖR 2025

Tillväxtutsikterna för 2025 är stabila, men fortfarande relativt långsamma. Till exempel OECD förväntar sig att världsekonomin växer i samma takt som i fjol, det vill säga med cirka tre procent. I USA förväntas tillväxten avta men ligga kvar på en fortsatt god nivå. I Europa förbättras tillväxtutsikterna något i och med att räntorna sjunker, men nivån är fortfarande ganska svag. I Kina avtar tillväxten strukturellt. Hotet om ett handelskrig har ökat i och med valet av Trump. Det finns ännu ingen säkerhet om vilka åtgärder Trump kommer att vidta, men i det långa loppet försvagar olika hinder för den globala handeln tillväxtpotentialerna och spår på osäkerheten.

I Finland väntas den ekonomiska tillväxten repa sig 2025. Vi förväntar 1,4 procents tillväxt i Finlands BNP tal. Räntesänkningarna nyttjar Finlands räntekänsliga ekonomi. Den privata konsumtionen förväntas återhämta sig i takt med att köpkraften ökar. Den svaga situationen på arbetsmarknaden gör dock att konsumenterna är försiktiga ännu i början av året, vilket innebär att den privata konsumtionen fortsätter att öka måttligt. När ekonomin återhämtar sig förbättras också läget på arbetsmarknaden sakteliga i takt med att året framskrider.

Också företagets investeringar förväntas öka gradvis. Många osäkerhetsfaktorer gör visserligen att företagen fortfarande är försiktiga, men å andra sidan förväntas nedgången stimulera efterfrågan på investeringar. Också den svåra situationen inom byggnadssektorn torde börja förbättras så småningom.

Utsikter för affärsverksamheten

År 2025 kommer Sparbanksgruppens affärsfokus att ligga på att genomföra Sparbanksguppens strategi. Strategins huvudsakliga mål är hållbar tillväxt, den bästa servicen inom banksektorn och att vara den mest eftertraktade arbetsplatsen för toppkompetens inom branschen. Som en solid bank kan Sparbanksgruppen stödja sina kunder både i goda och dåliga tider.

Olika osäkerhetsfaktorer utmanar 2025, men med räntesänkningar förväntas ekonomin återhämta sig både för privatkunder och företagskunder. Sparbanksgruppens mål för 2025 är att få fler kunder att koncentrera sina bankärenden till Sparbanken.

MER INFORMATION:

Tf. verkställande direktör, Kai Koskela, tfn 040 549 0430.

Pressmeddelanden och annan affärsinformation finns på Sparbanksgruppens webbplats www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (European Securities and Markets Authority, ESMA) anvisningar för alternativa nyckeltal trädde i kraft den 3 juli 2016. Med ett alternativt nyckeltal avses ett ekonomiskt nyckeltal som beskriver tidigare eller framtida ekonomiska resultat, ekonomisk ställning eller kassaflöden och är annat än det ekonomiska nyckeltal som definieras eller namnges i IFRS-normerna. Alternativa nyckeltal presenteras för att beskriva verksamhetens ekonomiska utveckling och för att förbättra jämförbarheten mellan olika rapporteringsperioder.

Sparbanksgruppen använder i sin finansiell rapportering alternativa nyckeltal (Alternativa Performance Measures, APM), som beskriver gruppens finansiella ställning. Alternativa nyckeltal har inte definierats i IFRS standarder, reglering av stabilitetstillsyn (CRD(CRR), eller Solvens II reglering (SII). De presenterade alternativa nyckeltalen kompletterar huvudkalkylerna som är upprätaade i enlighet med IFRS standarder.

FORMLER FÖR BERÄKNING AV NYCKELTAL:

Rörelseintäkter totalt:	Räntenetto, provisionsintäkter och -kostnader, netto, intäkter från placeringsverksamhet, försäkringsresultat, finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal och övriga rörelseintäkter
Rörelsekostnader totalt:	Personalkostnader, övriga rörelsekostnader, avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
Kostnads-/intäktsrelation:	$\frac{\text{Rörelsekostnader}}{\text{Rörelseintäkter}}$
Avkastning på eget kapital %:	$\frac{\text{Räkenskapsperiodens resultat}}{\text{Eget kapital, inkl. andelen utan bestämmande inflytande (medeltal vid årets början och slut)}} \times 100$
Avkastning på totalt kapital %:	$\frac{\text{Räkenskapsperiodens resultat}}{\text{Balansomslutningen (medeltal vid periodens början och slut)}} \times 100$
Soliditet %:	$\frac{\text{Eget kapital (inkl. andelen utan bestämmande inflytande)}}{\text{Balansomslutningen}} \times 100$

Vid beräkningen av nyckeltalen används resultat från fortlöpande verksamheter.

A woman with dark hair pulled back, wearing a mustard-colored button-down shirt, is looking down at a laptop screen. Her hand is resting on her chin, and she has a thoughtful expression. The background is a blurred indoor setting with a grey sofa and a red wall.

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

1.1.–31.12.2024

RESULTATRÄKNING

(1 000 euro)	Not	1.1-31.12.2024	1.1-31.12.2023
Ränteutäkter	4	615 098	478 708
Räntekostnader	4	-340 253	-214 947
Räntenetto	4	274 844	263 761
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	5	114 676	107 124
Nettointäkter från placeringsverksamhet	6	40 410	13 369
Intäkter för försäkringspremier	11	20 875	18 844
Kostnader för försäkringservice	11	-15 464	-14 218
Nettointäkter för återförsäkringsavtal	11	-1 111	-871
Försäkringsresultat	11	4 300	3 755
Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal	11	-34 513	-32 835
Övriga rörelseintäkter		14 905	21 062
Rörelseintäkter totalt		414 623	376 236
Personalkostnader		-106 451	-98 315
Övriga rörelsekostnader		-131 372	-134 867
Överföringar till försäkringstjänstresultat		14 050	13 905
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-12 953	-11 456
Rörelsekostnader totalt		-236 726	-230 733
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	6	-25 385	-9 988
Andel av intresseföretagens resultat		-24	14
Resultat före skatt		152 488	135 529
Inkomstskatter		-26 795	-30 042
Räkenskapsperiodens resultat, fortlöpande verksamhet		125 694	105 487
Räkenskapsperiodens resultat, utträdnings ur Sparbanksgruppen			2 712
Räkenskapsperiodens resultat		125 694	108 199
Fördelning:			
Resultat hänfört till ägarna		125 703	108 209
Resultat hänfört till innehav utan bestämmande inflytande		-9	-9
Totalt		125 694	108 199

* Presentationssättet för posterna har ändrats och jämförelseperiodens uppgifter har justerats därefter. Effekten av ändringarna i presentationssättet beskrivs i not 2 Redovisningsprinciper, i kapitlet 3 Ändringar i presentationssättet.

TOTALRESULTAT

(1 000 euro)	1.1-31.12.2024	1.1-31.12.2023
Räkenskapsperiodens resultat	125 694	108 199
Övriga poster i totalresultatet		
Poster som inte omklassificeras till resultatet		
Försäljningsvinst av finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat	576	-72
Latenta skatter från vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	-115	-18
Försäljningsvinst av finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1 961	-1 268
Totalt	-1 500	-1 358
Poster som eventuellt senare omklassificeras till resultatet		
Förändring i fonden för verkligt värde		
Värdering till verkligt värde	16 608	29 505
Latenta skatter från värdering till verkligt värde	-3 322	-5 084
Säkring av kassaflöde	1	63
Latenta skatter från säkring av kassaflöde		-13
Totalt	13 287	24 471
Räkenskapsperiodens totalresultat	137 480	131 313
Fördelning:		
Resultat hänfört till ägarna	137 489	131 322
Resultat hänfört till innehav utan bestämmande inflytande	-9	-9
Totalt	137 480	131 313

BALANSRÄKNING

Tillgångar (1 000 euro)	Not	31.12.2024	31.12.2023
Tillgångar			
Kontanta medel		1 470 385	1 431 712
Lån och fordringar på kreditinstitut	6	163 578	179 140
Lån och fordringar på kunder	6	10 113 524	9 539 206
Derivatinstrument	9	33 991	16 649
Investeringsstillgångar	6	854 840	895 223
Tillgångar som täcker fondbundna avtal		1 024 674	908 402
Tillgångar relaterade till försäkringsavtal		2 394	1 073
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal			375
Placeringar i intressebolag		109	133
Materiella tillgångar		41 339	40 605
Immateriella tillgångar		61 222	40 622
Skattefordringar		21 436	14 982
Övriga tillgångar		105 398	138 292
Tillgångar totalt		13 892 891	13 206 415

Skulder (1 000 euro)	Not	31.12.2024	31.12.2023
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	7	22 327	38 096
Skulder till kreditinstitut	7	530 309	620 868
Skulder till kunder	7	6 885 467	7 016 823
Derivatinstrument	9	116 035	174 215
Emitterade skuldebrev	7	3 687 107	2 946 738
Skulder i placeringsbundna avtal		515 304	420 446
Försäkringsavtalsskulder	11	580 467	571 387
Efterställda skulder	7	3 173	3 257
Skatteskulder		68 745	68 004
Avsättningar och övriga skulder		200 056	208 631
Skulder totalt		12 608 989	12 068 464
Eget kapital			
Grundkapital		40 140	50 183
Basfond		45 835	31 452
Fonder		525 336	242 499
Ackumulerade vinstmedel		671 438	812 654
Sparbanksgruppens ägares andel totalt		1 282 749	1 136 788
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		1 153	1 162
Eget kapital totalt		1 283 902	1 137 950
Skulder och eget kapital totalt		13 892 891	13 206 415

KASSAFLÖDESANALYS

(1 000 euro)	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Räkenskapsperiodens resultat	125 694	105 487
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	95 560	26 939
Betalda inkomstskatter	-35 865	4 027
Kassaflöde från rörelsen före förändring i fordringar och skulder	185 388	136 453
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar	-552 309	-195 207
Tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultat-räkningen	88 316	124 577
Investeringsstillgångar, bokförda till verkligt värde genom övrigt totalresultat	35 174	47 759
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	1 594	-1 997
Investeringsstillgångar, till verkligt värde via övrigt totalresultat		-990
Investeringsstillgångar, Upplupet anskaffningsvärde	-16 345	-14 679
Andra fondbundna nettotillgångar	-115 199	-53 124
Lån och fordringar på kreditinstitut	16 030	28 471
Lån och fordringar på kunder	-606 145	-281 455
Tillgångar i livförsäkringsrörelse	-2 394	
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal	375	-359
Övriga tillgångar	46 285	-43 410
Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder	430 080	358 969
Skulder till kreditinstitut	-89 286	326 415
Skulder till kunder	-145 417	-10 853
Emitterade skuldebrev	673 038	96 005
Placeringsbundna kontraktens skulder	-3 229	24
Skulder kopplade till återförsäkringsavtal	126	-149
Övriga skulder	-5 154	76 280
Utträdnings ur Sparbanksgruppen		-128 753
Kassaflöde totalt	63 159	300 216
Kassaflöde från investeringar		
Investeringar i aktier och andelar, avdrag	80	
Övriga investeringar		-39 624
Investeringar i förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	-33 252	-24 807
Överlåtelse av förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	1 294	582
Utträdnings ur Sparbanksgruppen		3
Kassaflöde från investeringar totalt	-31 878	-63 846

(1 000 euro)	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Kassaflöde från finansiering		
Efterställda skulder, ökning		3 173
Efterställda skulder, minskningar		-665
Grundkapital, ökning	14 806	200
Vinstutdelning	-6 819	-9 720
Övriga ökning av kapitalet		-971
Övriga minskningar av kapitalet		-1 393
Kassaflöde från finansiering totalt	7 986	-9 376
Förändring av likvida medel	39 267	226 818
Likvida medel i början av räkenskapsperioden	1 453 832	1 227 015
Likvida medel i slutet av räkenskapsperioden	1 493 100	1 453 832
Likvida medel består av följande poster:		
Kontanta medel	1 470 385	1 431 712
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	22 715	22 120
Likvida medel totalt	1 493 100	1 453 832
Justeringar för poster utan kassaflödespåverkan		
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	25 385	9 983
Förändringar i verkligt värde	-127	21 298
Avskrivningar och nedskrivningar av placeringstillgångar samt materiella och immateriella tillgångar	15 102	12 465
Intressebolagens resultateffekt	24	-14
Justeringar för livförsäkringsverksamheten	26 386	-17 711
Inkomstskatter	25 973	
Övriga justeringar	1 995	-1 405
Förändring av latent skatter	821	2 323
Totalt	95 560	26 939
Erhållna räntor	616 001	454 976
Betalda räntor	327 227	146 113
Erhållen utdelning	1 769	4 722

*Jämförelseperiodens uppgifter har inte justerats enligt förändringen av presentationssättet.

KALKYL ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

(1 000 euro)	Grundkapital	Grundfond	Fonden för inbetalt fritt eget kapital	Fonden för verkligt värde	Fonden för säkringsinstrument	Reservfond	Övriga fonder	Fonder totalt	Vinstmedel	Sparbanksgruppens ägares andel totalt	Ägare utan bestämmande inflytande	Eget kapital totalt
Eget kapital 1.1.2023	25 224	31 452	137 588	-57 215	-51	45 091	65 726	191 138	929 668	1 177 482	1 365	1 178 847
Totalresultat												
Periodens vinst									108 209	108 209	-9	108 199
Övrigt totalresultat				24 421	50		-90	24 381	-1 268	23 114		23 114
Totalresultat totalt				24 421	50		-90	24 381	106 941	131 322	-9	131 313
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-9 458	-9 458		-9 458
Överföringar mellan poster			71 438				5	71 442		71 442	-193	71 249
Övriga förändringar			895	3 927		32	-102	4 753	-83 181	-78 427		-78 427
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet	24 960		450			-15 506		-15 056	-108	9 797		9 797
Ändringar i Sparbanksgruppens struktur												
Utträdnings ur Sparbanksgruppen	-1					-5 134	-29 026	-34 160	-131 209	-165 370		-165 370
Eget kapital totalt 31.12.2023	50 183	31 452	210 370	-28 868	-1	24 484	36 514	242 499	812 654	1 136 788	1 162	1 137 950
Eget kapital 1.1.2024	50 183	31 452	210 370	-28 868	-1	24 484	36 514	242 499	812 654	1 136 788	1 162	1 137 950
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst									125 703	125 703	-9	125 694
Övrigt totalresultat				13 286	1			13 287		13 287		13 287
Totalresultat totalt				13 286	1	0	0	13 287	125 703	138 989	-9	138 980
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-6 819	-6 819		-6 819
Grundfondsemission		14 383								14 383		14 383
Överföringar mellan poster	-14 965		14 665					14 665	300			
Övriga justeringar												
Övriga justeringar	-77		-90					-90	-425	-592		-592
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet	4 999		266 859			-9 780	-2 103	254 975	-259 974			
Eget kapital totalt 31.12.2024	40 140	45 835	491 803	-15 582		14 704	34 410	525 336	671 438	1 282 749	1 153	1 283 902



REDOVISNINGSPRINCIPER

NOT 1. BESKRIVNING AV SPARBANKSGRUPPEN OCH SPARBANKERNAS SAMMANSLUTNING

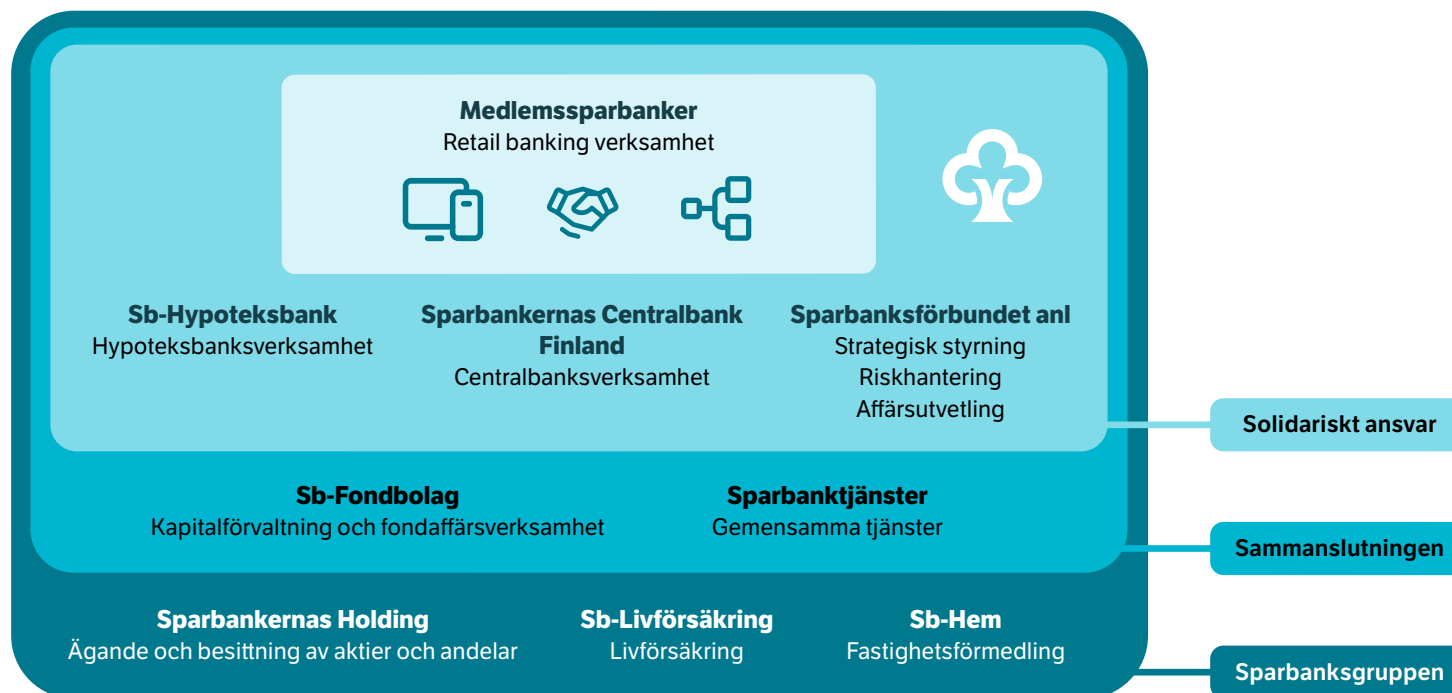
Sparbanksgruppen är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans. Sparbankerna är självständiga regionala och lokala banker. Tillsammans bildar Sparbankerna en bankgrupp som förenar det lokala och det riksomfattande. Sparbankernas grunduppgift är att främja sparsamhet och sina kunders ekonomiska välbefinnande nära kunden. Sparbankerna koncentrerar sig på retailbanking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placeringar samt lånande. Produkt- och tjänsteurvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab, Sparbanktjänster Ab och Sb-Hem Ab.

De företag som tillhör Sparbankernas sammanslutning bildar en, i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, definierad ekonomisk helhet där Sparbanksförbundet anl och dess medlemskreditinstitut i sista hand ansvarar solidariskt för varandras skulder och åtaganden. Sparbankernas sammanslutning består av Sparbanksförbundet anl. som är centralinstitut för sammanslutningen, 14 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp och Sp-Hypoteksbank Abp samt de företag som hör till de ovan angivna finansiella företagsgrupperna, Sparbanktjänster Ab och Sp-Fondbolag Ab. Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar sparbankens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänsteproduktionen. Sparbanksgruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sp-Hypoteksbank.

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



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



Sparbanksförbundet anl. verkar som det centralinstitut som svarar för hela Sparbanksgruppens gruppstyrning och interna kontroll. I lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker bestäms att centralinstitutet för Sparbankernas sammanslutning Sparbanksförbundet anl. ska upprätta Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut. Styrelsen för Sparbanksförbundet anl. ansvarar för att bokslutet upprättas. Bokslutet upprättas för den ekonomiska helhet som Sparbanksgruppen bildar. Alla företag som ingår i bokslutet finns förtecknade i bokslut i not 23. Alla siffror nedan är Sparbanksgruppens siffror om inte annat anges.

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

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

Styrelsen för Sparbanksförbundet anl har den 12 februari 2025 godkänt Sparbanksgruppens bokslutskommuniké som avslutades den 31 december 2024.

NOT 2. REDOVISNINGSPRINCIPER

1. ALLMÄNT

Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut har upprättats i enlighet med de internationella redovisnings-standarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS) och tolkningar (IFRIC) som antagits av Europeiska unionen. Bokslutskommunikén för perioden 1.1.–31.12.2024 har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapporter.

Sparbanksgruppen har från och med 1.1.2024 ändrat presentationssättet för investeringsavtal som redovisas enligt IFRS 9 Finansiella instrument i resultaträkningen. I övrigt följer bokslutskommunikén de redovisningsprinciper som anges i bokslutet för 2023.

Bokslutskommunikén har inte reviderats.

Sparbanksgruppens bokslutskommuniké upprättas i euro, vilket är Sparbanksgruppens redovisnings- och funktionella valuta. Bokslutskommunikén presenteras i tusentals euro, om inte annat anges.

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

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

Sparbanksgruppens centrala bedömningar avser fastställandet av nedskrivningar och verkligt värde på finansieringstillgångar, värderingen av försäkringsavtal, redovisning av uppskjutna skattefordringar från bekräftade förluster och fastställandet av nuvärdet av pensionsförpliktelser.

Den mest betydande osäkerheten som påverkar ledningens uppskattningar i bokslutet den 31.12.2024 har varit en svag ekonomisk ställning. Betydande osäkerheter är förknippade med

bedömningen av ovannämnda faktorerers ekonomiska konsekvenser, vilket särskilt påverkar bestämningen av de förväntade kreditförlusterna av finansieringstillgångar.

2.1 Fastställande av förväntade kreditförluster

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

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

För bestämning av förväntade kreditförluster använder Sparbanksgruppen modellbaserad beräkning, men vid behov ändras det belopp som modellerna producerar med en justering som grundar sig på ledningens bedömning. En grund för att justera registreringen är till exempel en sådan tillgänglig ny uppgift eller faktor som inte ingår i de parametrar eller uppgifter som används i beräkningsmodellen.

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

- Arten och värdet av de säkerheter som riktas mot fordran med hänsyn till inverkan av den regionala ekonomiska situationen till exempel gällande prisnivån på bostadsfastigheter.

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

2.2 Värdering av försäkringsavtal

Övervägande för principen om fastställande av diskonteringsräntan

Diskonteringskurvorna härleds som summan av den riskfria räntan och likviditetspremien. Ledningen har i sin tolkning bedömt att räntekurvan som fastställts av EIOPA kan användas som en riskfri del av diskonteringskurvan.

Vid fastställandet av likviditetspremien har ledningen vid tolkningen av försäkringsvillkorens karaktär övervägt frågan så att de inte innehåller väsentliga bristande likviditetsfaktorer. Som ett resultat av denna tolkning har likviditetspremien fastställts till noll.

Övervägande i anslutning till värderingsmetoder för försäkringsavtal och indata för dessa metoder

Försäkringsavtal värderas till nuvärdet av förväntade framtida kassaflöden plus en riskjustering. Kassafflödena modelleras deterministiskt, med undantag för kundkrediter (behovsprövade bonusar), som värderas med hjälp av den stokastiska metoden.

Modelleringen använder aktuella antaganden om biometriska faktorer, kundbeteende, ekonomiska variabler och affärskostnader. Antagandena har modellerats med hjälp av Sparbanksgruppens egna och externa statistiska data. Noggrannheten i antagandena granskas årligen och antagandena ändras vid behov.

För att bestämma riskjusteringen använder Sparbanksgruppen inte konfidensnivåmetoden, utan "kapitalkostnadsmetoden".

Övervägande vid tillämpningen av VFA-värderingsmodellen

Sparbanksgruppen har beviljat spar- och pensionsförsäkringar med fondbundna och garante-

rade räntor, där försäkringstagaren har möjlighet att överföra besparingar mellan dessa delar utan begränsningar. När det gäller dessa avtal tolkar Sparbanksgruppen villkoren i VFA-värderingsmodellen som uppfyllda, så att Sparbanksgruppen tillämpar VFA-värderingsmodellen på de grupper som bildas av dessa avtal.

Övervägande vid fastställandet av försäkringsskyddsenheter

Enligt Sparbanksgruppens tolkning kan försäkringsbeloppet och dess uppskattade framtida utveckling användas som försäkringsskyddsenheter för riskförsäkringar (låneskydds-försäkring).

Försäkringsskyddsenheter beskriver storleken på den försäkringstjänst som tillhandahålls för hela avtalsperioden. Spar- och pensionsförsäkringarna omfattar inte en försäkringstjänst eller så är försäkringstjänsten irrelevant jämfört med placeringstjänsten. För dessa försäkringar ska försäkringsbesparingens belopp och dess framtida utveckling användas som försäkringsskyddsenheter.

Övervägande vid fastställande av placeringskomponenter

Sparbanksgruppen använder övervägande vid fastställandet av storleken på placeringsdelen av spar- och pensionsförsäkringarnas placeringskomponenter. Enligt Sparbanksgruppens tolkning kan det när det gäller försäkringar med dödsfallsskydd som överstiger 100 procent, fastställas att placeringskomponenten motsvarar försäkringsbesparingens belopp. För försäkringar med ett dödsfallsskydd på mindre än 100 procent ska placeringskomponenten vara beloppet för dödsfallsskyddet.

Övervägande i anslutning till modeller som används vid övergången till IFRS 17

I övergången använder Sparbanksgruppen en retroaktiv beräkningsmodell för försäkringar som beviljats efter 2017. För försäkringar som har beviljats tidigare används verkligt värde-metoden vid övergången. Verkligt värde-metoden har valts, eftersom den information som krävs för retroaktiv beräkning inte är tillgänglig för sådana gamla avtal.

Vid verkligt värde-metoden definieras servicemarginalen som skillnaden mellan verkligt värde och kapitalvärdet för de kassaflöden som uppstår vid uppfyllandet av avtalet.

I det verkliga värde som fastställs för försäkringsavtalsgrupper beaktas det diskonterade nuvärdet av försäkringsavtalsgruppens framtida kassaflöden och den riskpremie som krävs av marknadsparten i samband med försäljningen av portföljen. Ledningen har använt övervägande vid fastställandet av de värderingsparametrar som används, såsom kassaflöden, diskonteringsränta och riskpremie.

2.3 Fastställande av verkligt värde

Vid värdering till verkligt värde bör ledningen bedöma om det finns prisinformation tillgänglig på marknaden som kan betraktas som en tillförlitlig indikation på ett finansiellt instruments verkliga värde. Bedömningen bygger på en uppfattning av hur marknaden fungerar och hur aktiv handeln med enskilda finansiella instrument är.

De finansiella instrument som värderas till verkligt värde av Sparbanksgruppen består huvudsakligen av finansieringstillgångar som noteras vid översiktsperiodens slut och för vilka det finns en offentlig prisnotering eller av finansieringstillgångar för vilka verifierbar marknadsinformation, såsom ränteuppgifter, används för att värdera deras verkliga värde. Ledningen för Sparbanksgruppen anser att villkoren för hur marknaden fungerar i ovan nämnda situation och för handelsaktiviteten med enskilda finansiella instrument tillgodoses, så att den prisinformation som finns tillgänglig på marknaden kan betraktas som en tillförlitlig indikation på instrumentens verkliga värde.

Ledningens övervägande krävs i situationer där information om verkligt värde inte är tillgänglig på marknaden och det verkliga värdet på ett finansiellt instrument ska fastställas genom värdering. I sådana situationer baseras de värderingsmetoder och indata som används för att värdera verkliga värden på ledningens bedömning av den marknadspraxis som används för att värdera dessa instrument. Sparbanksgruppen har endast ett fåtal finansiella instrument vars verkliga värde fastställs med hjälp av värderingsmetoder och det har inte skett några väsentliga förändringar av mängden under den gångna räkenskapsperioden.

3. FÖRÄNDRINGAR I PRESTATIONEN

Från och med den 1 januari 2024 har Sparbanksgruppen ändrat presentationen av investeringsavtal som bokförs enligt standarden IFRS 9 Finansieringsinstrument i resultaträkningen. Tidigare har avgiftsintäkter från kunden och ersättningar som betalats till kunden bokförts i resultaträkningen under Provisionsintäkter och -kostnader. I enlighet med det nya presentationssättet redovisas avgiftsintäkter och betalda ersättningar som en del av värderingen av placeringsavtal i posten Nettointäkter från placeringsverksamhet.

Provisionsintäkter från placeringsavtal bokförs under posten Provisionsintäkter och -kostnader, netto när prestationsskyldigheten uppfylls som en tidpunkt.

I framtiden kommer de kostnadsposter som bokförs vid beräkningen av IFRS 17 försäkringsavtal att redovisas under den nya resultaträkningsposten Överföringar till resultat från försäkrings-

tjänster. Tidigare har poster minskat personalkostnaderna, IT-kostnaderna och provisionskostnaderna. Uppgifterna för jämförelseperioden 1.1–31.12.2023 har justerats retroaktivt för att motsvara den nya presentationen. Förändringar i presentationsmetoden i euro enligt resultatet för jämförelseperioden presenteras i tabellen nedan.



31.12.2023 (1 000 euro)	Publicerat	Ändringar i presentationen	Justerat resultaträkning
Ränteintäkter	478 708		478 708
Räntekostnader	-214 947		-214 947
Räntenetto	263 761		263 761
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	126 397	-19 273	107 124
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-4 145	17 514	13 369
Premieintäkter	18 844		18 844
Kostnader för försäkringstjänster	-14 218		-14 218
Nettointäkter från återförsäkringsavtal	-871		-871
Resultat från försäkringstjänster	3 755		3 755
Finansiella nettointäkter och nettokostnader från försäkringsavtal	-32 835		-32 835
Övriga rörelseintäkter	21 062		21 062
Rörelseintäkter totalt	377 995	-1 759	376 236
Personalkostnader	-94 262	-4 053	-98 315
Övriga rörelsekostnader	-126 774	-8 093	-134 867
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		13 905	13 905
Överföringar till försäkringstjänster	-11 456		-11 456
Rörelsekostnader totalt	-232 492	1 759	-230 733
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-9 988		-9 988
Andel av intresseföretagens resultat	14		14
Resultat före skatt	135 529		135 529
Inkomstskatter	-30 042		-30 042
Resultat	105 487		105 487
Räkenskapsperiodens resultat, utträdnings ur Sparbanksgruppen	2 712		2 712
Räkenskapsperiodens resultat	108 199		108 199

NOT 3. SEGMENTINFORMATION

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

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

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

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

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

Segmentrapporteringen upprättas i enlighet med Sparbanksgruppens redovisningsprinciper, som presenteras i not 2.

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

Prissättningen mellan segmenten baserar sig på marknadspriser.

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

RESULTATRÄKNING 2024

1–12/2024 (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	274 247	723	274 970
Provisionsintäkter och -kostnader	72 140	42 112	114 252
Nettointäkter från placeringsverksamhet	2 845	43 268	46 112
Nettointäkter från försäkringsrörelse		4 300	4 300
Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal		-34 513	-34 513
Övriga rörelseintäkter	12 443	124	12 567
Rörelseintäkter totalt	361 675	56 014	417 689
Personalkostnader	-68 476	-6 986	-75 462
Övriga rörelsekostnader och avskrivningar totalt	-160 625	-12 622	-173 247
Överföringar till försäkringstjänsteintäkter		14 050	14 050
Rörelsekostnader totalt	-229 101	-5 558	-234 659
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-25 385		-25 385
Resultat före skatt	107 189	50 456	157 645
Inkomstskatter	-16 610	-10 090	-26 700
Resultat	90 579	40 367	130 946
* av vilken externt			
* av vilken interna			
Balansräkning			
Kontanta medel	1 470 385		1 470 385
Lån och fordringar på kreditinstitut	129 185	19 646	148 831
Lån och fordringar på kunder	10 112 524		10 112 524
Derivatinstrument	33 991		33 991
Investeringsstillgångar	676 484	173 735	850 218
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal		1 024 674	1 024 674
Tillgångar relaterade till försäkringsavtal		2 394	2 394
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal			
Övriga tillgångar	212 558	9 067	221 625
Tillgångar totalt	12 635 127	1 229 515	13 864 642
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen		22 327	22 327
Skulder till kreditinstitut	524 009		524 009
Skulder till kunder	6 885 467		6 885 467
Derivatinstrument	116 035		116 035
Emitterade skuldebrev	3 687 107		3 687 107
Skulder för fondanknutna avtal		516 263	516 263
Skulder från försäkringsavtal		580 467	580 467
Efterställda skulder	3 173		3 173
Övriga skulder	203 492	50 392	253 884
Skulder totalt	11 419 283	1 169 449	12 588 732
Personalantal i slutet av år	979	64	1043

AVSTÄMNINGAR

(1 000 euro)	1-12/2024	1-12/2023
Intäkter		
Sammanlagda intäkter för segment för vilka information ska lämnas	417 689	368 365
Icke allokerade intäkter, övriga funktioner	-3 066	7 872
Sparbanksgruppens intäkter totalt	414 623	376 236
Resultat		
Sammanlagt resultat för segment för vilka information ska lämnas	130 946	106 604
Icke allokerade poster	-5 252	-1 116
Utträdnig ur Sparbanksgruppen		2 712
Sparbanksgruppens resultat totalt	125 694	108 199

	1-12/2024	1-12/2023
Tillgångar		
Sammanlagda tillgångar i segment för vilka information ska lämnas	13 864 642	13 177 151
Icke allokerade tillgångar, övriga funktioner, elimineringar	28 249	29 264
Sparbanksgruppens tillgångar totalt	13 892 891	13 206 415
Skulder		
Sammanlagda skulder för segment för vilka information ska lämnas	12 588 732	12 046 562
Icke allokerade skulder, övriga funktioner, elimineringar	20 258	21 902
Sparbanksgruppens skulder totalt	12 608 989	12 068 464

RESULTATRÄKNING 2023

1–12/2023 (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltningstjänster	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	263 246	539	263 785
Provisionsintäkter och -kostnader	69 538	37 304	106 842
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-29 875	43 472	13 597
Försäkringsserviceresultat		3 755	3 755
Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal		-32 835	-32 835
Övriga rörelseintäkter	12 815	406	13 221
Rörelseintäkter totalt	315 723	52 641	368 365
Personalkostnader	-63 530	-6 415	-69 945
Övriga rörelsekostnader och avskrivningar totalt	-153 837	-11 877	-165 714
Överföringar till försäkringstjänsteintäkter		13 905	13 905
Rörelsekostnader totalt	-217 366	-4 387	-221 754
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-9 988		-9 988
Resultat före skatt	88 369	48 254	136 623
Inkomstskatter	-20 762	-9 257	-30 019
Resultat	67 607	38 997	106 604
*av vilken externt			
* av vilken interna			
Balansräkning			
Kontanta medel	1 431 712		1 431 712
Lån och fordringar på kreditinstitut	148 272	15 626	163 898
Lån och fordringar på kunder	9 539 207		9 539 207
Derivatinstrument	16 649		16 649
Investeringsstillgångar	719 892	171 152	891 043
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal		909 475	909 474
Tillgångar relaterade till återförsäkringsavtal		375	375
Övriga tillgångar	214 158	10 634	224 792
Tillgångar totalt	12 069 889	1 107 262	13 177 151
Skulder till kreditinstitut		38 096	38 096
Skulder till kreditinstitut	614 829		614 829
Skulder till kunder	7 016 823		7 016 823
Derivatinstrument	174 215		174 215
Emitterade skuldebrev	2 946 738		2 946 738
Skulder för fondanknutna avtal		420 319	420 319
Skulder från försäkringsavtal		571 387	571 387
Efterställda skulder	3 173		3 173
Övriga skulder	218 510	42 471	260 982
Skulder totalt	10 974 289	1 072 273	12 046 562
Personalantal i slutet av år	921	61	982

NOT 4. RÄNTENETTO

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

(1 000 euro)	1-12/2024	1-12/2023
Ränteintäkter		
Från finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	2 092	1 111
Lån och fordringar på kreditinstitut	66 884	48 200
Lån och fordringar på kunder	476 294	376 756
Fordringsbevis	1 092	831
	546 362	426 898
Från finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	8 338	6 407
Fordringsbevis	2 200	3 521
	10 538	9 928
Från finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen		
Fordringsbevis	318	531
Derivatinstrument		
Skyddande	57 880	41 351
	58 198	41 882
Ränteintäkterna totalt	615 098	478 708

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

(1 000 euro)	1-12/2024	1-12/2023
Räntekostnader		
Från finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde		
Skulder till kreditinstitut	-17 928	-11 362
Skulder till kunder	-97 824	-51 507
Emitterande skuldebrev	-82 454	-52 448
Efterställda skulder	-124	-67
	-198 331	-115 384
Från finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen		
Skyddande	-141 923	-99 564
Andra än skyddande derivat		
	-141 923	-99 564
Räntekostnaderna totalt	-340 253	-214 947
Räntenetto	274 844	263 761

NOT 5. PROVISIONSINTÄKTER OCH -KOSTNADER

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

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

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

Provisionskostnader redovisas på prestationsbasis.

(1 000 euro)	1-12/2024	1-12/2023
Provisionsintäkter		
Kreditgivning	18 957	18 295
Insättningar	249	216
Betalningsrörelse	50 382	49 246
Värdepappersförmedling	1 616	829
Fonder	41 516	37 667
Kapitalförvaltning	2 139	1 564
Juridiska uppdrag	4 798	3 957
Förvarsavgifter för värdepapper	1 221	1 383
Förmedling av försäkringar	1 610	1 478
Garantier	2 593	2 465
Placeringsbundna kontrakt	3 099	2 914
Övriga	2 762	1 884
Totalt	130 941	121 898
Provisionskostnader		
Betalningsrörelse	-4 470	-3 719
Värdepapper	-582	-553
Fonder	-252	-328
Kapitalförvaltning	-1 257	-1 076
Placeringsbundna kontrakt	-3 331	-3 091
Övriga*	-6 371	-6 007
Totalt	-16 264	-14 774
* av vilka mest betydande är kostnaderna för sam användningen av bankautomater 2 922 tusen euro (2 771 tusen euro).		
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	114 676	107 124

NOT 6. LÅN OCH FORDRINGAR

6.1 LÅN OCH FORDRINGAR PÅ KREDITINSTITUT OCH KUNDER

Lån och fordringar klassificeras per se som värderade till upplupet anskaffningsvärde varmed de är föremål för kalkylering av förväntade kreditförluster. I tabellen nedan presenteras bruttovärde, förväntade kreditförluster samt balansvärde för lån och fordringar per produkt typ.

LÅN OCH FORDRINGAR

31.12.2024 (1 000 euro)	Inte nedskrivna (brutto)	Förväntade kreditförluster (ECL)	Balansvärde
Lån och fordringar på kreditinstitut			
Insättningar	163 590	-138	163 452
Lån och övriga fordringar	93	33	126
Totalt	163 683	-104	163 578
Lån och fordringar på kunder			
Per produkt			
Använda kontokrediter	106 008	-1 543	104 465
Lån	9 370 897	-54 411	9 316 485
Räntestödslån	537 169	-2 388	534 781
Kreditkort och konsumtionskredit	161 627	-5 096	156 531
Garantifordringar	1 573	-313	1 260
Totalt	10 177 275	-63 751	10 113 523
Lån och fordringar totalt	10 340 957	-63 856	10 277 102

LÅN OCH FORDRINGAR

31.12.2023 (1 000 euro)	Inte nedskrivna (brutto)	Förväntade kreditförluster (ECL)	Balansvärde
Lån och fordringar på kreditinstitut			
Insättningar	179 046	-52	178 993
Lån och övriga fordringar	162	-15	147
Totalt	179 207	-67	179 140
Lån och fordringar på kunder			
Per produkt			
Använda kontokrediter	97 567	-1 283	96 285
Lån	8 831 577	-42 301	8 789 276
Räntestödslån	505 698	-2 227	503 471
Lån förmedlade av statens medel	4		4
Kreditkort	152 065	-3 248	148 816
Garantifordringar	1 596	-242	1 353
Totalt	9 588 507	-49 302	9 539 206
Lån och fordringar totalt	9 767 715	-49 369	9 718 346

6.2 INVESTERINGSTILLGÅNGAR

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	523 679	543 640
Aktier och andelar	2 349	3 515
Totalt	526 028	547 155
Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen		
Skuldebrev	6 309	7 061
Aktier och andelar	211 007	243 690
Totalt	217 316	250 752
Finansiella tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde		
	4 860	4 417
Skuldebrev	89 956	73 334
Förväntade kreditförluster	-30	-44
Totalt	94 786	77 706
Förvaltningsfastigheter	16 710	19 610
Investeringsstillgångar totalt	854 840	895 223

SPECIFIKATION ENLIGT EMITTENTENS NOTERING

31.12.2024	Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
(1 000 euro)				
Noterade				
Offentlig sektor	202 830	588	67 021	270 439
Övriga	320 849	204 508	22 905	548 263
Andra än noterade				
Övriga	2 349	12 220	4 860	19 428
Totalt	526 028	217 316	94 786	838 131

31.12.2023	Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
(1 000 euro)				
Noterade				
Offentlig sektor	181 949	585	69 540	252 074
Övriga	361 692	237 548	3 750	602 989
Andra än noterade				
Offentlig sektor				
Övriga	3 515	12 617	4 417	20 549
Totalt	547 155	250 751	77 706	875 613

6.3 NEDSKRIVNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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

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

- Steg 1 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk inte har ökat betydligt mellan dagen då de registrerades i balansräkningen och rapporteringsdagen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i steg 1 baserar sig på sannolikheten för fallissemang inom 12 månader från rapporteringsdagen.
- Steg 2 omfattar finansiella tillgångar vars kreditrisk har ökat betydligt från dagen då de registrerades i balansräkningen. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i steg 2 baserar sig på sannolikheten för fallissemang under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.
- Steg 3 omfattar finansiella tillgångar som anses vara nedskrivna. Beräkningen av den förväntade kreditförlusten för finansiella tillgångar som upptas i steg 3 baserar sig på sannolikheten att en kreditförlusthändelse inträffar under den återstående giltighetstiden för den finansiella tillgången.

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

FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM OMFATTAS AV BERÄKNINGEN AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER ENLIGT NEDSKRIVNINGSTEG

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar 31.12.2024				
Investeringstillgångar	3 542 513	7 632		3 550 145
Lån och fordringar	8 481 991	1 437 210	273 702	10 192 903
Poster utanför balansräkningen	642 077	28 706	2 163	672 946
Totalt	12 666 580	1 473 549	275 865	14 415 994

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar 31.12.2023				
Investeringstillgångar	650 061	9 552		659 613
Lån och fordringar	8 118 725	1 268 025	214 902	9 601 652
Poster utanför balansräkningen	585 394	31 898	1 838	619 130
Totalt	9 354 180	1 309 474	216 740	10 880 394

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

- Betalningsförseningar: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från steg 1 till steg 2, då betalningsdröjsmålet överstiger 30 dagar. När betalningsdröjsmålet för en finansiell tillgång det relativa och absoluta tröskelvärdet i över 90 dagar, anses den finansiella tillgången vara nedskrivna och den övergår till steg 3.
- PD% ökning: den finansiella tillgångens kreditrisk anses ha ökat avsevärt och avtalet övergår från steg 1 till steg 2 när de specificerade absoluta eller relativa gränsvärden för PD% ökning överskrids.
- Anstånd: om avtalet är presterande, tolkas en registrering om anstånd som en betydande ökning i kreditrisken och avtalet övergår från steg 1 till steg 2. Om en anstånd görs i ett avtal som är nödlidande eller om anstånd har registrerats i avtalet vid ansökningstidpunkten, anses avtalet ha nedsatt värde och det övergår till steg 3.
- Anteckning om fallissemang: Om kunden har konstaterats fallerad, anses den finansiella tillgången ha nedsatt värde och den övergår till steg 3.

Den finansiella tillgången kan återgå från steg 2 eller steg 3 om dess kreditrisk har förbättrats avsevärt och tillgången har uppfyllt kriterierna för det föregående steget utan avbrott under den definierade längden på ett provotiden. Provotidens längd för förflyttning från steg 3 till steg 2 och steg 2 till steg 1 är tre månader.

I tabellerna nedan presenteras utvecklingen av de förväntade kreditförlusterna från början av räkenskapsperioden.

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

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2024	5 025	8 590	36 796	50 410
Överföringar till nivå 1	1 292	-2 806	-14	-1 528
Överföringar till nivå 2	-2 071	12 036	-3 797	6 167
Överföringar till nivå 3	-172	-3 590	14 581	10 820
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	4 918	232	2 300	7 450
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-1 181	-1 808	-3 174	-6 163
Konstaterade kreditförluster			-12 215	-12 215
Återvinning av konstaterade kreditförluster			433	433
Ändring i kreditrisk	-2 095	-958	5 753	2 700
Ändring i modell för kalkylering av förväntade kreditförluster	433	3 850	2 501	6 784
ECL nettoförändring	1 123	6 956	6 368	14 448
Förväntade kreditförluster 31.12.2024	6 148	15 546	43 164	64 858

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (ECL), INVESTERINGAR

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2024	1 233	1 994		3 227
Överföringar till nivå 1	15	-604		-589
Överföringar till nivå 2	-129	466		337
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	81			81
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-154	-143		-297
Ändring i kreditrisk	-80	-423		-503
ECL nettoförändring	-269	-703		-972
Förväntade kreditförluster 31.12.2024	964	1 291		2 255
Förväntade kreditförluster 31.12.2024				67 113
Förändring i förväntade kreditförluster 1.1-31.12.2024 totalt				13 476

METODER OCH PARAMETRAR SOM ANVÄNDS I KALKYLERING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

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

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

Beräkningen beaktar penningens tidsvärde genom att kontraktens förväntade kreditförlust diskonteras till nuvärde. Den effektiva räntan motsvarar kontraktsräntan och kalkyleras på bruttovärde på nivå 1 och 2 och på nettovärde på nivå 3.

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

I beräkningen av förväntade kreditförluster i kreditstocken (lån och fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen) inkluderas framtidsinriktad information genom att vid beräkningen använda tre olika ekonomiska scenarier, vilka baserar sig på makroekonomiska

prognoser som Sparbanksgruppens chefsekonom gjort upp. Scenarierna som används vid beräkningen samt deras viktningar är följande: optimistisk 20 %, grundläggande 60 % och pessimistisk 20 %. Prognoshorisonten för de ekonomiska scenarier som används vid ECL-beräkningen är tre år, varefter värdet på de makroekonomiska faktorerna antas förbli stabila och motsvara värdet under prognosperiodens tredje år. Nedan presenteras centrala makroekonomiska faktorer och deras prognostiserade värden under de kommande tre åren (variationsintervall för värden mellan olika scenarier).

	2024	2025	2026
- Ändring i EuropeStoxx%	2,0% / 8,0%	-10,0% / 12,0%	-3,0% / 8,0%
- Ändring i BNP	-1,8% / 1,5%	0,5% / 2,5%	1,2% / 1,5%
- Investeringar	-6,0% / 0,0%	1,0% / 6,0%	2,0% / 3,0%

EFFEKT AV ÄNDRINGAR I ECL MODELLEN

Ändringar i LGD modellerna

Den tidigare LGD-modellen som tillämpades på kreditavtal i beräkning av ECL baserades på en segmenteringsmodell, där de genomsnittliga LGD-nivåerna estimerades separat för tre olika segment. De nya LGD-modellerna är utvecklade skilt för privat- och företagskunder och består av två komponenter, tillfriskning från fallissemang ("Cure Rate") samt förväntad förlustandel ("Loss Given Loss"). De ifrågakommande modellkomponenterna beaktar olika faktorer beroende på om exponeringen klassificeras som frisk eller fallerad.

Införande av de nya LGD-modellerna ökade ECL beloppet med 6,8 M€. Effekten av förändringen presenteras på raden "Ändring i modell för kalkylering av förväntade kreditförluster".

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

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2023	3 035	5 397	36 119	44 550
Överföringar till nivå 1	576	-1 367	-103	-893
Överföringar till nivå 2	-1 018	6 573	-2 213	3 341
Överföringar till nivå 3	-91	-1 599	12 027	10 338
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	2 593	71	966	3 630
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-708	-697	-5 374	-6 778
Konstaterade kreditförluster			-7 481	-7 481
Återvinning av konstaterade kreditförluster			579	579
Ändring i kreditrisk	638	212	2 275	3 126
ECL nettoförändring	1 990	3 193	677	5 860
Förväntade kreditförluster 31.12.2023	5 025	8 590	36 796	50 410

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (ECL), INVESTERINGAR

(1 000 euro)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mån. ECL	För hela löptiden ECL	För hela löptiden ECL	
Förväntade kreditförluster 1.1.2023	2 240	3 538	499	6 277
Överföringar till nivå 1	46	-1 673		-1 627
Överföringar till nivå 2	-80	1 398		1 317
Ökningar till följd av förvärv	152	15		168
Från balansräkningen borttagna eller betalda poster (utan kreditförluster)	-523	-1 056	-499	-2 078
Ändring i kreditrisk	-602	-227		-829
Ändring i ECL, netto	-1 008	-1 543	-499	-3 050
Förväntade kreditförluster 31.12.2023	1 233	1 994		3 227
Förväntade kreditförluster 31.12.2023 totalt				53 637
Förändring i förväntade kreditförluster 1.1-31.12.2023 totalt				2 810

6.4 NETTOINTÄKTER FRÅN PLACERINGSVERKSAMHET

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

(1 000 euro)	1-12/2024	1-12/2023
Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	1 174	1 578
Överfört till räkenskapsperioden från fonden för verkligt värde	-1 868	-9 163
	-694	-7 585
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter		1 396
		1 396
Totalt	-694	-6 189
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	-178	-1
Värderingsvinster och -förluster	111	624
	-67	623
Aktier och andelar		
Utdelningsintäkter	1 209	2 717
Realisationsvinster och -förluster	-91	71
Värderingsvinster och -förluster	4 077	2 934
	5 195	5 723
Nettointäkter från valutaverksamhet	-2	
Värderingsvinster och -förluster från derivatinstrument	-1 122	-840
Nettointäkter från säkringsredovisning		
Ändring av det verkliga värdet på säkrande instrument	79 342	106 583
Ändring av det verkliga värdet på säkringsobjekt	-78 580	-128 022
	-362	-22 279
Totalt	4 766	-15 933

*Innehåller 141 (-166) tusen euro av den ineffektiva delen av kassaflöde.

placeringsfastigheter (hyres- och dividendintäkter, försäljningsvinster och -förluster, vederlags- och skötselkostnader, avskrivningar och värdeminskningar samt hyreskostnader). I posten redovisas även nettointäkter från placeringsverksamhet i försäkringsverksamheten, valutaverksamheten och säkringsredovisningen.

(1 000 euro)	1-12/2024	1-12/2023
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter		
Hyres- och utdelningsintäkter	4 225	4 063
Realisationsvinster och -förluster	-55	57
Övriga intäkter från förvaltningsfastigheter	63	68
Vederlags- och skötselkostnader	-3 903	-3 833
Avskrivningar och nedskrivningar av förvaltningsfastigheter	-2 149	-3 160
Hyreskostnader för förvaltningsfastigheter	-2	-3
Totalt	-1 822	-2 808
Övriga intäkter		-15
Nettointäkter från tillgångar relaterade till placeringsbunda kontrakt	72 410	62 985
Nettointäkter från placeringsavtalskulder totalt:		
IFRS 9 förändring av placeringsavtalens skulder	-100 565	-45 099
IFRS 9 placeringsavtalens premieintäkt	105 344	59 240
IFRS 9 placeringsavtalens utbetalda ersättningar	-39 028	-38 811
	-34 250	-24 670
Nettointäkter från placeringsverksamhet totalt	40 410	13 369

NOT 7. FINANSIERING

7.1 SKULDER TILL KREDITINSTITUT OCH KUNDER

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Skulder till kreditinstitut		
Skulder till centralbanker		68 000
Skulder till kreditinstitut	530 309	552 868
Totalt	530 309	620 868
Skulder till kunder		
Insättningar	6 899 936	7 045 368
Övriga finansiella skulder	20	4
Ändring av inlåningens verkliga värde	-14 489	-28 549
Totalt	6 885 467	7 016 823
Skulder till kreditinstitut och kunder totalt	7 415 776	7 637 691

7.2 SKULDEBREV SOM EMITTERATS

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Värderas till upplupet anskaffningsvärde		
Obligationslån	1 148 243	925 641
Säkerställda obligationer	2 545 488	2 046 356
Ändring i verkligt värde, säkringsredovisning	-44 100	-109 902
Övriga		
Bankcertifikat	37 475	84 643
Totalt	3 687 107	2 946 738
Varav		
Med rörlig ränta	471 314	495 403
Med fast ränta	3 215 792	2 451 335
Totalt	3 687 107	2 756 666

EMITTERADE SKULDEBREV MED SÄKERHET

(1 000 euro)	Nominal belopp	Balansvärde	Löptid	Räntebas	Kupongränta	Förfallodag
Sp Mortgage Bank 2019	500 000	499 385	7 år	Fast	0,05 %	19.6.2026
Sp Mortgage Bank 2021	500 000	501 556	7 år	Fast	0,01 %	28.9.2028
Sp Mortgage Bank 2022	300 000	299 872	3 år	Fast	1,00 %	28.4.2025
Sp Mortgage Bank 2022	750 000	746 929	5 år	Fast	3,13 %	1.11.2027
Sp Mortgage Bank 2024	500 000	497 746	7 år	Fast	3,25 %	2.5.2031
Totalt	2 550 000	2 545 488				

Gruppen har inte haft dröjsmål eller försummelser i anslutning till de emitterade skuldebrev.

7.3 EFTERSTÄLLDA SKULDER

(1 000 euro)	31.12.2024		31.12.2023	
	Genomsnittlig ränta %	Balansvärde	Genomsnittlig ränta %	Balansvärde
Efterställda lån			4,00 %	84
Övriga				
Eviga lån				
Debenturer	4,00 %	3 173	4,00 %	3 173
Övriga skulder				
Efterställda skulder		3 173		3 257

7.4 FINANSIELLA SKULDER TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTARÄKNINGEN

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Övriga finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen*	22 327	38 096
Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	22 327	38 096

* Balansposten inkluderar andel i konsoliderade fonder som ägs av investerare som inte konsolideras till Sparbanksgruppen.

NOT 8. KLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

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

KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

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

Utvärdering av affärsmodell

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

Utvärdering av kassaflödesegenskaper

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

VÄRDERINGSKLASSER OCH KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

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

Klassificering av finansiella skulder

Finansiella skulder klassificeras till följande värderingsklasser:

- upplupet anskaffningsvärde
- till verkligt värde via resultaträkningen.

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



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

31.12.2024 (1 000 euro)	Till upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Till verkligt värde via resultaträkningen	Ej finansiella tillgångar / skulder	Totalt
Kontanta medel	6 727		1 463 658		1 470 385
Lån och fordringar på kreditinstitut	163 578				163 578
Lån och fordringar på kunder	10 112 388		1 135		10 113 524
Derivatinstrument säkringsinstrument varav säkring av verkligt värde andra än säkringsinstrument			33 991		33 991
Investeringsstillgångar	94 786	526 028	217 316	16 710	854 840
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal			1 024 674		1 024 674
Tillgångar totalt	10 377 480	526 028	2 740 775	16 710	13 660 992
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			22 327		22 327
Skulder till kreditinstitut	530 309				530 309
Skulder till kunder	6 885 467				6 885 467
Derivatinstrument säkringsinstrument varav säkring av verkligt värde			116 035		116 035
Emitterade skuldebrev	3 687 107				3 687 107
Skulder för fondanknutna avtal			515 304		515 304
Efterställda skulder	3 173				3 173
Skulder totalt	11 106 056		653 666		11 759 721

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

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

31.12.2024 (1 000 euro)	Redovisade finansiella tillgångar / skulder, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella tillgångar / skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande			
				Finansiella instrumenter	Finansiella instrument som mottagits/ställts som säkerhet	Kontanta medel som mottagits/ställts som säkerhet	Nettobelopp
Tillgångar							
Derivatinstrument	61 530	-1 795	59 735	-26 494		-32 361	880
Variation margin	291	-291					
Totalt	61 821	-2 086	59 735	-26 494		-32 361	880
Skulder							
Derivatinstrument	161 115	-881	160 233	-26 494		-51 005	82 735
Variation margin	1 204	-1 204					
Totalt	162 319	-2 086	160 233	-26 494		-51 005	82 735

* Kontanta medel som mottagits som säkerhet uppgick till 32 570 tusen euro och kontanta medel som ställts som säkerhet uppgick till 67 563 tusen euro i balansräkningen. I tabellen beaktas inte överloppssäkerheter.

31.12.2023					
(1 000 euro)	Upplupet anskaffningsvärde	Till verkligt värde via övrigt totalresultat	Till verkligt värde via resultaträkningen	Ej finansiella tillgångar / skulder	Totalt
Kontanta medel	6 927		1 424 785		1 431 712
Lån och fordringar på kreditinstitut	179 140				179 140
Lån och fordringar på kunder	9 539 056		149		9 539 206
Derivatinstrument					
säkringsinstrument					
varav säkring av kassaflöde					
varav säkring av verkligt värde			16 649		16 649
andra än säkringsinstrument					
Investeringstillgångar	77 706	547 155	250 751	19 610	895 223
Tillgångar som täcker fondanknutna avtal			908 402		908 402
Tillgångar totalt	9 802 830	547 155	2 600 737	19 610	12 970 332
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			38 096		38 096
Skulder till kreditinstitut	620 868				620 868
Skulder till kunder	7 016 823				7 016 823
Derivatinstrument					
säkringsinstrument					
varav säkring av kassaflöde			20		20
varav säkring av verkligt värde			174 081		174 081
andra än säkringsinstrument			115		115
Emitterade skuldebrev	2 946 738				2 946 738
Skulder för fondanknutna avtal			420 446		420 446
Efterställda skulder	3 257				3 257
Skulder totalt	10 587 686		632 757		11 220 443

31.12.2023				Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande			
				Redovisade finansiella tillgångar / skulder, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella tillgångar / skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Finansiella instrument
(1 000 euro)							
Tillgångar							
Derivatinstrument	31 810	-50	31 760	-22 908		-8 011	842
Totalt	31 810	-50	31 760	-22 908		-8 011	842
Skulder							
Derivatinstrument	219 613	-14	219 599	-22 908		-72 024	124 668
Repo avtal	36	-36					
Totalt	219 649	-50	219 599	-22 908		-72 024	124 668

NOT 9. DERIVATINSTRUMENT OCH SÄKRINGSREDOVISNING

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

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

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

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

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

31.12.2024 (1 000 euro)	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkligt värde	
	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år		Tillgångar	Skulder
Säkrande derivatinstrument						
Säkring av verkligt värde*						
Räntederivat	498 000	2 550 000	856 400	3 904 400	33 991	116 035
Totalt	498 000	2 550 000	856 400	3 904 400	33 991	116 035

* Inlåning med fast ränta (Skulder till kunder), som var säkringsobjekt för säkringen av verkligt värde, hade nominellt värde på 1 043 000 tusen euro och bokföringsvärde 1 057 489 tusen euro.

Emitterade obligationslån med fast ränta (Emitterade skuldebrev), hade nominellt värde på 2 761 400 tusen euro och bokföringsvärde på 2 799 919 tusen euro.

Depositioner med fast ränta (Skulder till kreditinstitut) hade nominellt värde på 100 000 tusen euro och bokföringsvärde på 100 625 tusen euro.

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

31.12.2023 (1 000 euro)	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkligt värde	
	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år		Tillgångar	Skulder
Icke säkrande derivatinstrument	5 000			5 000		1
Räntederivat	5 000			5 000		1
Säkrande derivatinstrument						
Säkring av verkligt värde*	191 000	2 973 000	253 000	3 417 000	16 649	174 194
Räntederivat	191 000	2 973 000	253 000	3 417 000	16 649	174 194
Säkring av kassaflöde**	10 000			10 000		20
Räntederivat	10 000			10 000		20
Totalt	206 000	2 973 000	253 000	3 432 000	16 649	174 215

PERIODER, UNDER VILKA DE SÄKRADE KASSAFLÖDENA VÄNTAS PÅVERKA RESULTATET:

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

NOT 10. VERKLIGA VÄRDEN I ENLIGHET MED VÄRDERINGSMETODEN

VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE

Sparbanksgruppen redovisar tillgångar och skulder antingen till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde. Till verkligt värde redovisas finansiella tillgångar och skulder som är klassificerade som värderade till verkligt värde. Indelningen av finansiella tillgångar och skulder i värderingskategorier presenteras i not 11.

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

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

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

Sparbanksgruppen har inga tillgångar som engångsartat värderas till verkligt värde.

HIERARKI FÖR VERKLIGT VÄRDE

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

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

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

Nivå 3 innehåller de verkliga värden som inte kan fås från en offentlig marknadsnotering eller med hjälp av värderingsmetoder eller -modeller som grundar sig på observerbar marknadsinformation. Verkliga värden på nivå 3 baserar sig ofta på en prisuppgift från tredje part. Till nivå 3 räknas onoterade aktieinstrument samt övriga värdepapper för vilka det för tillfället inte går att få en bindande marknadsnotering. Sparbanksgruppen har endast begränsat antal finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde och tillhör nivå 3.

ÖVERFÖRINGAR MELLAN NIVÅERNA

Överföringarna mellan nivåerna för verkligt värde anses ha skett den dag då den händelse som orsakade överföringen eller ändringen i omständigheterna inträffade.

Tabellen presenterar bokföringsvärde och verkligt värde för finansiella tillgångar och skulder samt investeringsfastigheter och indelningen av verkliga värden i nivåerna i hierarkin för verkligt värde för kontinuerlig verksamhet. De verkliga värden inkluderar inte ackumulerade räntor.

31.12.2024	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Finansiella tillgångar (1 000 euro)					
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	1 668 451	1 655 173		13 277	1 668 451
Kapitalförvaltningstjänster*/**	1 038 333	1 026 599		11 734	1 038 333
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	33 991		33 991		33 991
Finansiella tillgångar som värderas via övrigt totalresultat					
Bankverksamhet	526 028	519 217	999	5 812	526 028
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet, Investeringstillgångar	94 786	77 185	17 877		95 062
Bankverksamhet, Lån och fordringar	10 282 693		11 700 264		11 700 264
Finansiella tillgångar totalt	13 644 283	3 278 174	11 753 131	30 824	15 062 129
Förvaltningsfastighet					
Bankverksamhet	16 710			27 423	27 423
Totalt	16 710			27 423	27 423

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

** Inkluderar fonder som konsolideras.

31.12.2024	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Finansiella skulder (1 000 euro)					
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Kapitalförvaltningstjänster*/**	537 630	537 630			537 630
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	116 035		116 035		116 035
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	11 106 056	8 866 861	1 562 345	584 018	11 013 223
Finansiella skulder totalt	11 759 721	9 404 491	1 678 381	584 018	11 666 889

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

** Övriga placeras andel av de fonder som konsolideras.

Förändringar inom nivå 3

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

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings-tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2024	13 491	13 799	27 290
Nyanskaffningar	663	393	1 055
Försäljningar	-1 739	-1 961	-3 700
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	302	-25	277
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	259	-472	-212
Överföringar från nivå 1 och 2	301		301
Bokfört värde 31.12.2024	13 277	11 734	25 012

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

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

KÄNSLIGHETSANALYS AV FINANSIELLA INSTRUMENT SOM HÖR TILL NIVÅ 3

31.12.2024 (1 000 euro)	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring, negativ
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Bankverksamhet	13 277	-22
Kapitalförvaltningstjänster	11 734	-2 112
	25 012	-2 134
Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat		
Bankverksamhet, skulder	5 812	-12
	5 812	-12
Totalt	30 824	-2 146

Finansiella tillgångar som värderats via övrigt totalresultat (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings-tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2024	3 258		3 258
Förfallet under perioden	-28		-28
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	960		960
Överföringar från nivå 1 och 2	1 622		1 622
Bokfört värde 31.12.2024	5 812		5 812

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

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

31.12.2023	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Finansiella tillgångar (1 000 euro)					
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	1 526 033	1 512 541		13 491	1 526 033
Kapitalförvaltningstjänster*	1 058 055	1 044 256		13 799	1 058 055
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	16 649		16 649		16 649
Finansiella tillgångar som värderas via övrigt totalresultat					
Bankverksamhet	547 155	541 800	2 097	3 258	547 155
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet, Investeringstillgångar	77 706	70 756	1 996		72 752
Bankverksamhet, Lån och fordringar	9 725 124		11 324 344		11 324 344
Finansiella tillgångar totalt	12 950 722	3 169 354	11 345 086	30 549	14 544 989
Förvaltningsfastighet					
Bankverksamhet	19 610			33 117	33 117
Totalt	19 610			33 117	33 117

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

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

31.12.2023	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Totalt
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Finansiella skulder (1 000 euro)					
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen					
Kapitalförvaltningstjänster*	458 542	458 542			458 542
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	174 215		174 215		174 215
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	10 587 686	2 905 561	6 554 614	1 085 937	10 536 112
Finansiella skulder totalt	11 220 443	3 364 103	6 728 829	1 085 937	11 178 869

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

** Övriga placerares andel av de fonder som konsolideras.

Förändringar inom nivå 3

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

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings-tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2023	14 980	15 783	30 764
Nyanskaffningar	1 038	248	1 286
Försäljningar	-1 760	-975	-2 735
Förfallet under räkenskapsperioden	-1 505		-1 505
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-26	-10	-36
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-318	-1 246	-1 564
Värdeförändring redovisad i totalresultatet			
Överföringar från nivå 1 och 2	1 085		1 085
Överföringar till nivå 1 och 2	-4		-4
Bokfört värde 31.12.2023	13 491	13 799	27 290

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

Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltnings-tjänster	Totalt
Bokfört värde 1.1.2023	4 030		4 030
Nyanskaffningar			
Försäljningar	-1 458		-1 458
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	-136		-136
Överföringar från nivå 1 och 2	823		823
Överföringar till nivå 1 och 2			
Bokfört värde 31.12.2023	3 258		3 258

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

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

KÄNSLIGHETSANALYS AV FINANSIELLA INSTRUMENT SOM HÖR TILL NIVÅ 3

31.12.2023 (1 000 euro)	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring, negativ
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Bankverksamhet	13 491	-25
Kapitalförvaltnings-tjänster	13 799	-2 112
	27 290	-2 137
Derivatinstrument		
Bankverksamhet, tillgångar		
Tillgångar som värderats via övrigt totalresultat		
Bankverksamhet, skulder	3 258	-44
	3 258	-44
Totalt	30 549	-2 182

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

NOT 11. FÖRSÄKRINGSAVTAL

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

Försäkringar för låneskydd som beviljats av Sparbanksgruppen klassificeras som försäkringsavtal, eftersom de alltid bär en betydande försäkringsrisk. Beviljade spar- och pensionsförsäkringar klassificeras som antingen försäkringsavtal eller placeringsavtal. Spar- och pensionsförsäkringar omfattar en betydande försäkringsrisk och de klassificeras som försäkringsavtal när, enligt Sparbanksgruppens uppskattning, förmånen vid dödsfall överstiger 105 % av värdet av försäkringsbesparingarna (betydande dödlighetsrisk) eller är mindre än 95 % av värdet av försäkringsbesparingarna (betydande livsfallrisk).

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

NOTERING AV FÖRSÄKRINGSAVTAL

Försäkringsavtalen delas in i portföljer av avtal som innebär liknande risker och som förvaltas tillsammans. Portföljerna är vidare indelade i följande grupper baserat på den förväntade avkastningen vid tidpunkten för avtalens första registrering:

- avtal som är förlustbringande vid den ursprungliga registreringen
- avtal som inte är förlustbringande vid den ursprungliga registreringen; och
- övriga avtal.

Sparbanksgruppen fastställer försäkringsavtalens olönsamhet på avtalsnivå på grundval av uppskattade kassaflöden från uppfyllande av avtalet. I övergången till IFRS 17 och vid tidpunkten för den ursprungliga registreringen har Sparbanksgruppen identifierat endast avtal som är förlustbringande vid tidpunkten för den ursprungliga registreringen och avtal som inte är förlustbringande vid tidpunkten för den ursprungliga registreringen.

Grupper av försäkringsavtal delas in i årliga kohorter baserat på den ursprungliga registrerings-

dagen. Den årliga kohorten omfattar försäkringsavtal, vars ursprungliga registreringsdagar är med högst ett års mellanrum. En enskild kohort utgör en grupp av försäkringsavtal i enlighet med IFRS 17, på vilka registrerings- och värderingskraven i standarden tillämpas.

Gruppen av beviljade försäkringsavtal ska registreras i bokföringen tidigast vid följande tidpunkter:

- början av försäkringsperioden för gruppen av försäkringsavtal,
- det datum då den första betalningen från gruppens försäkringstagare förfaller till betalning; eller
- när det gäller en grupp av förlustbringande avtal, den tid då gruppen blir förlustbringande.

Avtalet tas bort från balansräkningen när avtalet upphör, när förpliktelsen i försäkringsavtalet löper ut, fullgörs eller sägs upp, eller när avtalet ändras så att ett nytt avtal registreras med nya villkor.

PRESENTATION AV FÖRSÄKRINGSAVTA

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

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

Försäkringstjänstekostnader inkluderar realiserade ersättningar och andra kostnader, förändring av skulden till följd av faktiska försäkringshändelser, förvärvskostnader för försäkringsavtal och förändring av förlustkomponenten i förändring av skulden för den återstående försäkringsperioden.

Finansieringsintäkter och -kostnader för försäkringsavtal är poster som härrör från diskontering av försäkringsavtalsskulden och finansieringsrisken samt effekten av posternas förändring i det bokförda värdet av försäkringsavtalsskulden. Sparbanksgruppen presenterar finansieringsintäkterna och -kostnaderna för försäkringsavtal i sin helhet i resultaträkningen.

De rättigheter och skyldigheter som följer av försäkringsavtal kvittas och nettobeloppet presenteras i balansräkningen antingen som tillgångar eller skulder på portföljnivå.

RESULTAT FRÅN FÖRSÄKRINGSTJÄNSTER

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Premieintäkter		
Förväntade försäkringsersättningar	3 725	3 543
Förväntadeövriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster	14 089	13 458
Förändringar i riskjusteringen (för icke-finansiell risk)	605	583
Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits under perioden	3 393	2 381
Experientiala justeringar	-937	-1 120
Premieintäkter totalt*	20 875	18 844
Kostnader för försäkringstjänster		
Faktiska försäkringsersättningar	-1 631	-2 264
Faktiska övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster	-13 296	-13 377
Förlustavtal	-509	1 815
Förändringar till följd av inträffade skador som avser tidigare tjänster	-28	-392
Kostnader för försäkringstjänster totalt*	-15 464	-14 218
Nettointäkter från återförsäkringsavtal totalt	-1 111	-871
Resultat från försäkringstjänster	4 300	3 755

* Omfattar både den allmänna modellens (GMM) och den rörliga avgiftsmodellens (VFA) premieintäkter och -kostnader.

VÄRDERING AV FÖRSÄKRINGSAVTA

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

Försäkringsavtal som inte innefattar en direkt rätt till avtalets överskott värderas i enlighet med den allmänna modellen (general measurement model). Sådana avtal inkluderar av Sparbankgruppen utfärdade försäkringsavtal som gäller lånesäkerhet. Vid tidpunkten för första redovisning av avtalet ska försäkringsavtalsgruppens balansräkningsvärde bestå av:

FINANSIELLA NETTOKOSTNADER FÖR FÖRSÄKRINGSAVTA

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Upplösning av diskontering av försäkringsskuld	-17 395	-17 142
Effekten av förändringar i ekonomiska antaganden	-16 952	-15 350
Övriga förändringar	-166	-343
Finansiella nettointäkter /nettokostnader från försäkringsavtal	-34 513	-32 835

REDOVISNING AV SERVICEMARGINAL, MATURITETSFÖRDELNING:

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
1 år	2 911	2 231
2 år	2 412	1 856
3 år	1 998	1 545
4 år	1 658	1 287
5 år	1 378	1 077
6-7 år	2 103	1 662
8-10 år	2 004	1 642
11-13 år	1 044	937
14-20 år	963	929
Över 20 år	902	1 078
Totalt	17 374	14 243

- kapitalvärdet av de kassaflöden som härrör från utförandet av avtalet, justerat för pengars tidsvärde,
- en riskjustering som återspeglar osäkerheten i kassaflödenas tidpunkt och belopp, och
- en servicemarginal som beskriver den icke-ackumulerade vinsten i försäkringsavtal.

Servicemarginalen intäktsförs för försäkringsavtalets giltighetstid. Om servicemarginalen är negativ, redovisas förlustkomponenten (loss component) som en kostnad i resultaträkningen vid den första tidpunkten då avtalet redovisas.

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

Försäkringsavtal som inkluderar en direkt rätt till avtalets överskott värderas med hjälp av en rörlig avgiftsmodell (variable fee model). Den rörliga avgiftsmodellen skiljer sig från den allmänna modellen när det gäller värdering av försäkringsavtalens servicemarginal. I den rörliga avgiftsmodellen innefattar förändringen i servicemarginalen på rapporteringsdagen en andel av förändringen i det verkliga värdet för nedanstående placeringar.

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

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

FASTSTÄLLANDE AV KASSAFLÖDEN

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

Kassaflöden inom ramen för försäkringsavtalet är kassaflöden som är direkt relaterade till uppfyllandet av avtalet, inklusive kassaflöden vars belopp eller tidpunkt Sparbanksgruppen har prövningsrätt till. Kassaflöden som härrör från uppfyllandet av avtalet omfattar premier från försäkringstagaren, försäkringsersättningar som betalas till försäkringstagaren och kostnader som

orsakats av att skaffa försäkringarna. Dessutom innefattar kassaflöden övriga rörelsekostnader som kan allokeras direkt till försäkringsavtal.

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

FASTSTÄLLANDE AV DISKONTERINGSRÄNTA

I alla värderingsmodeller som tillämpas tas hänsyn till pengarnas tidsvärde genom att diskontera framtida förväntade kassaflöden. Sparbanksgruppen har fastställt diskonteringsräntor baserat på en "bottom-up"-metod, där de riskfria räntorna som används baseras på räntekurvan som bestäms av EIOPA, plus en likviditetspremie beräknad per produktgrupp. Alla Sparbanksgruppens nuvarande försäkringsproduktgrupper är till sin natur likvida och därför korrigeras inte den riskfria räntekurvan med likviditetspremier. För nya produkter bedömer Sparbanksgruppen produkternas likviditetsegenskaper och det eventuella behovet av en justering av likviditetspremier för den riskfria räntekurvan.

Försäkringsavtal som inte innehåller direkta rättigheter till en andel av överskottet i avtalet har varit föremål för en så kallad locked-in-ränta, vilket innebär den diskonteringsränta som fastställs vid den ursprungliga registreringen och som tillämpas på värderingen av CSM.

Effekterna av upplupen ränta och ränteförändringar och andra antaganden som rör finansieringen presenteras i resultaträkningen som försäkringsrelaterade finansieringsintäkter eller -kostnader. Sparbanksgruppen har beslutat att inte tillämpa det alternativ som tillåts enligt IFRS 17 för att registrera dessa effekter i övriga poster för omfattande resultat.

FÖRSÄKRINGSAVTALSSKULDER OCH TILLGÅNGAR

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Skulder för återstående försäkringsskydd	-574 435	-562 423
Skuld för inträffade skador	-6 032	-8 964
Försäkringsavtalskulder totalt	-580 467	-571 387
Försäkringstillgångar totalt	2 394	1 073
Återförsäkringsavtalskulder totalt	-959	375

FÖRÄNDRINGSANALYSER AV FÖRSÄKRINGSAVTALSSKULDER:

2024 (1 000 euro)	Försäkringsperiodens återstående skuld		Ansvar för faktisk skada	Totalt
	Utan förlustkomponent	Förlustkomponent		
Försäkringsavtalsstillgångar 1.1.2024	2 704	-732	-898	1 073
Försäkringsavtalsskulder 1.1.2024	-562 069	-354	-8 964	-571 387
Försäkringsavtalsskuld (netto) 1.1.2024	-559 365	-1 086	-9 862	-570 314
Försäkringspremieintäkter	20 875			20 875
Faktiska ersättningskostnader och andra direkt fördelade försäkringstjänstekostnader			-14 927	-14 927
Förändringar på grund av realiserade försäkringshändelser för tjänster från tidigare perioder			-28	-28
Olönsamma avtal		-509		-509
Kostnader för försäkringarnas nettofinansiering	-34 461	-26	-26	-34 512
Placeringskomponent	37 613			
Förändringar bokförda i resultaträkningen totalt	24 028	-535	-14 981	-29 101
Kassaflöden under räkenskapsperioden				
Mottagna försäkringspremier	-34 565			-34 565
Utbetalda ersättningar			42 608	42 608
Betalningar av kostnader som är direkt hänförliga till försäkringsavtal			13 299	13 299
Kassaflöden totalt	-34 565		55 907	21 342
Försäkringsavtalsstillgångar 31.12.2024	2 990	-78	-518	2 394
Försäkringsavtalsskulder 31.12.2024	-572 893	-1 543	-6 032	-580 467
Försäkringsavtalsskulder (netto) 31.12.2024	-569 902	-1 621	-6 549	-578 073

2023 (1 000 euro)	Försäkringsperiodens återstående skuld		Ansvar för faktisk skada	Totalt
	Utan förlustkomponent	Förlustkomponent		
Försäkringsavtalsstillgångar 1.1.2023	1 362	-147	-290	925
Försäkringsavtalsskulder 1.1.2023	-561 673	-2 634	-7 011	-571 317
Försäkringsavtalsskuld (netto) 1.1.2023	-560 311	-2 781	-7 300	-570 392
Försäkringspremieintäkter	18 844			18 844
Faktiska ersättningskostnader och andra direkt fördelade försäkringstjänstekostnader			-15 641	-15 641
Förändringar på grund av realiserade försäkringshändelser för tjänster från tidigare perioder			-392	-392
Olönsamma avtal		1 815		1 815
Kostnader för försäkringarnas nettofinansiering	-32 695	-121	-19	-32 835
Placeringskomponent	44 822		-44 822	
Förändringar bokförda i resultaträkningen totalt	30 971	1 694	-60 874	-28 209
Kassaflöden under räkenskapsperioden				
Mottagna försäkringspremier	-30 025			-30 025
Utbetalda ersättningar			44 936	44 936
Betalningar av kostnader som är direkt hänförliga till försäkringsavtal			13 377	13 377
Kassaflöden totalt	-30 025		58 313	28 287
Försäkringsavtalsstillgångar 31.12.2023	2 704	-732	-898	1 073
Försäkringsavtalsskulder 31.12.2023	-562 069	-354	-8 964	-571 387
Försäkringsavtalsskulder (netto) 31.12.2023	-559 365	-1 086	-9 862	-570 314

FÖRÄNDRINGSANALYSER AV FÖRSÄKRINGSAVTALSSKULDER:

2024 (1 000 euro)	Förväntade kassaflödens nuvärde	Riskjustering	Försäkringstjänstemarginal	Totalt
Försäkringsavtalsstillgångar 1.1.2024	11 852	-1 796	-8 983	1 073
Försäkringsavtalsskulder 1.1.2024	-563 572	-2 555	-5 260	-571 387
Försäkringsavtalsskuld (netto) 1.1.2024	-551 719	-4 351	-14 243	-570 314
Ändringar i räkenskapsperiodens tjänst:				
Belopp för servicemarginal som redovisas i resultaträkningen			3 393	3 393
Förändring i riskjustering redovisad i resultaträkningen på grund av frigjord risk		610		610
Erfarenhetsbaserade justeringar	2 184			2 184
Ändringar relaterade till den framtida tjänsten:				
Förändringar i uppskattningar relaterade till försäkringstjänstemarginalen	4 365	-130	-4 235	
Ändringar av förlustkomponenten	883	-1 510		-628
Effekter av försäkringsavtal registrerade under räkenskapsperioden	2 417	-403	-2 133	-120
Erfarenhetsbaserade framtida justeringar av premier som erhållits under räkenskapsperioden				
Ändringar relaterade till den genomförda tjänsten:				
Förändringar i uppskattningar relaterade till faktiska försäkringshändelser	-28			-28
Totalt	9 820	-1 434	-2 975	5 411
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	-34 357		-155	-34 513
Förändringar i resultaträkningen totalt	-24 537	-1 434	-3 131	-29 101
Kassaflödens utfall under perioden totalt	21 342			21 342
Försäkringsavtalsstillgångar 31.12.2024	15 868	-1 904	-11 569	2 394
Försäkringsavtalsskulder 31.12.2024	-570 782	-3 881	-5 804	-580 467
Försäkringsavtalsskulder (netto) 31.12.2024	-554 914	-5 785	-17 374	-578 073
2023 (1 000 euro)	Förväntade kassaflödens nuvärde	Riskjustering	Försäkringstjänstemarginal	Totalt
Försäkringsavtalsstillgångar 1.1.2023	7 947	-861	-6 161	925
Försäkringsavtalsskulder 1.1.2023	-561 918	-4 283	-5 117	-571 317
Försäkringsavtalsskuld (netto) 1.1.2023	-553 971	-5 144	-11 278	-570 392
Ändringar i räkenskapsperiodens tjänst:				
Belopp för servicemarginal som redovisas i resultaträkningen			2 381	2 381
Förändring i riskjustering redovisad i resultaträkningen på grund av frigjord risk		583		583
Erfarenhetsbaserade justeringar	239			239
Ändringar relaterade till den framtida tjänsten:				
Förändringar i uppskattningar relaterade till försäkringstjänstemarginalen	3 551	368	-3 919	
Ändringar av förlustkomponenten	1 557	258		1 815
Effekter av försäkringsavtal registrerade under räkenskapsperioden	1 097	-435	-1 368	-706
Erfarenhetsbaserade framtida justeringar av premier som erhållits under räkenskapsperioden				
Ändringar relaterade till den genomförda tjänsten:				
Förändringar i uppskattningar relaterade till faktiska försäkringshändelser	-392			-392
Totalt	6 052	773	-2 905	3 920
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	-32 775		-60	-32 835
Förändringar i resultaträkningen totalt	-26 723	773	-2 965	-28 915
Kassaflödens utfall under perioden totalt	28 287			28 287
Försäkringsavtalsstillgångar 31.12.2023	11 852	-1 796	-8 983	1 073
Försäkringsavtalsskulder 31.12.2023	-563 572	-2 555	-5 260	-571 387
Försäkringsavtalsskulder (netto) 31.12.2023	-551 719	-4 351	-14 243	-570 314

KASSAFLÖDENAS MATURITETSFÖRDELNING

2024 (1 000 euro)	Försäkrings- avtalsstillgångar	Försäkringsavtals- skulder	Totalt (netto)
1 år	-2 965	40 962	37 997
2 år	-2 704	34 361	31 657
3 år	-2 279	36 345	34 066
4 år	-1 912	36 105	34 193
5 år	-1 598	36 237	34 639
6–7 år	-2 434	69 175	66 741
8–10 år	-2 206	98 317	96 112
11–13 år	-896	96 031	95 135
14–20 år	-184	140 248	140 065
Över 20 år		161 869	161 869

2023 (1 000 euro)	Försäkrings- avtalsstillgångar	Försäkringsavtals- skulder	Totalt (netto)
1 år	-1 950	28 397	26 447
2 år	-2 139	23 830	21 691
3 år	-1 788	26 487	24 699
4 år	-1 485	28 797	27 312
5 år	-1 228	29 968	28 740
6–7 år	-1 840	63 081	61 241
8–10 år	-1 655	94 341	92 686
11–13 år	-701	111 529	110 828
14–20 år	-143	170 006	169 863
Över 20 år		216 928	216 928

LIVFÖRSÄKRINGENS SKÄLIGHETSPRINCIP

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

NOT 12. SÄKERHETER

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Ställda säkerheter		
För egna skulder och åtaganden ställda		
Lån *	3 945 750	3 113 976
Övriga	186 233	220 318
Ställda säkerheter totalt	4 131 983	3 334 294
Erhållna säkerheter		
Fastighetssäkerheter	9 414 482	8 891 862
Skuldebrev	81 874	85 403
Övriga	238 698	244 417
Erhållna säkerheter	28 225	32 196
Erhållna säkerheter totalt	9 763 279	9 253 877

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

NOT 13. UPPGIFTER OM NÄRSTÅENDEKRETSEN

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

styrelsemedlemmarna, verkställande direktören och hans ställföreträdare samt medlemmarna i ledningsgruppen.

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

2024 (1 000 euro)

Närståendetransaktioner	Nyckelpersoner i ledande ställning*	Närstående företag**	Intresseföretag och samarbetsarrangemang	Totalt
Tillgångar				
Krediter	9 241	713		9 954
Totalt	9 241	713		9 954
Skulder				
Insättningar	2 292	1 353	558	4 203
Övriga skulder	1 196	1 256		2 451
Skulder totalt	3 487	1 256	558	6 654
Åtaganden utanför balansräkningen				
Kreditförbindelser	629	481	300	1 409
Totalt	629	481	300	1 409
Intäkter och kostnader				
Ränteintäkter	341	54	4	399
räntekostnader	18	16		34
Försäkringspremieintäkter	260	312		572
Provisionsintäkter	5	7	4	16
Totalt	625	388	8	1 021

* Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar.

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

ERSÄTTNINGAR TILL NYCKELPERSONER I LEDANDE STÄLLNING

(1 000 euro)	2024	2023
Ersättningar efter avslutad anställning	6 383	5 925
Övriga långfristiga ersättningar till anställda	627	536
Ersättningar vid avslutning av anställning	57	143
Totalt	7 067	6 605

2023 (1 000 euro)

Närståendetransaktioner	Nyckelpersoner i ledande ställning*	Närstående företag**	Totalt
Tillgångar			
Krediter	6 767	1 437	8 204
Totalt	6 767	1 437	8 204
Skulder			
Insättningar	2 016	10 038	12 054
Övriga skulder	707		707
Skulder totalt	2 723	10 038	12 761
Åtaganden utanför balansräkningen			
Kreditförbindelser	155	1 002	1 157
Totalt	155	1 002	1 157
Intäkter och kostnader			
Ränteintäkter	195	68	263
räntekostnader	12	20	32
Försäkringspremieintäkter	52		52
Provisionsintäkter	2	16	18
Övriga kostnader			
Totalt	261	104	365

* Innehåller nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar.

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



Post-/besöksadress: Sparbanksförbundet anl, Industrigatan 33, 00510 Helsingfors | Hemort: Helsingfors

saastopankki.fi