

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 1.1- 31.12.2015

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 1.1– 31.12.2015

Innehållsförteckning

Sparbanksgruppens bokslutskommuniké 1.1– 31.12.2015	3	Tillgångar	32
Sparbanksförbundet anl:s verkställande direktörs översikt	3	NOT 8: Klassificering av finansiella instrument	32
Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning	3	NOT 9: Lån och fordringar	34
Omvärldsbeskrivning	4	NOT 10: Derivatinstrument och säkringsredovisning	35
Sparbanksgruppens resultat- och balansräkning	5	NOT 11: Investeringsstillgångar	37
Kapitaltäckning och riskposition	6	NOT 12: Tillgångar i livförsäkringsrörelse	39
Sparbanksförbundet anl:s förvaltningsråd, styrelse och revisorer	8	Skulder	41
Personal	8	NOT 13: Skulder till kreditinstitut och kunder	41
Samhällsansvar	8	NOT 14: Skuldebrev som emitterats	42
Verksamhet och resultat enligt affärssegment	9	NOT 15: Skulder för livförsäkringsrörelse	43
Väsentliga händelser efter balansdagen	12	Övriga noter	44
Utsikter för år 2016	12	NOT 16: Verkliga värden i enlighet med värderingsmetoden	44
Bokslutskommuniké	14	NOT 17: Kvittning av finansiella tillgångar och skulder	51
Sparbanksgruppens resultaträkning	14	NOT 18: Ställda och erhållna säkerheter	52
Sparbanksgruppens totalresultat	15	NOT 19: Åtaganden utanför balansräkningen	52
Sparbanksgruppens balansräkning	16	NOT 20: Uppgifter om närståendekretsen	53
Sparbanksgruppens kassaflödesanalys	17	Uppgifter om kapitaltäckningen	55
Sparbanksgruppens kalkyl över förändringar i eget kapital	19	NOT 21: Sammandrag av kapitaltäckningen	55
Redovisningsprinciper	20	NOT 22: Kapitalkrav	56
Not 1: Beskrivning av Sparbanksgruppen och den ekonomiska tilläggsinformation som ges som jämförelseuppgift	20	NOT 23: Totala exponeringar enligt exponeringsklass	57
Not 2: Redovisningsprinciper	22		
Periodens resultat	24		
NOT 3: Segmentinformation	24		
NOT 4: Räntenetto	28		
NOT 5: Provisionsintäkter och -kostnader, netto	29		
NOT 6: Nettointäkter från placeringsverksamhet	30		
NOT 7: Nettointäkter från livförsäkringsrörelse	31		

SPARBANKSGRUPPENS BOKSLUTKOMMUNIKÉ

1.1- 31.12.2015

Sparbanksförbundet anl:s verkställande direktörs översikt

Sparbankernas sammanslutning och den nya Sparbanksgruppen inledde sin verksamhet den 31 december 2014. År 2015 var den nya Sparbanksgruppens första verksamhetsår och därför historiskt.

Året var arbetsdrygt men samtidigt också affärsmässigt framgångsrikt. Vi nådde framgångar inom alla affärsområden i fråga om såväl tillväxt, resultat som satsningar på utvecklingen av Sparbanksgruppen. Alla delar inom Sparbanksgruppen var starka och gjorde ett gott arbete för att stärka Sparbankernas konkurrenskraft.

År 2015 fick vi mycket till stånd; den nya Sparbanksgruppen byggdes och samtidigt utfördes mycket utvecklingsarbete för att ta fram nya banktjänster och produkter för kunderna. Våren 2015 beviljade kreditvärderingsbolaget Standard & Poor's Sparbanksgruppen ett kreditbetyg och preciserade det i december 2015. I och med kreditbetyget kom Sparbanksgruppen framgångsrikt in på de internationella kapitalmarknaderna, varför gruppens möjlighet att trygga såväl sina nuvarande som blivande kunders finansieringsbehov är på en berömlig nivå.

Sparbankernas och Sparbanksgruppens affärsverksamhet framskred väl och i enlighet med de långsiktiga planerna. I tillväxtstrategin sörjer vi via resultatet för kapitaltäckningen och samtidigt hålls riskerna måttliga och under kontroll.

Viktigast av allt är att de positiva kundnöjdhetsresultaten har bekräftat att Sparbanksgruppen i den hårda förändringsfarten har lyckats förändras i enlighet med kundernas önskemål. Kunderna uppskattar den service de får och de är mycket nöjda med Sparbankernas verksamhet.

År 2016 fortsätter utvecklingen av Sparbanksgruppens konkurrenskraft och byggandet av förutsättningarna för verksamheten för kundernas bästa.

Sparbanksgruppen har satsat och satsar även i fortsättningen stort på att förstärka konkurrenskraften och utveckla de elektroniska tjänsterna med bevarande av det nuvarande tjänstenätverket. Digitala redskap och digital bankverksamhet har en nyckelställning i det att kunderna i fortsättningen har möjlighet att använda alla tjänster oberoende av tid och rum. Därför är arbetet för att utveckla bankverksamheten även i fortsättningen väsentligt, inte bara för konsumenterna och företagen men också för att vi ska klara oss i framtidens konkurrens i finansbranschen.

Sparbanksgruppen erbjuder även i fortsättningen de finländska konsumenterna och företagen ett konkurrenskraftigt och smidigt alternativ att sköta sina finansiella ärenden vid sidan av de stora aktörerna. Verksamheten står på stadig grund: kundnöjdheten, besluten som fattas nära kunden, resultatet, en stark kapitaltäckning och måttliga risker.

Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning

Sparbanksgruppen (nedan också "Gruppen") är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildat Spar-

bankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans.

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning (nedan också "Sammanslutningen") 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, 23 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp samt Sp-Fondbolag Ab och de företag som hör till de ovan angivna finansiella företagsgrupperna. Sparbanksgruppens omfattning skiljer sig från Sparbankernas sammanslutning i det att till Sparbanksgruppen hör också andra företag än kredit- och finansinstitut eller tjänsteföretag. De mest betydande av dessa är Sb-Livförsäkring Ab och Sb-Hem Ab.

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

Förändringar i Sparbanksgruppens struktur

Under räkenskapsperioden 2015 skedde följande förändringar i Sparbanksgruppens struktur. I maj fusionerades tre medlemsparbanker, Kristinestads Sparbank, Yttermark Sparbank och Närpes Sparbank med varandra och bildade Närpes Sparbank Ab. Till följd av fusionen minskade antalet Sparbanker från 25 till 23 banker. Dessutom avslutade Sparbankernas Säkerhetsfond sin verksamhet enligt plan. Säkerhetsfondens slutredovisning gjordes i mars och tillgångarna delades ut till Säkerhetsfondens medlemmar. De ovan angivna ändringarna har varit gruppintern och påverkar således inte Gruppens resultat. Bankfusionen orsakade ändå registreringar mellan Gruppens poster under eget kapital.

Kreditbetyg och återfinansiering

Ratinginstitutet Standard & Poor's Rating Services (S&P) beviljade för första gången kreditbetyget 'A-' för långfristiga skulder (investment grade) och 'A-2' för kortfristiga skulder den 7 april 2015 till Sparbankernas Centralbank Finland Abp (Sparbankernas Centralbank) som är en del av Sparbankernas sammanslutning och medlem i sammanslutningens centralinstitut Sparbanksförbundet anl. Sparbankernas Centralbanks roll är att säkerställa gruppens likviditet och upplåning, skaffa finansiering och att för gruppen operera på penningmarknaden och kapitalmarknaden. S&P omvärderade det långfristiga kreditbetyget den 2 december 2015, varvid Sparbankernas Centralbanks långsiktiga kreditbetyg värderades till BBB+ med stabila utsikter. Det kortfristiga kreditbetyget förblev på samma nivå (A-2).

Omvärderingen berodde på att Europeiska unionens system för återhämtning och resolution (BRRD) trädde i kraft i början av år 2016, vilket minskar förutsägbarheten i statligt stöd till systemiskt viktiga banker i Europa. S&P stryker statligt stöd som en kompletterande faktor som förbättrar värderingen för alla europeiska banker de värderar och vilkas hemstater implementerar BRRD i sin lagstiftning. Från början av år 2016 är

Finland med i BRRD och samtidigt förlorade Sparbankernas Centralbank denna kompletterande faktor som eventuellt har förbättrat värderingen.

Våren 2015 inrättade Sparbankernas Centralbank ett Euro Medium Term Note (EMTN)-program inom ramen för vilket den i början av maj emitterade ett icke säkerställt seniort obligationslån som förfaller den 6 maj 2020 på den internationella kapitalmarknaden.

Hypoteksbanken

Sparbanksförbundet anl. styrelse föreslog år 2015 för de Sparbanker som hör till Sparbankernas sammanslutning att en hypoteksbank ska bildas. Ansökan om koncession lämnades in till Finansinspektionen i december 2015. Sb-Hypoteksbanks syfte är att emittera säkerställda obligationslån i euro med säkerhet i fastighet. När Sb-Hypoteksbank beviljats koncession kommer den att höra till Sparbankernas sammanslutning och blir medlemsbank i Sparbanksförbundet anl. Endast de Sparbanker som hör till Sparbankernas sammanslutning kan vara förmedlarbank för den.

Sparbankerna kom överens om nedkörningen av Aktia Hypoteksbank

Aktia Hypoteksbanks verksamhet begränsades i september 2012 med ett beslut av Aktia Hypoteksbank Abp:s styrelse till att förvalta och återfinansiera den existerande kreditstocken med säkerhet i bostad. I oktober 2015 kom Sparbankerna överens om att sälja sin minoritetsandel i Aktia Hypoteksbank Abp till Aktia Bank och att fusionera Hypoteksbanken med Aktia Bank när bokslutet för år 2016 blivit klart. Sparbankernas kreditstock kommer att överföras till Sparbankerna via återköp av lånestocken.

Upplösningen av Säkerhetsfonden

Upplösningen av Sparbankernas Säkerhetsfond slutfördes år 2015. Enligt den resultat- och balansräkning som upprättades över läget den 15 februari 2015 uppgick dess nettotillgångar till 24,4 miljoner euro. Säkerhetsfonden återbetalade i december 2014 16,8 miljoner i förskott, av vilka den andel som tillkom de banker som hör till Sparbankernas sammanslutning var 13,8 miljoner euro. I mars 2015 återbetalade säkerhetsfonden resten av medlen (7,6 miljoner euro) till medlemsbankerna, av vilka den andel som tillkom de banker som hör till Sparbankernas sammanslutning uppgick till 6,2 miljoner euro.

Försäljningen av Visa Europe

Visa Europes styrelse överenskom i slutet av år 2015 med fullmakt av bolagets ägare att bolaget säljs till det amerikanska bolaget Visa Inc. under förutsättning att nödvändiga myndighetstillstånd fås. För försäljningen kommer Sparbanksgruppen att få intäkter av engångsnatur räkenskapsperioden 2016. Under det första halvåret 2016 väntas det stå klart om försäljningen kan genomföras. Transaktionens genomförande och köpeskillningens storlek är beroende av ett antal juridiska och andra osäkerhetsmoment, varför Sparbanksgruppen tillsvidare inte intäktför intäkter av engångsnatur i bokslutet 2015.

Omvärldsbeskrivning

Finlands ekonomiska läge och de globala ekonomiska utsikterna

Under år 2015 var den ekonomiska tillväxten fortsatt långsam i Europa. Tillväxtekonomiernas och särskilt den kinesiska ekonomins tillbakagång påverkade också de ekonomiska utsikterna i Europa negativt. Den faktiska inflationen i eurozonen och inflationsförväntningarna var låga hela året vilket för sin del ökade trycket på Europeiska centralbanken. ECB ökade under året sin penningpolitiska stimulans och försökte skapa förutsättningar för en ökning av kreditgivningen och realekonomin i eurozonen.

När man ser till tillväxtutsikterna kunde man fortfarande skönja växande skillnader mellan USA och resten av världen. I USA fortsatte den positiva utvecklingen på arbetsmarknaden år 2015 och tillväxttakten gav den amerikanska centralbanken möjlighet att höja sin styrränta. I Europa har återhämtningen efter finanskrisen gått betydligt långsammare och arbetslösheten är fortfarande hög. Den ekonomiska tillväxten i eurozonen har inte kommit upp till den nivå den låg på före finanskrisen. Dessutom finns det stora skillnader mellan länderna i eurozonen.

Finlands läge var fortsatt svårt och Finland blev efter de övriga euroländerna i fråga om den ekonomiska tillväxten. Den långsammare världshandeln försvagade exportindustrins utsikter och eurons kurs i förhållande till de övriga handelsvalutorna försvagades sist och slutligen inte i den takt som man i början av år 2015 ännu väntade sig. Finlands varuexport minskade betydligt under år 2015.

Trots att den globala ekonomin avtog var år 2015 ett gott år för aktiemarknaderna i Europa och USA. På den europeiska företagslånemarknaden var året gott när investeringarnas efterfrågan stödde företagslånens avkastning. År 2016 kommer den låga räntenivån och den måttliga återhämtningen i världsekonomin att stöda såväl aktie- som företagslånemarknaden. Skillnaderna i penningpolitikens riktning i eurozonen och USA ökar och det kommer att öka ränteskillnaden och försvaga eurons värde i förhållande till den amerikanska dollarn.

Bostadsmarknaden i Finland

På bostadsmarknaden var år 2015 betydligt stabilare än de två föregående åren och också variationerna under året var normalare. Som helhet växte bostadsmarknaden ca tre procent, vilket i Finland innebar ca 57 000 bostads- och fastighetsköp år 2015.

I bostadspriserna skedde inga stora förändringar år 2015 om man ser på marknaden i stort. Skillnaderna fortsatte ändå att öka kraftigt. Det innebär att bostadspriserna fortfarande sjönk på marknader på återgång och i avfolkningsregioner. Vinnare åter var fortfarande stora tillväxtcentra och de växande städernas kärnområden. Även försäljningstiderna hölls på föregående års nivå när genomsnittstiden var ca 70 dygn.

De viktigaste positiva drivkrafterna för bostadshandeln år 2015 var förmånliga lån och bättre tillgång till lånepengar samt en liten återhämtning av konsumenternas förtroende. Dessutom skedde en förändring till det bättre i byggnadsverksamheten och också de som köper sin första bostad återkom till marknaden.

Sparbanksgruppens resultat- och balansräkning

Sparbankernas sammanslutning inledde sin verksamhet den 31 december 2014. År 2015 var det första hela verksamhetsåret för Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppens första hela 12 månader långa räkenskapsperiod.

Sparbanksgruppens skyldighet och rättighet att upprätta ett officiellt konsoliderat IFRS-bokslut uppstod den 31 december 2014 - dvs. samma dag som Sparbankernas sammanslutning inledde sin verksamhet. Samtidigt var det Gruppens balansdag. Således innehöll Sparbanksgruppens första officiella bokslut endast balansräkningen och noterna till den, redovisningsprinciperna samt övriga noter. I noterna gavs dessutom ekonomisk tilläggsinformation om Sparbanksgruppens tid innan Sammanslutningens verksamhet inleddes (not 48), informationen omfattade Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut för hela räkenskapsperioden 1.1-31.12.2014 samt hela jämförelseperioden 1.1-31.12.2013. Syftet med den ekonomiska tilläggsinformationen var att ge marknaden så nyttig och relevant ekonomisk information som möjligt och att ge kreditvärderare, investerare och andra intressegrupper en riktig och tillräcklig bild av Sparbanksgruppens ekonomiska ställning och resultatbildning.

I fråga om den ekonomiska tilläggsinformationen var Sparbanksgruppens övergång till IFRS den 1 januari 2013 och uppgifterna sammanställdes i enlighet med redovisningsprinciperna. Den ekonomiska tilläggsinformationen upprättades som en kombination av de godkända och reviderade boksluten för de företag som ingår i Sparbanksgruppen. Den information som ges som ekonomisk tilläggsinformation sammanställdes enligt principen "combined financial statement" där företagens historiska ekonomiska information sammanställdes till en helhet och de nödvändiga sammanslagningselimineringarna samt justeringarna till följd av tillämpningen av IFRS gjordes. Att upprätta det konsoliderade bokslutet som en helhet baserar sig på begreppet "common management" eftersom Sparbanksgruppen har verkat under gemensam styrning fastän Gruppen inte stått under samma bestämmande inflytande. Balansräkningen i det officiella bokslutet 31.12.2014 och den sammanställda balansräkningen 31.12.2014 i den ekonomiska tilläggsinformationen motsvarar varandra.

Sparbanksgruppens bokslut 2015 innehåller också ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelseinformation. Jämförelseinformationen för resultaträkningen, kassaflödesanalysen, noterna och kalkylen över förändringar i eget kapital 1.1-31.12.2014 ges i bokslutskommunikén med fotnoter.

Sparbanksgruppens nyckeltal

(1 000 euro)	1.1-31.12.2015	1.1-31.12.2014*	1.1-31.12.2013*
Omsättning	298 475	295 628	271 235
Räntenetto	125 018	122 022	110 612
% av omsättningen	41,9 %	41,3 %	40,8 %
Resultat före skatter	69 699	63 137	71 074
% av omsättningen	23,4 %	21,4 %	26,2 %
Rörelseintäkter totalt	230 531	223 903	224 841
Rörelsekostnader utan avskrivningar totalt	-146 128	-143 763	-140 619
Kostnads-/intäktsrelation	63,4 %	64,2 %	62,5 %
Balansomslutning	9 189 391	8 400 544	7 717 389
Eget kapital	880 694	841 230	781 086
Avkastning på eget kapital %	6,7 %	5,7 %	8,9 %
Avkastning på totalt kapital %	0,7 %	0,6 %	0,9 %
Soliditet %	9,6 %	10,0 %	10,1 %
Kapitaltäckningsrelation %	18,8 %	18,6 %	19,5 %
Nedskrivningar av krediter och övriga fordringar	-6 127	-10 539	-5 859

Resultatutveckling (jämförelsetal 1-12/2014*)

Sparbanksgruppens resultat före skatt var 69,7 miljoner euro (63,1 milj. euro), vilket var en ökning med 10,4 procent. Räkenskapsperiodens vinst var 57,6 miljoner euro, av vilka Sparbanksgruppens ägares andel var 56,1 miljoner euro (45,4 milj. euro).

Sparbanksgruppens rörelseintäkter ökade till 230,5 miljoner euro (223,9 milj. euro). Ökning förekom i räntenettet, provisionsnettot samt i nettointäkterna för livförsäkringsrörelsen.

Räntenettet steg 2,5 procent och uppgick till 125,0 miljoner euro (122,0 milj. euro). Den andel av räntenettet som härrör från de derivat som används i hanteringen av ränterisker var 22,0 miljoner euro (21,5 milj. euro).

Provisionsintäkterna och provisionskostnaderna, netto ökade med 8,4 procent till 68,8 miljoner euro (63,5 milj. euro). Särskilt ökade provisionerna av fonder, kapitalförvaltning och betalningsrörelse.

* Ekonomisk tilläggsinformation för tiden innan Sparbankernas sammanslutning inledde sin verksamhet 31.12.2014.

Nettointäkterna från placeringsverksamheten uppgick till 20,5 miljoner euro (23,4 milj. euro), dvs. 12,3 procent mindre än jämförelseåret. Nettointäkterna från placeringsverksamheten bildades i stor utsträckning av de realiserade vinsterna av finansiella tillgångar som kan säljas.

Nettointäkterna från livförsäkringsrörelsen uppgick till 15,2 miljoner euro (9,9 milj. euro). Försäkringspremieinkomsten ökade från jämförelseåret med 46,2 procent. Också nettointäkterna från placeringsverksamheten ökade 36,6 procent. I premieansvaret redovisades en avsättning för tilläggsförmåner på 8,0 miljoner euro i december 2015.

Rörelsekostnaderna ökade 2,5 procent till 156,9 miljoner euro (153,0 milj. euro). Jämförelseårets övriga rörelsekostnader belastades av insättningsgarantifondens garantiavgift samt bankskatten (totalt 8,3 milj. euro) som inte orsakade kostnadspåverkan räkenskapsperioden 2015. Den gamla insättningsgarantifonden gottgör sina medlemsbanker med de insättningsgarantiavgifter som Verket för finansiell stabilitet fastställt för år 2015 i förhållande till hur mycket varje medlemsbank i den gamla insättningsgarantifonden under åren har inbetalat till fonden. I gruppens resultaträkning har dessa kvittats. När de här ovan angivna posterna beaktas var den jämförbara ökningen av rörelsekostnaderna 8,4 procent. På kostnadsökningen hade Sparbanksgruppens satsningar på att utveckla gruppstrukturen och förstärka konkurrenskraften en väsentlig inverkan.

Personalkostnaderna ökade med 4,1 procent till 70,6 miljoner euro (67,9 milj. euro). Sparbanksgruppens personalantal ökade i motsvarande grad med 5,9 procent.

Övriga förvaltningskostnader ökade med 13,4 procent och uppgick till 56,9 miljoner euro (50,2 milj. euro). Ökningen förklaras till stor del med ökningen av IT-kostnaderna och marknadsföringskostnaderna.

Övriga rörelsekostnader ökade särskilt på grund av konsultarvoden och utvecklingsavgifter. Hyreskostnaderna sjönk från jämförelseperioden.

Gruppens kostnads/intäktsrelation var 63,4 procent (64,2 %). Kostnads/intäktsrelationen har räknats utan den inverkan avskrivningarna av anläggningstillgångar har.

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar uppgick under räkenskapsperioden till 10,7 miljoner euro (9,2 milj. euro).

Nedskrivningar av krediter och övriga fordringar redovisades sammanlagt 6,1 miljoner euro (10,6 milj. euro). Minskningen av nedskrivningarna jämfört med jämförelseperioden hänför sig till stor del till att de bolag som ingår i Gruppen övergick till en enhetlig bokföringspraxis för nedskrivningar som infördes i slutet av år 2014. Nedskrivningarna av krediter och övriga fordringar uppgick till 0,10 procent (0,19 %) av kreditstocken. De oreglerade fordringarna var på samma nivå som under jämförelseåret och var 1,07 procent av kreditstocken (0,95 %).

Gruppens effektiva skattesats var 17,3 % (26,2 %). Det låga inkomstskattetrycket förklaras bland annat med de uppskjutna skatteskulder som under räkenskapsperioden bokförts på fastställda förluster. Jämförelseårets effektiva skattesats belastas åter av de kapitalåterbetalningar som ägde rum i anslutning till upplösningen av Säkerhetsfonden, som eliminerades i Sparbanksgruppens resultat som gruppinterna transaktioner men som ändå på bolagsnivån var skattepliktig inkomst.

Balansräkning och finansiering (jämförelsetal 31.12.2014)

Sparbanksgruppens balansräkning var i slutet av år 2015 9,2 miljarder euro (8,4 md euro), vilket var en ökning på 9,4 procent. Gruppens avkastning på totalt kapital var 0,7 procent (0,6 %).

Lån och fordringar på kunder uppgick till 6,3 miljarder euro (5,6 md euro) och ökningen från året innan var 11,7 procent. En stor del av ökningen, 6,6 procentenheter, förklaras med överföringen av de krediter som Sparbankerna förmedlade från Aktia Hypoteksbank Abp till Sparbanksgruppens egen balansräkning våren 2015. Lån och fordringar på kreditinstitut uppgick till 74,5 miljoner euro (201,5 milj. euro) och sjönk med 63,0 procent. Sparbanksgruppens placeringstillgångar uppgick till 1,3 miljarder euro (1,2 md euro). Tillgångarna i livförsäkringsrörelse uppgick till 581,9 miljoner euro (439,8 milj. euro). Ökningen på 32,3 procent i livförsäkringsrörelsens tillgångar berättar om framgången inom affärsområdet.

Sparbanksgruppens skulder till kunder uppgick till 5,9 miljarder euro (5,8 md euro); en ökning på 1,8 procent. Skulderna till kreditinstitut var 351,2 miljoner euro (448,4 milj. euro), en minskning med 21,7 procent. De emitterade skuldebrev uppgick till 1,0 miljarder euro (446,5 milj. euro). Den betydande ökningen i emitterade skuldebrev förklaras med det 500 miljoner euros obligationslån som emitterades i maj. Skulderna för livförsäkringsrörelsen uppgick i och med den växande affärsverksamheten till 544,2 miljoner euro (404,6 milj. euro) och ökningen var 34,5 procent.

Sparbanksgruppens eget kapital var 880,7 miljoner euro (841,2 milj. euro), en ökning på 4,7 procent. Andelen innehav utan bestämmande inflytande av eget kapital var 22,5 miljoner euro (27,1 milj. euro). Ökningen av gruppens eget kapital förklaras i huvudsak med räkenskapsperiodens resultat. Den ändring i verkligt värde som tas upp i övriga poster i totalresultatet var under räkenskapsperioden -14,7 miljoner euro. Även inverkan av säkring av kassaflöde på eget kapital var -1,0 miljoner euro. Översiktsperiodens övriga poster i totalresultatet efter skatt var totalt -15,1 miljoner euro (10,7 milj. euro). Gruppens avkastning på eget kapital var 6,7 procent (5,7 %).

Kapitaltäckning och riskposition

Kapitaltäckning (jämförelsetal 31.12.2014)

Kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad

I början av år 2015 steg bankernas kapitalkrav när man i Finland tog i bruk en kapitalkonserveringsbuffert och kontracykliska kapitalbuffertar. Kapitalkonserveringsbufferten höjde kapitalkravet för kapitaltäckningen från 8 procent till 10,5 procent beräknad på de riskvägda posterna. Den kontracykliska kapitalbufferten kommer att variera mellan 0 och 2,5 procentenheter. Beslutet om att införa kontracykliska kapitalbuffertar och deras storlek fattas av Finansinspektionens direktionskvartalsvis på basis av dess makrostabilitetsanalys. År 2015 ställde Finansinspektionen inga kontracykliska buffertkrav på de finländska kreditinstituten.

I slutet av år 2015 hade Sparbankernas sammanslutning en stark kapitalstruktur som till största delen bestod av kärnprimärkapital (CET1). Den totala kapitalbasen var 874,3 miljoner euro (814,3 milj. euro), av vilken kärnprimärkapitalets andel var 824,5 miljoner euro (737,6 milj. euro). Ökningen av kärnprimärkapitalet

* Ekonomisk tilläggsinformation för tiden innan Sparbankernas sammanslutning inledde sin verksamhet 31.12.2014. Se sid. 5.

berodde både på räkenskapsperiodens vinst och på förändringen i behandlingen av fonden för verkligt värde. Det supplementära kapitalet (T2) uppgick till 49,7 miljoner euro (76,8 milj. euro), som under räkenskapsperioden bestod av debenturlån. I slutet av år 2014 innehöll det supplementära kapitalet 43,4 miljoner euro i debenturlån. De riskvägda posterna uppgick till 4 643,7 miljoner euro (4 369,4 milj. euro), dvs. 6,3 procent större än i slutet av föregående år. Den viktigaste ändringen i ökningen av de riskvägda posterna var ökningen av

bolänestocken. Sparbankernas sammanslutnings kapitaltäckningsrelation var 18,8 procent (18,6 %) och kärnprimärkapitalrelationen var 17,8 procent (16,9 %).

Kapitalkravet för kreditrisken i Sparbankernas sammanslutning räknas enligt schablonmetoden och kapitalkravet för den operativa risken enligt basmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisken räknas enligt basmetoden på valutapositionen.

Kapitalbas* (1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Kärnprimärkapital före avdrag	849 784	796 778
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-25 252	-59 220
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	824 531	737 559
Primärkapitaltillskott före avdrag	0	0
Avdrag från primärkapitaltillskottet	0	0
Primärkapitaltillskott (AT1)	0	0
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	824 531	737 559
Supplementärkapital före avdrag	44 776	26 881
Avdrag från supplementärkapitalet	4 956	49 910
Supplementärkapital (T2) totalt	49 732	76 791
Kapitalbas totalt (TC = T1 + T2)	874 263	814 349
Riskvägda poster totalt	4 643 728	4 369 355
varav andelen kreditrisk	4 097 876	3 811 274
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	104 611	123 140
varav andelen marknadsrisk	47 483	46 954
varav andelen operativ risk	393 759	387 988
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	17,8 %	16,9 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	17,8 %	16,9 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	18,8 %	18,6 %

* Kapitalbasen och kapitaltäckningen ges i enlighet med EU:s kapitalkravsförordning 474/2013 som trädde i kraft 1.1.2014.

Bruttosoliditetsgrad

Sparbankernas sammanslutnings bruttosoliditetsgrad var 9,2 procent. Bruttosoliditetsgraden har räknats i enlighet med den kända regleringen och beskriver kvoten mellan Sammanslutnings primärkapital och de totala exponeringarna.

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Primärkapital	824 531	737 559
Exponeringarnas totala belopp	8 946 523	8 194 200
Bruttosoliditetsgrad	9,2 %	9,0 %

Riskposition

Sparbanksgruppens riskhantering och interna kontroll är en del av den interna kontrollen i Sparbanksgruppen och Sparbankernas sammanslutning och en central del av gruppens operativa verksamhet. Centralinstitutets styrelse ansvarar för styrningen av Sammanslutningens verksamhet och att för trygghet av likviditeten och kapitaltäckningen samt ger anvisningar om riskhanteringen, tillförlitlig förvaltning, intern kontroll samt iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper i upprättandet av Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut till de företag som hör till Sparbanksgruppen.

Centralinstitutet godkänner principerna för ordnandet av den interna kontrollen. I centralinstitutet har följande av affärsverksamheten oberoende funktioner inrättats för att säkerställa en effektiv och heltäckande intern kontroll för alla bolag som hör till Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppen:

- Oberoende riskkontroll
- Funktion som ansvarar för säkerställandet av regelefterlevnaden (compliance)
- Internrevisionsfunktion

Metoderna för Sparbanksgruppens riskhantering uppdateras och utvecklas av centralinstitutets oberoende riskkontroll för att säkerställa att också alla nya, väsentliga men tidigare oidentifierade risker omfattas av riskhanteringen.

Betydande eller riskfyllda åtaganden görs i enlighet med det kollegiala beslutsförfarandet och användningen av befogenheter har begränsats med limiter. Affärsverksamheten och processerna styrs med interna anvisningar vars iakttagande och aktualitet övervakas. Fattade beslut och betydande affärstransaktioner dokumenteras och arkiveras. En väsentlig del av riskhanteringen utförs i de dagliga kontrollerna. Att fattade beslut verkställs kontrolleras med godkännanden, verifieringar, kontroller, avstämningar samt uppföljnings- och avvikelserapporter. De mest betydande risker som är förknippade med Sparbanksgruppens verksamhet är kreditrisken, likviditetsrisken, ränterisken, den operativa risken, fastighetsrisken och olika rörelserisker.

Sparbanksförbundet anl:s förvaltningsråd, styrelse och revisorer

Till Sparbanksförbundet anl:s förvaltningsråd hör enligt förbundets stadgar minst nio (9) och högst trettiofem (35) ledamöter som var och en har en personlig suppleant. Enligt gruppens verksamhetsprinciper väljs de förtroendevalda ordförandena i Sparbankernas styrelser till ordinarie ledamöter och vice ordförandena till suppleanter. Till förvaltningsrådet kan därutöver väljas andra ledamöter inom ramen för det fastställda antalet ledamöter. Till förvaltningsrådet hörde inga andra ledamöter än ordförandena under år 2015.

Till förvaltningsrådet hörde till 1.6.2015, då Kristinestads Sparbank och Yttermark Sparbank fusionerades med Närpes Sparbank Ab, 24 ledamöter och därefter 22 ledamöter. Ordförande för förvaltningsrådet var Jaakko Puomila (Västra Nylands Sparbank, styrelseordförande) och vice ordförande var Pauli Kurunmäki (Huittisten Säästöpankki, styrelseordförande).

Ledamöter i Sparbanksförbundet anl:s styrelse har sedan andelslagets ordinarie stämma 19.3.2015 varit följande personer:

Jussi Hakala, ordförande (Liedon Säästöpankki)
Matti Saustila, vice ordförande (Eurajoen Säästöpankki)
Pirkko Ahonen (Aito Säästöpankki Oy)
Toivo Alarautalahti (Huittisten Säästöpankki)
Hans Bondén (Närpes Sparbank Ab)
Kalevi Hilli (Säästöpankki Optia)
Hanna Kivelä (Oberoende av Sparbankerna)
Jan Korhonen (Suomenniemen Säästöpankki)

Ledamöter i Sparbanksförbundet anl:s styrelse år 2015 var dessutom:

Juhani Huupponen (Someron Säästöpankki) (till 19.3.2015)
Immo Laiho (Myrskylän Säästöpankki) (till 19.3.2015)
Mikko Paananen (Säästöpankki Optia) (till 21.1.2015)

Sparbanksförbundets styrelse är beslutför när fem ledamöter är på plats. Styrelsen för Sparbanksförbundet anl väljs vid Sparbanksförbundet anl:s ordinarie andelsstämma 17.3.2016.

Sparbanksförbundet anl:s verkställande direktör är Pasi Kämäri.

Vid Sparbanksförbundets ordinarie andelsstämma 19.3.2015 valdes CGR-samfundet KPMG Oy Ab till revisor för Centralinstitutet. Huvudansvarig av samfundet utsedd revisor är CGR Petri Kettunen.

Personal

Sparbanksgruppens personalantal var 1 230 i slutet av år 2015. I slutet av år 2014 hade gruppen 1 161 anställda. Personalantalet omvandlat till totalresurser var under räkenskapsperioden i genomsnitt 1 189 (2014: 1 084).

Av personalen var 77 procent kvinnor och 23 procent män. Personalens genomsnittsålder, 44 år, var oförändrad. Den totala personalomsättningen var 4,7 procent (3,9 %).

Satsningar på kompetensökning i Sparbanksgruppen gjordes år 2015 så att 150 centrala, interna kurser ordnades och deltagarantalet i dem uppgick till totalt ca 3 280. År 2015 genomfördes för första gången en för hela Sparbanksgruppen gemensam personalenkät där tyngdpunkten låg på gruppens strategiska framgångsfaktorer. I enkäten deltog gruppens samtliga bolag och banker. Svarsprocenten var utmärkta 92,4 procent.

Samhällsansvar

Ansvarsfullhet har varit en del av Sparbankernas verksamhet ända sedan den första Sparbanken grundades i Finland år 1822. I enlighet med sparbankstanken var Sparbankernas grunduppgift att hjälpa Finlands flitiga folk att bli förmöget och sköta sin ekonomi bättre.

I dag syns Sparbankernas ansvarsfullhet i allt de gör. Den syns i det sätt på vilket banken förhåller sig till sina kunder, partner, sitt verksamhetsområde, myndigheterna, sin omgivning och övriga intressegrupper. I Sparbanksgruppen iaktas god förvaltningsssed, öppenhet och Sparbanksgruppens etiska spelregler.

Främja regionens sociala välbefinnande

Sparbankernas verksamhet baserar sig inte på snabba vinster eller på att utnyttja kundernas ställning utan på att kunderna får hjälp att bli förmögna och sköta sin ekonomi. När kunderna blir förmögna och mår bra gör också Sparbanken det.

Sparbankerna har från första början använt en del av sin vinst till att främja välbefinnandet i det egna verksamhetsområdet. För Sparbankerna är det viktigt att Finlands städer, byar och förstäder är livskraftiga och utvecklas. I stället för stora engångsdonationer stöder Sparbankerna hellre flera goda, lokala projekt.

De senaste åren har också Sparbankernas kunder inbjudits att delta i detta arbete. De har på kontoren och i de elektroniska tjänstekanalererna fått rösta vad bankernas understöd ska användas till. År 2015 röstade 5 439 (6 772) finländare på stödobjekten. Av dem som röstade ville 49 procent primärt stöda barn- och ungdomsarbete, 34 procent stödde åldersarbete, sex procent röstade på boendemiljön och sju procent på andra objekt.

Sparbankerna stödde år 2015 bl.a. barn- och ungdomsarbete, krigsinvalider, junioridrott och hobbyföreningar med nästan 400 000 euro. Understöd delades ut till drygt ett hundra mottagare. Sparbankernas Forskningsstiftelse beviljade stipendier till forskare och forskningsprocent för sammanlagt 89 000 euro. Dessutom är de sparbanksstiftelser som äger de Sparbanker som har aktiebolagsform betydande givare på olika håll i landet och de gav också år 2015 betydande summor till allmännyttiga ändamål.

Ekonomiskt ansvar

Det ekonomiska ansvaret inbegriper bland annat en god lönsamhet, kapitaltäckning och likviditet, god förvaltningssed och ansvarsfullt ledarskap. Sparbanken vill att dess kunder och partner ska kunna lita på bankens bedömningsförmåga och ansvarsfullhet i alla situationer.

Ekonomiskt ansvar kräver att Sparbankerna tar hand om sin kapitaltäckning och likviditet även under svaga konjunktyter. Utmärkande just för Sparbankerna är att Sparbanken bär ansvaret för att främja den lokala befolkningens sparande och ekonomiska välbefinnande.

Sparbankerna beviljar till exempel inte sina kunder för stora lån eller krediter som kunderna inte klarar av eller som skulle anstränga deras ekonomi för mycket.

Sparbanksgruppen känner ansvar också för Finlands ekonomi.

Sparbankerna betalar alla skatter direkt till Finland och sysslar inte med tvivelaktig skatteplanering. År 2015 betalades 16,5 miljoner euro i inkomstskatt. Sparbanksgruppen sysselsätter över 1 200 proffs inom finans- och servicebranschen i olika delar av landet och deltar aktivt i Finansbranschens centralförbunds kommittéer för att utveckla bankverksamheten i Finland.

Miljöansvar

Sparbanksgruppen sörjer också för miljön som en ansvarskännande finländsk bankgrupp. Resor och möten ersätts aktivt med telefon- och videomöten. Onödigt användning av papper minskas och i anskaffningarna gynnas miljövänliga alternativ.

Verksamhet och resultat enligt affärssegment

Elimineringsreglerna för segmentinformationen ändrades i bokslutet 31.12.2014 så att också de transaktioner som äger rum mellan de segment som rapporteras elimineras i segmentinformationen. I segmentinformationen i bokslutet 31.12.2014 eliminerades endast segmentinterna transaktioner och transaktioner mellan de segment som rapporteras presenterades med avstämningsberäkningar. Ändringen i framställningssättet motsvarar de förändringar som gjorts i Sparbanksgruppens ledningsrapportering. Ändringen påverkade bankverksamhetens segmentresultat före skatt med -16,1 miljoner euro (9,5 milj. euro) före skatt och på motsvarande sätt Kapitalförvaltnings och livförsäkringssegmentet med +16,1 miljoner euro (9,5 milj. euro). Jämförelsetalen för år 2014 har justerats så att de motsvarar den nya segmentrapporteringen.

BANKVERKSAMHET

I bankverksamhetssegmentet ingår Sammanslutningens medlemsbanker och Sparbankernas Centralbank Finland Abp samt Aktia Hypoteksbank Abp som konsolideras med segmentet som intressebolag. Sparbankerna bedriver retail banking och Sparbankernas Centralbank är centralt kreditinstitut för dem.

Kundrelationer

Sparbankernas kunder uppskattar sin egen bank och är beredda att rekommendera den också till sina bekanta. Enligt 2015 års EPSI Ratingundersökning är de av Sparbankernas kunder som blivit kunder genom rekommendation exceptionellt nöjda. Sparbankerna gör också årligen en egen undersökning bland kunderna. År 2015 besvarades undersökningen av över 15 000 kunder och av dem fick vi värdefull information om nöjdheten samt idéer som stöd för den vidare utvecklingen. Den totala nöjdheten bland Sparbankernas kunder var fortfarande på en utmärkt nivå.

Kundantalets utveckling

Sparbankerna hade i slutet av år 2015 drygt 470 000 kunder. Kundantalet var nästan oförändrat eftersom ökningen från året innan var 0,33 procent. Privatkunderna utgjorde 88 procent av hela kundbeståndet. Under året öppnades 24 500 nya kundrelationer och av dem var största delen barnfamiljer.

Under året har Sparbankerna vid sidan av att skaffa nya kunder koncentrat sig på att ta hand om de egna kunderna: år 2015 träffade Sparbankernas kundrådgivare personligen nästan en tredjedel av Gruppens alla kunder.

Sparbankens koncept för kundmöten, Din ekonomi i fokus, genomfördes år 2015 för ca 62 000 kunder. Kundmötet är en bred genomgång av kundens nuvarande och framtida behov.

År 2015 ökade andelen kunder som har Sparbanken som sin huvudsakliga bank med två procent från året innan. Antalet som försäkrings- och fondsparar ökade med nästan 12 procent.

Mobila tjänster i den digitala utvecklingens kärna

Den totala förnyelsen av nättjänsterna som inleddes år 2014 slutfördes våren 2015 när det nätbankskoncept som gavs ut året innan nu också lanserades för företagskunderna. I och med förnyelsen fick Sparbankens företagskunder tillgång till en nätbank med full service också på pekplattor och mobila enheter och som är lätt att använda var man än är. Den nätbank

som planerats för företagens behov tillhandahåller ett bredare tjänsteurval än den föregående, nya funktioner och en ny användbarhet.

För de kunder som använder mobila tjänster gjordes det lättare att utträta ärenden när Sparbankens första mobilbanksapplikation kom ut. Applikationen lanserades under sommaren för såväl för de kunder som använder Apple- och Android-telefoner som för dem som äger en Windowstelefon. Applikationen planerades från början att betjäna både privat- och företagskunder och den har fått beröm bland annat för sin snabbare inloggning och för möjligheten att betala räkningar genom att läsa streckkoden.

Betalkorten fick egenskap för kontaktlös betalning

I början av december lanserades kontaktlös betalning på Sparbankernas betalkort. Intresset var stabilt och många kunder ville genast byta sitt kort till ett kort med kontaktlös betalning. Kontaktlös betalning är ett nytt betalningssätt som i framtiden väntas öka betydligt i popularitet.

Sparbankernas Centralbanks verksamhet utvidgades och stärktes

Sparbankernas Centralbank Finland Abp är en bank som ägs av Sparbankerna. Den producerar olika centralkreditinstituts-tjänster för Sparbankerna, såsom tjänster i anslutning till betalningsrörelse och utgivning av Sammanslutningens betalkort och medelsanskaffning samt återfinansiering.

Huvudvikten i Treasurys verksamhet år 2015 låg vid att säkerställa att sammanslutningsbankernas återfinansiering på marknadsvillkor fungerar och att möjliggöra en långvarig finansiering. Detta skedde i och med programmet Euro Medium Term Note (EMTN) och den kreditvärdering som S&P gav. Den år 2014 inledda implementeringen av treasuryssystemet som betjänar hela sammanslutningens balans- och likviditetshantering fortsatte under år 2015.

De tjänster som tillhandahålls Sparbankerna utökades under året också med utgivningen av Sparbanksgruppens betalkort i december 2015. Samtidigt köpte Sparbankernas Centralbank Sparbanksgruppens kunders kortkreditstock av Nets Ab som tidigare beviljade credit-korten. Överföringen av utgivandet av betalkort och förvärvet av kreditstocken gick enligt plan och förändringarna orsakade inga störningar för Sparbankerna eller Sparbankernas kunder i de tillhandahållna tjänsterna.

I fråga om betalningsrörelsen låg tyngdpunkten i verksamheten på att inarbeta och vidare utveckla betalningsprocessen efter att tjänsterna som centralt kreditinstitut inleddes i november 2014. Sparbankernas Centralbank förmedlade år 2015 över 40 miljoner SEPA-betalningstransaktioner.

Kreditvärderaren Standard & Poor's Rating Services (S&P) beviljade för första gången den 7 april 2015 Sparbankernas Centralbank ett kreditbetyg. Då var det långsiktiga kreditbetyget 'A-' och det kortsiktiga kreditbetyget 'A-2' (negativa utsikter). S&P omvärderade det långsiktiga kreditbetyget den 2 december 2015. Enligt denna värdering var Sparbankernas Centralbanks långsiktiga kreditbetyg 'BBB+' och utsikterna stabila.

I sin värderingsrapport tog S&P fram att ikraftträdandet av Europeiska unionens system för återhämtning och resolution (BRRD) i början av år 2016 minskar förutsägbarheten i statligt

stöd till system viktiga banker i Europa. Därför har S&P omvärderat statens stöd till osäkert ("uncertain") och stryker statligt stöd som en kompletterande faktor som förbättrar värderingen för alla europeiska banker de värderar och vilkas hemstater implementerar BRRD i sin lagstiftning. Från början av år 2016 är Finland med i BRRD och samtidigt förlorade Sparbankernas Centralbank denna kompletterande faktor som eventuellt har förbättrat värderingen.

Av rapporten framgår också att S&P:s positiva förväntningar på Sparbanksgruppens resultatförmåga och fungerande strategi höjer utsikterna i Sparbankernas Centralbanks kreditbetyg till stabila, trots den finska statens försvagade ekonomiska utsikter.

Resultatutveckling (jämförelsetal 1-12/2014*)

Bankverksamhetens resultat före skatt var 52,8 miljoner euro (63,7 milj. euro). Räntenettet var 125,0 miljoner euro (121,7 milj. euro), en ökning med 2,7 procent. Provisionsintäkter och provisionskostnader netto uppgick till 49,5 miljoner euro (51,7 milj. euro), en minskning på 4,3 procent. Nettointäkterna från placeringsverksamheten hölls på nästan samma nivå som jämförelseåret och uppgick till 21,1 miljoner euro (21,6 milj. euro). Nettointäkterna från placeringsverksamheten bildas till stor del av realiserade realisationsvinster på finansiella tillgångar som kan säljas. Övriga rörelseintäkter sjönk till 8,4 miljoner euro (17,7 milj. euro). I övriga rörelseintäkter ingår poster av engångsnatur under såväl räkenskapsperioden som jämförelseperioden. Övriga rörelseintäkter innehåller Sparbankernas Säkerhetsfonds kapitalåterbetalningar som under räkenskapsperioden 2015 var 6,2 miljoner euro och under jämförelseåret 13,8 miljoner euro. Sparbankernas Säkerhetsfond avslutade planenligt sin verksamhet våren 2015.

Personalkostnaderna ökade måttligt och uppgick till 59,9 miljoner euro (59,1 milj. euro). Antalet anställda i bankverksamhetssegmentet var i slutet av räkenskapsperioden 1 104 (1 048). Övriga rörelsekostnader ökade 0,9 procent till 74,5 miljoner euro (73,9 milj. euro). Jämförelseårets kostnader innehåller ändå kostnader på totalt 8,3 miljoner euro (bankskatt och insättningsgarantiavgift) som inte belastar bankverksamhetens segmentresultat för år 2015. Med beaktande av dessa poster ökade bankverksamhetens övriga rörelsekostnader med 13,4 procent. Särskilt ökade IT-kostnaderna.

Bankverksamhetens balansräkning var 8,5 miljarder euro (7,9 md euro), en ökning med 8,4 procent. Balansräkningen ökade till följd av Sparbankernas Centralbanks emissioner under EMTN-programmet som ökade segmentets balansräkning med ca 600 miljoner euro. Insättningarna från kreditinstitut minskade med 21,6 procent till 351,2 miljoner euro (448,4 milj. euro). Insättningar av kunder ökade å sin sida med 1,8 procent till 5,9 miljarder euro (5,8 md euro).

Lån och fordringar på kunder ökade med 11,7 procent till 6,3 miljarder euro (5,7 md euro). Av ökningen förklaras största delen, ca 6,6 procentenheter, med överföringen av de lån som Sparbankerna förmedlade från Aktia Hypoteksbank Abp till Sparbankernas egna balansräkningar under våren 2015. Lån överfördes för sammanlagt 372,9 miljoner euro, vilket ägde rum utöver de normala amorteringarna och återbetalningarna. I Aktia Hypoteksbank fanns i slutet av räkenskapsperioden sammanlagt 417,7 miljoner euro i lån som Sparbankerna förmedlat. Lån och fordringar på kreditinstitut uppgick till 74,5 miljoner euro (190,6 milj. euro).

* Ekonomisk tilläggsinformation för tiden innan Sparbankernas sammanslutning inleddes sin verksamhet 31.12.2014. Se sid. 5.

KAPITALFÖRVALTNING OCH LIVFÖRSÄKRING

I kapitalförvaltnings- och livförsäkringssegmentet ingår Sb-Livförsäkring Ab samt Sp-Fondbolag Ab. Sb-Livförsäkring Ab bedriver livförsäkringsverksamhet och Sp-Fondbolag förvaltning av placeringsfonder och kapitalförvaltning.

Det fondkapital som förvaltas av Sparbanksgruppen uppgick i slutet av året till 1,6 miljarder euro (1,2 md euro), vilket var 32,9 procent mera än året innan. När den förmögenhet som förvaltades på basis av kapitalförvaltningsavtal medräknas uppgick de tillgångar som bolaget förvaltar till sammanlagt 2,2 miljarder euro (1,5 md euro).

Antalet andelsägare i fonderna steg med 14,1 procent och var i slutet av rapportperioden sammanlagt 142 606 (125 004 andelsägare).

I slutet av år 2015 förvaltade Sparbanksgruppen 18 placeringsfonder.

Nettoteckningarna i de fonder som Sparbanksgruppen förvaltar uppgick under år 2015 till sammanlagt 271,0 miljoner euro. Med denna summa var bolaget femte störst av de 30 finländska fondbolagen.

Mest nytt kapital av Sparbanksfonderna samlade igen placeringsfonden Sparbanken Ränta Plus vars nettoteckningar var 70,8 miljoner euro. Vid utgången av år 2015 var Sparbanken Ränta Plus också den största av de fonder som bolaget förvaltar med ett kapital på 375,5 miljoner euro. Mätt med antalet andelsägare var Sparbanken Finland den största fonden. Fonden var med sina 28 894 andelsägare näst störst bland de aktiefonder som placerar och är registrerad i Finland.

Livförsäkringsverksamhetens försäkringsbesparingar uppgick i slutet av året till 530,0 miljoner euro (395,0 miljoner euro). Det var en ökning på 34,3 procent. De fondanknutna försäkringsbesparingarna uppgick i slutet av året till 397,1 miljoner euro (263 milj. euro), en ökning på 51,1 procent. Livförsäkringsverksamhetens premieinkomst var 148,8 miljoner euro (101,9 milj. euro), en ökning på 46,2 procent. I ersättningar betalades 25,6 miljoner euro (26,6 milj. euro), vilket innebär en minskning på 3,6 procent från året innan.

För livförsäkringsverksamheten var år 2015 en tid av betydande tillväxt. Särskilt kraftigt ökade segmentet med sparprodukter för privatkunder, som ökade med 46,0 procent jämfört med året innan. Även för riskförsäkringsprodukterna var ökningen av premieinkomsten goda 11,0 procent, vilket jämfört med genomsnitt på 4,4 procent i branschen var nästan tredubbel.

Resultatutveckling (jämförelsetal 1-12/2014*)

Kapitalförvaltnings- och livförsäkringssegmentets resultat före skatt var 22,3 miljoner euro (11,3 milj. euro).

Nettointäkterna från livförsäkringsrörelsen uppgick till 15,7 miljoner euro (9,9 milj. euro) och de ökade med 59,2 procent. Nettointäkterna från livförsäkringsrörelsens placeringsverksamhet var 34,6 miljoner euro (25,3 milj. euro). Nettointäkterna från livförsäkringsrörelsens placeringsverksamhet ökade bland annat på grund av de realiseringar av finansiella tillgångar som kan säljas som bytet av kapitalförvaltare medförde.

Provisionsintäkter och provisionskostnader netto var 18,9 miljoner euro (11,8 milj. euro), vilket innebar en ökning på 60,6

procent. Provisionsintäkterna ökade särskilt på grund av de större kundtillgångarna och förvaltade kapitalen.

Rörelsekostnaderna ökade med 16,7 % till 12,3 miljoner euro (10,5 milj. euro). Kostnadsökningen beror på de satsningar som gjorts på kapitalförvaltnings- och livförsäkringsrörelsen. Personalkostnaderna ökade med 24,0 procent till 5,7 miljoner euro (4,6 milj. euro). Antalet anställda inom segmentet var i slutet av räkenskapsperioden 72 (64). Övriga rörelsekostnader uppgick till 5,0 miljoner euro (4,5 milj. euro).

Kapitalförvaltnings- och livförsäkringsverksamhetens balansräkning växte under räkenskapsperioden med 31,5 procent och var 549,9 miljoner euro (448,3 milj. euro) 31.12.2015.

ÖVRIGA FUNKTIONER

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

Franchisingbolaget Sb-Hem Ab som koncentrerar sig på fastighetsförmedling kunde trots det svaga ekonomiska läget i Finland fortsätta på sin uppåtgående trend. Tillväxt uppnåddes bland annat med aktiv rekrytering av företagare. Till Sb-Hem Ab hörde år 2015 35 företag (2014: 31 företag), en egen enhet och sju företagare med firma.

I Finland steg totalvärdet av försäljningen inom bostadsförmedlingen med ca sex procent. Sb-Hem växte i omsättning med nästan 30 procent och i antalet bostadsaffärer med 16 procent. Antalet bostadsaffärer var år 2015 sammanlagt 2 646 (2014: 2 287). Mätt i verksamhetstillfällen och objekt till salu är Sb-Hem Finlands fjärde största mäklarkedja.

Fastighetsförmedlingsverksamheten utvecklades aktivt hela året. Ett tipsande om kunder mellan Sparbanken och Sb-Hem byggdes upp och ett pilotförsök började i december 2015. Ett gemensamt ekonomiförvaltningssystem för hela kedjan togs i bruk och ett system för automatisering av ekonomiförvaltningen och ett kundnöjdhetssystem byggdes. Sb-Hem gav ut handböckerna Yrittäjän käsikirja och Välttäjän käsikirja. Dessutom förnyades franchisingkonceptet, det lanseras under år 2016.

I Sb-Hem inleddes en pilotanvändning av en ny affärsmodell, den s.k. mäklarfirmamodellen, den 2 januari 2015 i Jyväskylä. I modellen samarbetar privata företagare med firma intimt och aktivt med Sb-Hem. Den nya modellen tränger inte undan den traditionella franchising-företagsverksamheten utan modellen väntas medföra tillväxt i ett föränderligt konkurrens- och marknadsläge.

Sparbankerna har varit medlemmar i Sparbankernas Säkerhetsfond vars syfte har varit att trygga en stabil verksamhet i de banker som är medlemmar i fonden. Efter att Sparbankernas sammanslutning bildades har sammanslutningens medlemsbanker inget behov för en separat säkerhetsfond eftersom samma stöd kan ges medlemsbankerna via Sammanslutningens centralinstitut. Därför beslutade delegationen för Säkerhetsfonden den 16 oktober 2014 att fonden ska upplösas helt och att fondens tillgångar ska återbetalas till medlemsbankerna. Upplösningen av Sparbankernas Säkerhetsfond slutfördes år 2015. Enligt den resultat- och balansräkning som upprättades över läget den 15 februari 2015 uppgick Sparbankernas Säkerhetsfonds nettotillgångar till 24,4 miljoner euro. Säkerhetsfonden

* Ekonomisk tilläggsinformation för tiden innan Sparbankernas sammanslutning inleddes sin verksamhet 31.12.2014. Se sid. 5.

återbetalade i december 2014 16,8 miljoner i förskott, av vilket andelen för de banker som hör till Sparbankernas sammanslutning uppgick till 13,8 miljoner euro. Säkerhetsfonden återbetalade de resterande medlen (7,6 miljoner euro) till medlemsbankerna i mars 2015, av vilket de till Sparbankernas sammanslutning hörande bankernas andel var 6,2 miljoner euro.

De medel som Sparbankernas Säkerhetsfond återbetalade har redovisats i de enskilda Sparbankernas övriga rörelseintäkter så att de ökade bankernas resultat. I Sparbanksgruppens bokslut har de återbetalda medlen som en gruppintern post ingen resultatpåverkan, men återbetalningen av kapital syns i bankverksamhetssegmentets resultaträkning i övriga rörelseintäkter.

Väsentliga händelser efter balansdagen

Sparbankernas Centralbank Finland Abp emitterade den 19 januari 2016 ett icke-säkerställt seniort obligationslån om 250 miljoner euro med rörlig ränta som förfaller till betalning den 26 januari 2018.

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

Utsikter för år 2016

Omvärlden

År 2016 visar arbetslöshetsgraden i Finland inga tecken på att sjunka snabbt och den privata konsumtionen och hushållens realinkomster kommer att vara på samma nivå som år 2015. Finlands varuexport sjönk betydligt under 2015 och någon snabb förändring till det bättre väntas inte heller detta år.

Centrala för Finlands situation i fortsättningen är de åtgärder som siktar på att förbättra produktiviteten samt förnyelsen av arbetsmarknaden och avtalslagstiftningen. Den finländska offentliga ekonomins skuldsättningstakt och den längre tid det tar att genomföra strukturuomvandlingen kan leda till att Finlands kreditbetyg sänks år 2016.

ECB:s stimulerande penningpolitik och de ökade investeringarna i eurozonen skapar förutsättningar för att Finlands industriproduktion skall öka gradvis. Investeringarna i Finland ökar ändå långsamt på grund av osäkerhetsfaktorerna i ekonomin. En riskfaktor år 2016 är de negativa effekter eventuella stridsåtgärder har på samhällsekonomin och industriproduktionen. Åtgärder för att förbättra konkurrenskraften är ändå nödvändiga för att ekonomin skall återhämta sig.

Till följd av den långsamma tillväxten i eurozonen, den stimulerande penningpolitiken och den låga inflationen hålls räntenivån låg. Den kraftiga nedgången i råvarupriserna och den måttliga löneökningen kommer att hålla inflationsförväntningarna låga i Finland.

År 2016 väntas bostadsmarknaden i Finland som helhet växa med 2-5 procent och priserna stiga 1-2 procent i hela landet, men de regionala skillnaderna fortsätter att växa. År 2016 väntas också nybyggnationen öka. Utmaningar för bostadsmarknaden i framtiden är det allmänna sysselsättningslägets utveckling och den fortsatt låga byggvolymen.

Affärsverksamhetsutsikter

Marknadsräntornas låga nivå är en utmaning för möjligheten att göra resultat år 2016. Den låga räntenivån äventyrar ändå inte Sparbanksgruppens resultat eller kapitaltäckning. Sparbanksgruppen är solid och gruppens riskposition är moderat.

År 2016 ligger tyngdpunkten i Sparbanksgruppens affärsverksamhet på att förbättra konkurrenskraften och genomföra den kundcentrerade strategin. Till detta har Sparbankerna goda förutsättningar. Gruppens syfte är att under år 2016 få flera kunder än tidigare, kunder som koncentrerar sina bankärenden till Sparbanken.

Sparbanksgruppens resultat före skatt uppskattas vara på samma nivå som år 2015. Uppskattningen baserar sig på den nuvarande synen på hur ekonomin kommer att utvecklas. I förväntningarna ingår osäkerhet som beror på de ekonomiska omständigheterna och som kan inverka på det uppskattade resultatet; särskilt när det kommer till nedskrivningar av lån.

Utvecklingen av Sparbanksgruppens konkurrenskraft och byggandet av förutsättningarna för verksamheten för kundernas bästa fortsätter. År 2016 kommer vi särskilt att satsa på serviceförmågan som en helhet hos de bolag som ansvarar för tjänster, produkter och olika koncept för Sparbankerna och deras kunder.

Ytterligare information lämnas av:

Verkställande direktör Pasi Kämäri
tfn 0500 688 222

Bokslutskommunikén har reviderats.

Meddelanden och annan företagsinformation finns på Sparbanksgruppens webbplats

www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen

Formler för beräkning av nyckeltal:

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

* Ekonomisk tilläggsinformation för tiden innan Sparbankernas sammanslutning inledde sin verksamhet 31.12.2014. Se sid. 5.

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

Sparbanksgruppens resultaträkning

(1 000 euro)	Not	1-12/2015	1-12/2014*
Ränteintäkter		182 812	184 949
Räntekostnader		-57 794	-62 927
Räntenetto	4	125 018	122 022
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	5	68 850	63 490
Nettointäkter från handel		-1 350	602
Nettointäkter från placeringsverksamhet	6	20 526	23 417
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse	7	15 178	9 876
Övriga rörelseintäkter		2 309	4 497
Rörelseintäkter totalt		230 531	223 903
Personalkostnader		-70 632	-67 874
Övriga rörelsekostnader		-75 496	-75 889
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-10 737	-9 218
Rörelsekostnader totalt		-156 865	-152 981
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	9	-6 127	-10 619
Andel av intresseföretagens resultat		2 160	2 834
Resultat före skatt		69 699	63 137
Inkomstskatter		-12 080	-16 527
Räkenskapsperiodens resultat		57 619	46 610
Fördelning:			
Resultat hänförligt till ägarna		56 135	45 391
Resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		1 484	1 219
Totalt		57 619	46 610

* Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

Sparbanksgruppens totalresultat

(1 000 euro)	1-12/2015	1-12/2014*
Räkenskapsperiodens resultat	57 619	46 610
Övriga poster i totalresultatet		
Poster som inte omklassificeras till resultatet		
Vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	621	-291
Totalt	621	-291
Poster som eventuellt senare omklassificeras till resultatet		
Förändring i fonden för verkligt värde		
Värdering till verkligt värde	-14 761	9 803
Säkring av kassaflöde	-985	1 208
Andel av intresseföretagens totalresultat	68	-68
Totalt	-15 678	10 943
Räkenskapsperiodens totalresultat	42 562	57 261
Fördelning:		
Resultat hänförligt till ägarna	42 821	55 835
Resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	-259	1 426
Totalt	42 562	57 261

* Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

Sparbanksgruppens balansräkning

(1 000 euro)	Not	31.12.2015	31.12.2014
Tillgångar			
Kontanta medel		546 340	532 764
Tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen		162 234	132 028
Lån och fordringar på kreditinstitut	9	74 522	201 453
Lån och fordringar på kunder	9	6 312 589	5 648 909
Derivatinstrument	10	70 845	88 705
Investeringsstillgångar	11	1 270 588	1 187 833
Tillgångar i livförsäkringsrörelse	12	581 866	439 765
Placeringar i intressebolag		45 731	44 301
Materiella tillgångar		54 029	55 953
Immateriella tillgångar		19 129	18 511
Skattefordringar		3 313	3 203
Övriga tillgångar		48 202	47 119
Tillgångar totalt		9 189 391	8 400 544
Skulder och eget kapital			
Skulder			
Skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen		144 071	111 475
Skulder till kreditinstitut	13	351 241	448 360
Skulder till kunder	13	5 914 898	5 807 791
Derivatinstrument	10	1 588	4 227
Emitterade skuldebrev	14	1 042 238	446 484
Skulder för livförsäkringsrörelse	15	544 236	404 642
Efterställda skulder		146 336	169 131
Skatteskulder		62 122	76 093
Avsättningar och övriga skulder		101 967	91 111
Skulder totalt		8 308 697	7 559 313
Eget kapital			
Grundkapital		20 338	10 343
Fonder		267 766	292 125
Akkumulerade vinstmedel		570 131	511 630
Sparbanksgruppens ägares andel totalt		858 235	814 099
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		22 458	27 132
Eget kapital totalt		880 694	841 230
Skulder och eget kapital totalt		9 189 391	8 400 544

Sparbanksgruppens kassaflödesanalys

(1 000 euro)	1-12/2015	1-12/2014*
Kassaflöde från rörelsen		
Räkenskapsperiodens resultat	57 619	46 610
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	17 169	26 391
Betalda inkomstskatter	-16 448	-9 130
Kassaflöde från rörelsen före förändring i fordringar och skulder	58 340	63 871
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
Tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	2 572	2 640
Lån och fordringar på kreditinstitut	137 866	-60 115
Lån och fordringar på kunder	-670 230	256 386
Finansiella tillgångar som kan säljas	-72 548	-358 066
Finansiella tillgångar som hålls till förfall, ökning	-26 907	0
Finansiella tillgångar som hålls till förfall, minskning	6 400	11 891
Tillgångar i livförsäkringsrörelse	-140 577	-89 089
Övriga tillgångar	515	-17 570
Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder	768 192	591 337
Skulder till kreditinstitut	-97 163	169 407
Skulder till kunder	120 681	173 503
Emitterade skuldebrev	594 955	145 896
Skulder för livförsäkringsrörelse	139 594	90 489
Övriga skulder	10 125	12 043
Kassaflöde från rörelsen totalt	63 623	401 284
Kassaflöde från investeringar		
Övriga investeringar	-763	-37 590
Investeringar i förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	-13 646	-17 942
Överlåtelse av förvaltningsfastigheter samt materiella och immateriella tillgångar	1 542	3 712
Kassaflöde från investeringar totalt	-12 867	-51 821
Kassaflöde från finansiering		
Efterställda skulder, ökning	19 473	34 250
Efterställda skulder, minskningar	-42 880	-58 303
Vinstutdelning	-1 602	-1 438
Övriga ökning av kapitalet	0	4 000
Kassaflöde från finansiering totalt	-25 009	-21 491
Förändring av likvida medel	25 747	327 972
Likvida medel i början av räkenskapsperioden	584 742	256 770
Likvida medel i slutet av räkenskapsperioden	610 489	584 742

Likvida medel består av följande poster:		
Kontanta medel	546 340	532 764
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	64 149	51 978
Likvida medel totalt	610 489	584 742
Erhållna räntor	182 569	161 800
Betalda räntor	60 390	41 680
Erhållen utdelning	2 727	2 079

* Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

Sparbanksgruppens kalkyl över förändringar i eget kapital

(1 000 euro)	Grundkapital	Fonden för inbetalt fritt eget kapital	Grundfond	Fonden för verkligt värde (kan säljas)	Fonden för säkringsinstrument	Reservfond	Övriga fonder	Fonder totalt	Vinstmedel	Sparbanksgruppens ägares andel totalt	Ägare utan bestämmande inflytande	Eget kapital totalt
Eget kapital 1.1.2014*	10 343	12 610	27 750	25 945	3 427	68 157	133 575	271 464	470 883	752 690	28 396	781 086
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst									45 391	45 391	1 219	46 610
Övrigt totalresultat				9 595	1 140			10 736	-291	10 444	207	10 652
Totalresultat totalt				9 595	1 140			10 736	45 100	55 835	1 426	57 261
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning									-1 514	-1 514		-1 514
Nyteckning			6 725					6 725		6 725		6 725
Överföringar mellan poster		393					2 490	2 883	-2 883			0
Övriga förändringar						224	-286	-62		-62		-62
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet							96	96	45	141	-2 690	-2 550
Förändringar som ledde till en förändring i det bestämmande inflytandet							284	284		284		284
Eget kapital totalt 31.12.2014	10 343	13 003	34 475	35 540	4 568	68 381	136 158	292 125	511 630	814 099	27 132	841 230
Eget kapital 1.1.2015	10 343	13 003	34 475	35 540	4 568	68 381	136 158	292 125	511 630	814 099	27 132	841 230
Totalresultat												
Räkenskapsperiodens vinst								0	56 135	56 135	1 484	57 619
Övrigt totalresultat				-13 018	-917			-13 935	621	-13 314	-1 743	-15 057
Totalresultat totalt		0	0	-13 018	-917	0	0	-13 935	56 756	42 821	-259	42 562
Transaktioner med innehavare av andelar												
Vinstutdelning								0	-1 602	-1 602		-1 602
Överföringar mellan poster	9 995	46 420		-1 475		-4 664	-44 857	-4 576	-1 368	4 051	-4 051	0
Övriga förändringar				117		4 359	-10 023	-5 548	4 137	-1 411	-570	-1 981
Förändringar som inte ledde till en förändring av det bestämmande inflytandet		-301						-301	578	277	206	483
Eget kapital totalt 31.12.2015	20 338	59 122	34 475	21 163	3 651	68 076	81 278	267 766	570 131	858 235	22 458	880 694

* Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

REDOVISNINGSPRINCIPER

NOT 1: BESKRIVNING AV SPARBANKSGRUPPEN OCH DEN EKONOMISKA TILLÄGGSINFORMATION SOM GES SOM JÄMFÖRELSEUPPGIFT

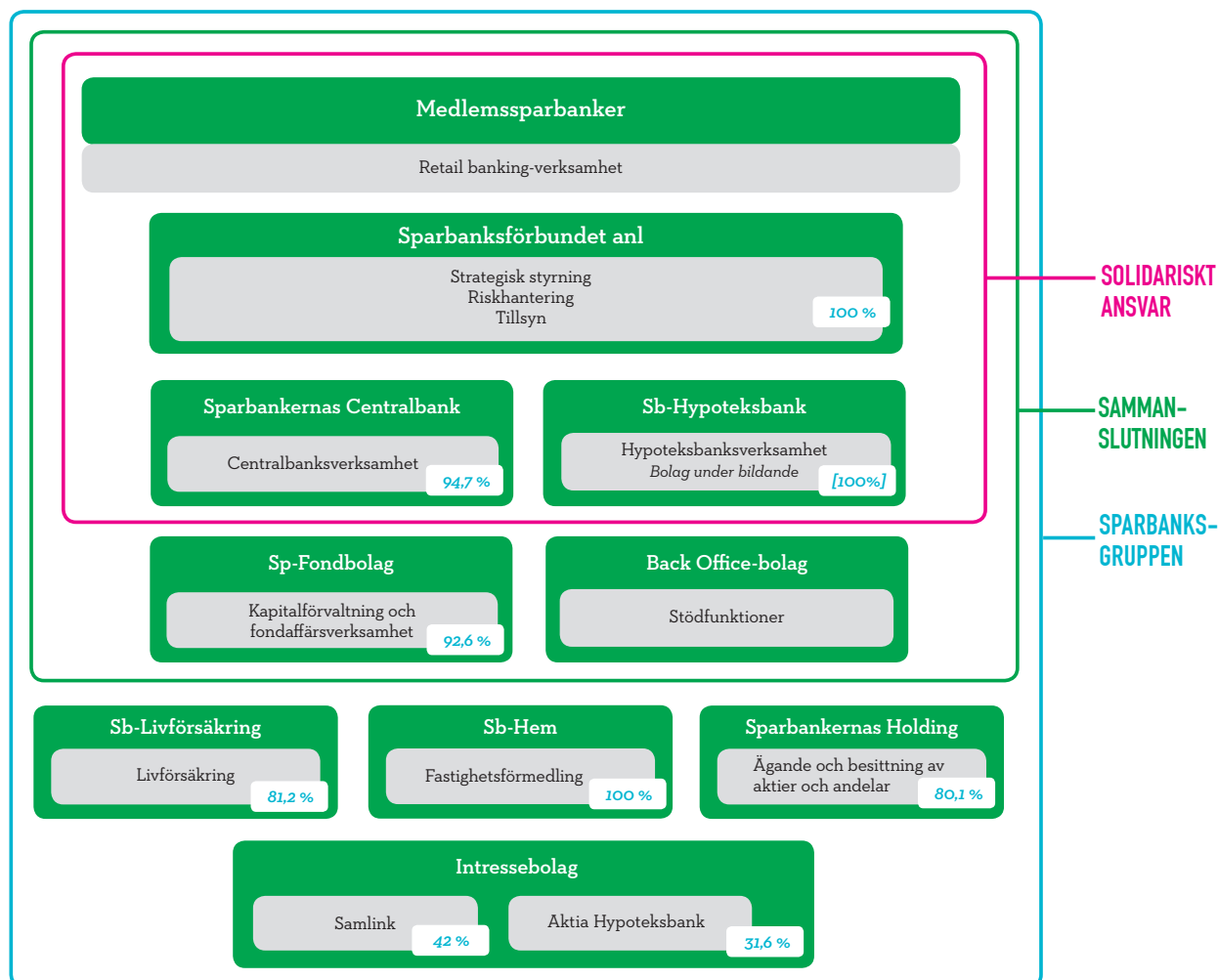
Sparbanksgruppen (nedan också "Gruppen") är Finlands äldsta bankgrupp och består av de Sparbanker som bildar Sparbankernas sammanslutning, Sparbanksförbundet som är centralinstitut samt de dotter- och intressebolag som bankerna äger tillsammans. Sparbankerna är självständiga regionala och lokala banker. 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 retail banking, särskilt dagliga ärenden, tjänster för sparande och placering samt lånande. Produkt- och tjänsturvalet kompletteras av finansbranschens övriga tjänster och produkter som produceras tillsammans med de produktbolag som hör till Sparbanksgruppen. De produkt- och tjänstebolag som ägs av medlemssparbankerna stöder och främjar sparbanksgruppens affärsverksamhet antingen genom de produkter de ansvarar för eller den centraliserade tjänsteproduktionen. Gruppens mest betydande produktbolag är Sparbankernas Centralbank Finland Abp, Sb-Livförsäkring Ab, Sp-Fondbolag Ab och Sb-Hem Ab.

De företag som hör till Sparbankernas sammanslutning (nedan också "Sammanslutningen") bildar en i lagen om en sammanslutning 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, 23 sparbanker, Sparbankernas Centralbank Finland Abp samt Sp-Fondbolag Ab och de företag som hör till de ovan angivna finansiella företagsgrupperna.

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, Sb-Hem Ab, och Sparbankernas Holding 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 (den röda helheten beskriver det solidariska ansvaret, den gröna Sparbankernas sammanslutning och den blåa Sparbanksgruppen):



Under 2015 har det skett förändringar i Sparbanksgruppens struktur. I maj fusionerades tre medlemssparbanker, Kristinestads Sparbank, Yttermark Sparbank och Närpes Sparbank med varandra och bildade Närpes Sparbank Ab. Som en följd av fusionen minskade antalet sparbanker i Sammanslutningen från 25 till 23 banker. Dessutom har Sparbankernas Säkerhetsfond upphört med sin verksamhet. Säkerhetsfondens slutredovisning ägde rum i mars och tillgångarna delades ut till Säkerhetsfondens medlemmar. De ovan angivna förändringarna har skett inom Gruppen och de inverkar således inte på Gruppens resultat. Bankfusionen orsakade registreringar mellan poster i Gruppens eget kapital.

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 siffror nedan är Sparbanksgruppens siffror om inte annat anges.

Sparbanksförbundet anl har hemort i Esbo, och dess registrerade adress är Befästningsvägen 9, 02600 Esbo.

Kopior av Sparbanksgruppens bokslut och delårsrapporter fås på adressen www.sparbanken.fi/sparbanksgruppen eller Sparbanksförbundets kontor på besöksadressen Befästningsvägen 9, 02600 Esbo.

Sparbanksförbundet anl:s styrelse har 18 februari 2016 godkänt Sparbanksgruppens verksamhetsberättelse och bokslut för räkenskapsåret 1.1-31.12.2015. Sparbanksgruppens verksamhetsberättelse och bokslut delges till andelsstämman 17.3.2016.

Omfattningen av Sparbanksgruppens bokslut

Sparbankernas sammanslutning inledde sin verksamhet 31.12.2014. År 2015 var det första hela verksamhetsåret för Sparbankernas sammanslutning och Sparbanksgruppens första hela 12 månaders räkenskapsperiod.

Sparbanksgruppens skyldighet och rättighet att upprätta det officiella konsoliderade IFRS-bokslutet uppstod den dag då Sparbankernas sammanslutning inledde sin verksamhet dvs. 31.12.2014, vilket samtidigt är slutdagen för Gruppens räkenskapsperiod. Således innehåller Sparbanksgruppens första officiella bokslut 31.12.2014 bara en balansräkning och noterna till den, redovisningsprinciperna och övriga noter. Utöver detta gavs i noter ekonomisk tilläggsinformation om Sparbanksgruppen innan sammanslutningen inledde sin verksamhet (not 48), som omfattade Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut för hela räkenskapsperioden 1.1-31.12.2014 samt hela jämförelseperioden 1.1-31.12.2013. Ävsikten med den ekonomiska tilläggsinformationen i bokslutet var att ge marknaden så nyttig och relevant ekonomisk information som möjligt som ger kreditvärderare, investerare och andra intressegrupper en riktig och tillräcklig bild av Sparbanksgruppens ekonomiska ställning och resultat.

I fråga om den ekonomiska tilläggsinformation skedde Sparbanksgruppens övergång till IFRS 1.1.2013 och uppgifterna sammanställdes enligt de redovisningsprinciper som anges i bilaga 2. Den ekonomiska tilläggsinformationen upprättades som en kombination av de godkända och reviderade boksluten för de företag som ingår i Sparbanksgruppen. Den information som ges som ekonomisk tilläggsinformation sammanställdes enligt principen "combined financial statement" där företagens historiska ekonomiska information sammanställdes till en helhet och de nödvändiga sammanslagningselimineringarna samt justeringarna till följd av tillämpningen av IFRS gjordes. Att upprätta det konsoliderade bokslutet som en helhet baserar sig på begreppet "common management" eftersom Sparbanksgruppen har verkat under gemensam styrning fastän Gruppen inte stått under samma bestämmande inflytande. Balansräkningen i det officiella bokslutet 31.12.2014 och den sammanställda balansräkningen 31.12.2014 i den ekonomiska tilläggsinformationen motsvarar varandra.

Sparbanksgruppens bokslut 2015 innehåller också ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelseuppgift. Jämförelseuppgifterna för resultaträkningen, kassaflödesanalysen, noterna och kalkylen över förändringar i eget kapital 1.1-31.12.2014 ges i bokslutets not 48.

Den ekonomiska tilläggsinformationen har angetts i bokslut-kommunikén med fotnoter.

NOT 2: REDOVISNINGSPRINCIPER

Allmänt

Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS) så som EU har godkänt dem.

Bokslutkommunikén har upprättats i enlighet med standarden IAS 34 Delårsrapporter. I bokslutkommunikén är redovisningsprinciperna i huvudsak samma som i bokslutet för 2014.

Bokslutkommunikén har reviderats.

Sparbanksgruppens konsoliderade bokslut upprättas i euro, som är Gruppens bokförings- och verksamhetsvaluta. Bokslutkommunikén ges i tusen euro, om annat inte har nämnts.

Redovisningsprinciper som kräver ledningens bedömning och centrala osäkerhetsfaktorer i anslutning till bedömningarna

Upprättandet av bokslut i enlighet med IFRS-standarderna kräver en bedömning av Sparbanksgruppens ledning samt uppskattningar och antaganden som påverkar de tillgångar och skulder som redovisas i bokslutet samt övriga uppgifter såsom beloppet av intäkter och kostnader. Fastän bedömningarna baserar sig på ledningens bästa uppfattning vid tiden för delårsrapporten är det möjligt att utfallen avviker från de bedömningar som använts i bokslutet.

Gruppens centrala uppskattningar gäller framtiden och de centrala osäkerhetsfaktorerna i anslutning till bokslutsdagens uppskattningar och de gäller särskilt fastställandet av verkligt värde, nedskrivningar av redovisningen av uppskjutna skattefordringar samt pensionsförpliktelsernas nuvärde.

I de redovisningsprinciper som kräver ledningens bedömning och de osäkerhetsfaktorer som ingår i bedömningarna har ingen betydande förändring ägt rum i jämförelse med bokslutet 2014.

Nya och omarbetade standarder som tillämpats på den gångna räkenskapsperioden

Sparbanksgruppen har från början av år 2015 tillämpat följande nya och ändrade standarder:

- Ändringar i IAS 19 Ersättningar till anställda. Defined Benefit Plans: Employee Contributions (tillämpas på räkenskapsperiod som inleds den 1 juli 2014 och senare): Ändringarna klargör redovisningen av förmånsbestämda planer där avgifter till planen krävs från arbetstagare eller tredje part. Standardförändringarna har inte påverkat Sparbanksgruppens bokslut väsentligt.
- Årliga förbättringar till standarderna (*Annual Improvements to IFRSs*), 2012-2014-paketet (tillämpas på räkenskapsperiod som inleds den 1 juli 2014 eller senare): Annual improvements-process syftar till att samla ihop små, mindre akuta ändringar i standarderna till en helhet som verkställs en gång per år. Ändringarna berör fyra (2011-2013) och sju (2010-2012) standarder. Effekterna varierar standardsvis, men är inte betydande.

- IFRIC 21 *Avgifter* (Tillämpas på räkenskapsperiod som inleddes 1 januari 2014, inom EU senast på räkenskapsperiod som inleddes 14 juni 2014): Tolkningsuttalandet preciserar hur olika avgifter som är ålagda av staten ska redovisas. Skulden som avser en av staten avlagd avgift skall redovisas då händelsen som förorsakar skyldigheten att betala uppkommer. IFRIC 21 gäller inte för inkomstskatter, böter eller andra straffavgifter eller sådana betalningar som ingår i övriga standardernas tillämpningsområde. Tolkningsuttalandet har inte haft någon betydande inverkan på Sparbanksgruppens bokslut.

Nya och ändrade standarder och tolkningsuttalanden som kommer att tillämpas på kommande räkenskapsperioder

Sparbanksgruppen har inte förtidstillämpat följande, av IASB redan publicerade nya eller omarbetade standarder eller tolkningsuttalanden. Gruppen tar dessa i bruk när förändringarna träder ikraft eller från början av följande räkenskapsperiod om datumet för ikraftträdandet avviker från räkenskapsperiodens första dag

*= Ifrågakavande regel har ännu inte antagits av EU 31.12.2015.

- Ändrad IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter*: Disclosure Initiative (tillämpas på räkenskapsperiod som inleds den 1 juli 2016 eller senare): Ändringarna är avsedda att uppmuntra företag att göra bedömningar vid lämnandet av upplysningar i bokslutet. Förändringarna klargör exempelvis att hur begreppet väsentlighet ska tillämpas och användningen av bedömningar när upplysningarnas ordningsföljd bestäms. Standardförändringarna förväntas inte ha någon väsentlig påverkan på Sparbanksgruppens bokslut.
- Ändrad IAS 16 *Materiella tillgångar* och IAS 38 *Immateriella tillgångar*: klargörande av metoder för beräkning av avskrivningen av en tillgång (tillämpas på räkenskapsperiod som inleds 1 januari 2016 eller senare). Ändringarna klargör tillämpningen av IAS 16 och 38. De acceptabla metoderna baserade på det förväntade konsumtionsmönstret av tillgångarnas framtida ekonomiska fördelar kan inte tillämpas för avskrivningar av materiella och endast sällan för immateriella tillgångar. Standardförändringarna har inte någon påverkan på Sparbanksgruppens bokslut.
- Ändrad IFRS 11 *Samarbetsarrangemang*: Redovisning av förvärv av andelar i en gemensam verksamhet (tillämpas på räkenskapsperiod som inleds 1 januari 2016 eller senare): Förändringarna innehåller nya anvisningar gällande redovisningen av rörelseförvärv avseende gemensamma verksamheter när ett förvärv av gemensamma verksamheter utgörs av en rörelse. Då ska IFRS 3 *Rörelseförvärv* tillämpas. Standardförändringarna förväntas in ha någon väsentlig påverkan på Sparbanksgruppens bokslut.
- *Årliga förbättringar till standarderna (Annual Improvements to IFRSs)*, 2012-2014-paketet (tillämpas på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2016 eller senare): Annual improvements-process syftar till att samla ihop små, mindre akuta, ändringar i standarderna till en helhet som verkställs en gång per år. Ändringarna berör fyra standarder. Effekterna varierar standardsvis, men är inte betydande.

- Ny IFRS 9 *Finansiella instrument** (tillämpas på räkenskapsperiod som inleds den 1 januari 2018 eller senare). Standarden skall ersätta nuvarande IAS 39 *Finansiella instrument: Redovisning och värdering*. IFRS 9 innehåller förnyade anvisningar för redovisning och värdering av finansiella instrument. Den omfattar även en ny, framåtblickande nedskrivningsmodell (expected loss) som skall tillämpas för att fastställa nedskrivningsbeloppet. Även reglerna för säkringsredovisning har förnyats. Reglerna i IAS 39 avseende redovisning i och bortbokning från balansräkning har bibehållits

Sparbanksgruppen har inte för avsikt att ta IFRS 9 i bruk i förtid. IFRS 9 bedöms påverka Sparbanksgruppens balansräkning, resultaträkning, totalresultat och redovisningen av finansiella instrument i Sparbanksgruppens bokslut. Sparbanksgruppens ledning bedömer att införandet av den framåtblickande nedskrivningsmodellen ökar nedskrivningarna i låneportföljen. Effekterna på resultaträkningen bedöms ändå vara måttliga, med beaktande av lånens betryggande säkerheter. Införandet av modellen för klassificering och värdering av finansiella instrument i enlighet med IFRS 9 bedöms med Sparbanksgruppens nuvarande portföljstruktur påverka Sparbanksgruppens resultaträkning och totalresultat eftersom ändringen av klassificeringsmodellen skulle leda till att mera orealiserade värdeförändringar än nu redovisas i resultatet, i den nuvarande IAS 39-modellen värderas de till verkligt värde via poster i övrigt totalresultat. I fråga om säkringsredovisningen bedömer Sparbanksgruppens ledning att effekten på Gruppens resultat är små. Sparbanksgruppens analys av hur IFRS 9 påverkar pågår ändå fortfarande.

- Ny IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers** (tillämpas på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2018 eller senare): IFRS 15 bildar ett omfattande ramverk för att fastställa om, hur mycket och när intäkter kan intäktsföras. IFRS 15 ersätter samtliga ikraftvarande anvisningar, bl.a. IAS 18 *Intäkter*, IAS 11 *Entreprenadavtal* samt IFRIC 13 *Kundlojalitetsprogram*. Enligt IFRS 15 ska företagen redovisa intäkter till ett belopp, som återspeglar den ersättning ett företag förväntar sig ha rätt att erhålla i utbyte mot att det

överför varor eller tjänster till en kund. Införandet av IFRS 15 standarden bedöms påverka Sparbanksgruppens resultat och bokslutsrapporteringen ganska litet eftersom intäktsföringen av Sparbanksgruppens intäkter till betydande del baserar sig på IFRS 9 (från 1.1.2018) och IFRS 4. I fråga om övriga funktioner såsom kapitalförvaltning och franchisingfunktioner pågår bedömningen av standardens inverkan. IFRS 15 bedöms ändå påverka Sparbanksgruppens resultat och bokslutsrapporteringen som helhet i rätt liten grad.

- Den nya IFRS 16 *Leases** (tillämpas på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2018 eller senare): IFRS 16 som publicerades den 13 januari kommer att ersätta standarden IAS 17 *Leases*. Ändringarna i leasegivarens redovisning kommer att vara små. För leasetagaren ändras redovisningen däremot betydligt när alla leasingavtal, med undantag av kortvariga och till sitt värde ringa, upptas i balansräkningen. Ännu går det inte att göra någon bedömning av hur standarden IFRS 16 kommer att påverka Sparbanksgruppens bokslut när Gruppen är leasetagare.

Övriga nya och ändrade IFRS med framtida tillämpning förväntas inte komma att ha någon effekt på Sparbanksgruppens finansiella rapporter.

PERIODENS RESULTAT

NOT 3: SEGMENTINFORMATION

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

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

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

I bankverksamhetssegmentet ingår medlemssparbankerna, Sparbankernas Centralbank Finland Abp samt Aktia Hypoteksbank som konsolideras med Sparbanksgruppens bokslut som intressebolag. Sparbankerna bedriver retail banking. Sparbankernas Centralbank är medlemsbankernas centralbank. Aktia Hypoteksbank bedriver hypoteksbanksverksamhet. Bankverksamhetens mest betydande intäktsposter är räntenetto, provisionsintäkter och intäkter från placeringsverksamhet. De mest betydande kostnadsposterna är personalkostnader och övriga rörelsekostnader.

I kapitalförvaltnings- och livförsäkringssegmentet ingår Sb-Livförsäkring Ab samt Sp-Fondbolag Ab. Sb-Livförsäkring Ab bedriver livförsäkringsverksamhet och Sp-Fondbolag förvaltning

av placeringsfonder samt kapitalförvaltning. Kapitalförvaltnings- och livförsäkringssegmentets mest betydande intäktsposter är provisionsintäkter, premieinkomst samt intäkter från placeringsverksamheten. De mest betydande kostnadsposterna är provisionskostnader, ersättningskostnader, personalkostnader och övriga rörelsekostnader.

Segmentrapporteringen upprättas på grundval av Sparbanksgruppens redovisningsprinciper.

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

Segmentinformationens elimineringsregler ändrades från bokslutet 31.12.2014 så att också transaktioner mellan de segment som rapporteras eliminerades i segmentinformationen. I segmentinformationen i bokslutet 31.12.2014 eliminerades bara segmentinterna transaktioner och transaktioner mellan de segment som rapporteras presenterades i avstämningskalkylerna. Ändringen i presentations sättet motsvarar de ändringar som gjorts i Sparbanksgruppens ledningsrapportering. Ändringen inverkade på bankverksamhetens segmentresultat före skatt -16 115 tusen euro (-9 473 tusen euro 1.1-31.12.2014) och på motsvarande sätt i Kapitalförvaltnings- och livförsäkringssegmentet +16 115 tusen euro (9 473 tusen euro 1.1-31.12.2014). Jämförelsetalen för år 2014 har justerats så att de motsvarar den nya segmentrapporteringen.

Prissättningen mellan segmenten baserar sig på marknadspriser.

1-12/2015 Resultaträkning (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapital-förvaltning och livförsäkring	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	125 019		125 019
Provisionsintäkter och -kostnader	49 490	18 883	68 373
Nettointäkter från handel	-1 350		-1 350
Nettointäkter från placeringsverksamhet	21 142		21 142
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse		15 718	15 718
Övriga rörelseintäkter	8 438	4	8 443
Rörelseintäkter totalt*	202 739	34 606	237 345
Personalkostnader	-59 906	-5 746	-65 652
Övriga rörelsekostnader	-74 483	-4 985	-79 468
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-9 039	-1 534	-10 573
Rörelsekostnader totalt	-143 428	-12 265	-155 693
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-6 127		-6 127
Andel av intressebolagets resultat	-429		-429
Resultat före skatt	52 756	22 341	75 097
Inkomstskatter	-7 881	-4 329	-12 210
Resultat	44 875	18 012	62 887
* av vilken externt	200 207	33 975	234 182
* av vilken interna	2 533	631	3 163
Balansräkning			
Kontanta medel	563 340		563 340
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	18 163		18 163
Lån och fordringar på kreditinstitut	74 522	0	74 522
Lån och fordringar på kunder	6 313 005		6 313 005
Derivatinstrument	70 845		70 845
Investeringsstillgångar	1 306 305		1 306 305
Tillgångar i livförsäkringsrörelse		581 866	581 866
Placeringar i intressebolag	39 183		39 183
Övriga tillgångar	98 932	7 719	106 651
Tillgångar totalt	8 484 295	589 586	9 073 880
Skulder till kreditinstitut	351 241		351 241
Skulder till kunder	5 915 969		5 915 969
Derivatinstrument	1 588		1 588
Emitterade skuldebrev	1 042 237		1 042 237
Skulder för livförsäkringsrörelse		544 236	544 236
Efterställda skulder	146 039	213	146 252
Övriga skulder	154 248	5 496	159 744
Skulder totalt	7 611 322	549 945	8 161 267

Avstämningar:

(1 000 euro)	1-12/2015	1-12/2014***
Intäkter		
Sammanlagda intäkter för segment för vilka information ska lämnas	237 345	235 192
Icke allokerade intäkter, övriga funktioner**	-6 814	-11 289
Sparbanksgruppens intäkter totalt	230 531	223 903
Resultat		
Sammanlagt resultat för segment för vilka information ska lämnas	62 887	58 805
Icke allokerade poster**	-5 268	-12 195
Sparbanksgruppens resultat totalt	57 619	46 610

** Bankverksamhetens övriga rörelseintäkter innehåller kapitalåterbetalningar från Sparbankernas Säkerhetsfond som räkenskapsperioden 2015 uppgick till 6,2 miljoner euro och jämförelseåret till 13,8 miljoner euro. Sparbankernas Säkerhetsfond upphörde med sin verksamhet enligt plan våren 2015. De medel som Sparbankernas Säkerhetsfond återbetalat redovisas i bankverksamhetssegmentets övriga rörelseintäkter. I Sparbanksgruppens resultat har de återbetalda medlen som gruppintern post ingen resultatpåverkan varför icke-allokerade poster av övriga funktioner är negativa räkenskapsperioden 2015 och jämförelseåret 2014.

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Tillgångar		
Sammanlagda tillgångar i segment för vilka information ska lämnas	9 073 880	8 274 566
Icke allokerade tillgångar, övriga funktioner	115 510	125 978
Sparbanksgruppens tillgångar totalt	9 189 391	8 400 544
Skulder		
Sammanlagda skulder för segment för vilka information ska lämnas	8 161 267	7 448 017
Icke allokerade skulder, övriga funktioner	147 430	111 296
Sparbanksgruppens skulder totalt	8 308 697	7 559 313

*** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

1-12/2014*** Resultaträkning (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapital-förvaltning och livförsäkring	Segment som rapporteras totalt
Räntenetto	121 713	11	121 724
Provisionsintäkter och -kostnader	51 707	11 756	63 464
Nettointäkter från handel	602		602
Nettointäkter från placeringsverksamhet	21 613	134	21 747
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse		9 876	9 876
Övriga rörelseintäkter	17 738	42	17 779
Rörelseintäkter totalt*	213 373	21 819	235 192
Personalkostnader	-59 050	-4 634	-63 684
Övriga rörelsekostnader	-73 853	-4 494	-78 347
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-7 778	-1 378	-9 156
Rörelsekostnader totalt	-140 681	-10 506	-151 187
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-10 639		-10 639
Andel av intressebolagets resultat	1 634		1 634
Resultat före skatt	63 687	11 314	75 000
Inkomstskatter	-13 931	-2 264	-16 195
Resultat	49 755	9 050	58 805
* av vilken externt	215 759	18 260	234 019
* av vilken interna	-2 387	3 559	1 173
Balansräkning			
Kontanta medel	532 764		532 764
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	20 553		20 553
Lån och fordringar på kreditinstitut	190 643	3 319	193 962
Lån och fordringar på kunder	5 649 325		5 649 325
Derivatinstrument	88 705		88 705
Investeringsstillgångar	1 189 301		1 189 301
Tillgångar i livförsäkringsrörelse		439 655	439 655
Placeringar i intressebolag	39 712		39 712
Övriga tillgångar	115 245	5 344	120 589
Tillgångar totalt	7 826 248	448 318	8 274 566
Skulder till kreditinstitut	448 360		448 360
Skulder till kunder	5 809 257		5 809 257
Derivatinstrument	4 227		4 227
Emitterade skuldebrev	446 483		446 483
Skulder för livförsäkringsrörelse		404 642	404 642
Efterställda skulder	168 834	213	169 047
Övriga skulder	164 895	1 106	166 002
Skulder totalt	7 042 056	405 962	7 448 017

*** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

NOT 4: RÄNTENETTO

(1 000 euro)	1-12/2015	1-12/2014***
Ränteintäkter		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	4 894	5 625
Lån och fordringar på kreditinstitut	2 008	4 625
Lån och fordringar på kunder*	131 216	126 129
Fordringsbevis	17 644	20 026
Derivatinstrument**		
Skyddande	24 436	26 250
Andra än skyddande derivat	797	902
Övriga	1 818	1 392
Totalt	182 812	184 949
* av vilken ränteintäkter på nedskrivna lån	488	497
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	3 742	3 754
Skulder till kunder	37 637	43 027
Derivatinstrument**		
Skyddande	3 186	5 840
Emitterande skuldebrev	9 480	6 060
Efterställda skulder	3 587	4 169
Övriga	163	77
Totalt	57 794	62 927
Räntenetto	125 018	122 022

** Under räkenskapsperioden 2015 gjordes en ändring i bokföringspraxis för redovisningen av räntor på ränteswapavtal som säkrar verkligt värde. Tidigare bokfördes räntorna på de ränteswapavtal som säkrar verkligt värde som räntekostnader och efter ändringen har de bokförts som ränteintäkter. Ändringen baserar sig på att räntorna på ränteswapavtal som sig bör är intäkter för Sparbanksgruppen. Av den orsaken ökade ränteintäkterna 22 730 tusen euro och räntekostnaderna ökade på motsvarande sätt. Räntenettet förändrades inte. Under jämförelseperioden 2014 var motsvarande inverkan 23 887 tusen euro. Jämförelsetalen för år 2014 har justerats så att de motsvarar den nya bokföringspraxis.

*** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

NOT 5: PROVISIONSINTÄKTER OCH -KOSTNADER, NETTO

(1 000 euro)	1-12/2015	1-12/2014**
Provisionsintäkter		
Kreditgivning	16 528	16 409
Insättningar	983	1 036
Betalningsrörelse	30 600	28 679
Värdepappersförmedling	2 115	2 069
Fonder	17 058	12 647
Kapitalförvaltning	2 109	534
Juridiska uppdrag	2 812	2 663
Förvarsavgifter för värdepapper	1 194	1 782
Garantier	1 208	1 315
Övriga	4 393	5 152
Totalt	78 999	72 288
Provisionskostnader		
Betalningsrörelse	3 357	2 919
Värdepapper	1 711	2 083
Kapitalförvaltning	127	285
Övriga*	4 954	3 510
Totalt	10 150	8 798
* av vilka mest betydande är kostnaderna för sam användningen av bankautomater 2 707 tusen euro (2 683 tusen euro)		
Provisionsintäkter och -kostnader, netto	68 850	63 490

** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

NOT 6: NETTOINTÄKTER FRÅN PLACERINGSVERKSAMHET

(1 000 euro)	1-12/2015	1-12/2014*
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas		
Fordringsbevis		
Realisationsvinster och -förluster	-25	2 161
Överfört till räkenskapsperioden från fonden för verkligt värde	2 452	4 704
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar till dessa	50	-400
Fordringsbevis totalt	2 477	6 465
Aktier och andelar		
Realisationsvinster och -förluster	-479	509
Överfört till räkenskapsperioden från fonden för verkligt värde	16 618	14 685
Nedskrivningar och återförda nedskrivningar till dessa	-231	-1 051
Utdelningsintäkter	2 627	2 061
Aktier och andelar totalt	18 535	16 203
Totalt	21 012	22 668
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter		
Hyses- och utdelningsintäkter	6 785	6 833
Realisationsvinster och -förluster	233	525
Övriga intäkter från förvaltningsfastigheter	142	162
Vederlags- och skötselkostnader	-5 194	-4 773
Avskrivningar och nedskrivningar av förvaltningsfastigheter	-2 419	-1 969
Hyeskostnader för förvaltningsfastigheter	-33	-30
Totalt	-486	748
Nettointäkter från placeringsverksamhet totalt	20 526	23 417

* Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksguppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

NOT 7: NETTOINTÄKTER FRÅN LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

(1 000 euro)	1-12/2015	1-12/2014**
Premieinkomst		
Sparbanksgruppens andel	148 834	101 933
Återförsäkrarnas andel	-91	-180
Nettointäkter från placeringsverksamheten*	34 610	25 331
Ersättningskostnader		
Utbetalda ersättningar	-24 992	-25 913
Förändring i ersättningsansvar	-4 924	-174
Återförsäkrarnas andel	0	14
Förändring i försäkringsskuld		
Förändring i premieansvar	-137 224	-88 863
Övriga	-1 034	-2 271
Nettointäkter från livförsäkringsrörelse totalt	15 178	9 876
* Nettointäkter från placeringsverksamhet		
Räntenetto	1 466	2 257
Utdelningsintäkter	27	122
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	94	80
Realiserade försäljningsvinster och -förluster	14 972	6 412
Orealiserade värdeändringar	15 405	7 635
Övriga placeringar	-97	47
Nettointäkter från valutaverksamhet	90	-1
Nettointäkter från fondanknutna kundmedel	2 652	8 776
Totalt	34 610	25 331

** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

TILLGÅNGAR

NOT 8: KLASSIFICERING AV FINANSIELLA INSTRUMENT

31.12.2015 (1 000 euro)	Lån och övriga fordringar	Kan säljas	Hålls till förfall	Innehas för handel	Verkligt värde-optionen	Övriga finansiella skulder	Inga finansiella tillgångar/skulder	Totalt
Kontanta medel	546 340							546 340
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen				1 359	160 875			162 234
Lån och fordringar på kreditinstitut	74 522							74 522
Lån och fordringar på kunder	6 312 589							6 312 589
Derivatinstrument				70 845				70 845
säkringsinstrument				70 600				
varav säkring av kassaflöde				5 499				
varav säkring av verkligt värde				65 100				
andra än säkringsinstrument				245				
Investeringstillgångar		1 178 887	49 011				42 691	1 270 588
Tillgångar i livförsäkringsrörelse*		156 312			422 345		3 210	581 866
Tillgångar totalt	6 933 452	1 335 198	49 011	72 204	583 220	0	45 900	9 018 986

Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen					144 071			144 071
Skulder till kreditinstitut						351 241		351 241
Skulder till kunder						5 914 898		5 914 898
Derivatinstrument				1 588				1 588
säkringsinstrument				1 585				
varav säkring av kassaflöde				4				
varav säkring av verkligt värde				1 588				
Emitterade skuldebrev						1 042 238		1 042 238
Skulder för livförsäkringsrörelse*					395 788	147 043	1 404	544 236
Efterställda skulder						146 336		146 336
Skulder totalt	0	0	0	4 765	539 860	7 601 756	1 404	8 144 608

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

31.12.2014 (1 000 euro)	Lån och övriga fordringar	Kan säljas	Hålls till förfall	Innehas för handel	Verkligt värde-optionen	Övriga finansiella skulder	Inga finansiella tillgångar/skulder	Totalt
Kontanta medel	532 764							532 764
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen				1 283	130 745			132 028
Lån och fordringar på kreditinstitut	201 453							201 453
Lån och fordringar på kunder	5 648 909							5 648 909
Derivatinstrument				88 705				88 705
säkringsinstrument				87 746				
varav säkring av kassaflöde				10 366				
varav säkring av verkligt värde				77 380				
andra än säkringsinstrument				960				
Investeringsstillgångar		1 116 250	29 876				41 707	1 187 833
Tillgångar i livförsäkringsrörelse*		137 134		30	299 435		3 166	439 765
Tillgångar totalt	6 383 125	1 253 384	29 876	90 019	430 180	0	44 873	8 231 456

Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen					111 475			111 475
Skulder till kreditinstitut						448 360		448 360
Skulder till kunder						5 807 791		5 807 791
Derivatinstrument				4 227				4 227
säkringsinstrument				4 227				
varav säkring av kassaflöde				3 049				
varav säkring av verkligt värde				1 178				
Emitterade skuldebrev						446 484		446 484
Skulder för livförsäkringsrörelse*					260 594	140 118	3 930	404 642
Efterställda skulder						169 131		169 131
Skulder totalt	0	0	0	4 227	372 069	7 011 884	3 930	7 392 109

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

NOT 9: LÅN OCH FORDRINGAR

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Lån och fordringar på kreditinstitut		
Insättningar	72 461	201 453
Lån och övriga fordringar	2 062	0
Totalt	74 522	201 453
Lån och fordringar på kunder		
Använda kontokrediter	78 586	75 724
Lån	5 915 292*	5 353 186
Räntestödslån	252 007	235 053
Lån förmedlade av statens medel	5 353	7 173
Kreditkort	81 213**	0
Garantifordringar	2 091	2 458
Övriga fordringar	4 010	2 875
Nedskrivningar	-25 963	-27 560
Totalt	6 312 589	5 648 909
Lån och fordringar totalt	6 387 111	5 850 361

* Ökningen av lånestocken förklaras till stor del av överföringarna av de krediter som Sparbankerna förmedlat från Aktia Hypoteksbank Abp till Sparbanksgruppens egen balansräkning under våren 2015. Lån överfördes för totalt 373 miljoner euro, vilket ägde rum utöver normala amorteringar och återbetalningar.

** Dessutom köpte Sparbankernas Centralbank Finland Abp som hör till Sparbanksgruppen i december 2015 Sparbanksgruppens kunders kortkreditstock av Nets Ab som tidigare beviljade credit-korten.

Nedskrivningar av lån och övriga fordringar (1 000 euro)	Individuellt värderade	Gruppvis värderade	Totalt
Nedskrivningar 1.1.2015	21 862	5 698	27 560
+ ökning av nedskrivningar	7 976	1 299	9 275
- återförda nedskrivningar	-1 884	-1 297	-3 181
- slutliga kreditförluster	-7 691		-7 691
Nedskrivningar 31.12.2015	20 263	5 701	25 963

Nedskrivningar av lån och övriga fordringar*** (1 000 euro)	Individuellt värderade	Gruppvis värderade	Totalt
Nedskrivningar 1.1.2014	16 710	311	17 021
+ ökning av nedskrivningar	10 235	5 387	15 623
- återförda nedskrivningar	-2 392		-2 392
- slutliga kreditförluster	-2 691		-2 691
Nedskrivningar 31.12.2014	21 862	5 698	27 560

*** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

NOT 10: DERIVATINSTRUMENT OCH SÄKRINGSREDOVISNING

Sparbanksgruppen säkrar sin ränterisk mot ändringar i såväl verkligt värde som i kassaflödet och tillämpar säkringsredovisning på säkringsförhållanden. Säkringsobjekt för säkringen av verkligt värde är inlåning med fast ränta. Säkringsobjekt för säkring av kassaflöde är det framtida ränteflödet av utlåning med rörlig ränta.

En ändring av det verkliga värdet på derivat som säkrar verkligt värde redovisas i resultaträkningen i posten "Nettointäkter från handel". Vid säkring av verkligt värde är också den säkrade posten värderad till verkligt värde medan säkringen pågår, fastän den annars skulle värderas till upplupet anskaffningsvärde. En ändring av det verkliga värdet av säkringsobjektet har redovisats i balansräkningen som en justering av balansposten i fråga

och i resultaträkningen i posten "Nettointäkter från handel". Räntorna på säkrande derivatinstrument redovisas som räntetäkter och räntekostnader i enlighet med deras art.

Den effektiva delen av en ändring av det verkliga värdet på derivat som säkrar kassaflöde redovisas justerade med de uppskjutna skatterna i fonden för säkringsinstrument i eget kapital. Den ineffektiva delen av en ändring av verkligt värde redovisas direkt i resultaträkningen i posten "Nettointäkter från handel". I Nettointäkter från handel redovisas också en ändring av tidsvärdet av ränteoptioner som redovisats som säkringsinstrument eftersom tidsvärdet inte är en del av säkringsförhållandet. Räntorna på säkrande derivatinstrument redovisas som räntetäkter och räntekostnader i enlighet med deras art.

(1 000 euro)	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkligt värde	
	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år		Tillgångar	Skulder
31.12.2015						
Icke-säkrande derivat						
Kreditderivat	10 000	5 000		15 000	245	
Totalt	10 000	5 000	0	15 000	245	0
Säkrande derivatinstrument						
Säkring av verkligt värde	166 587	900 350	274 000	1 340 937	65 100	1 588
Räntederivat	120 000	795 000	274 000	1 189 000	63 223	490
Aktie- och indexderivat	46 587	105 350		151 937	1 877	1 099
Säkring av kassaflöde	15 000	50 000		65 000	5 499	
Räntederivat	15 000	50 000		65 000	5 499	
Totalt	181 587	950 350	274 000	1 405 937	70 600	1 588
Derivat totalt					70 845	1 588

Under perioden 1-12/2015 redovisades -1 231 tusen euro i effektiv säkring av kassaflöde i övriga poster i totalresultatet. Den ineffektiva delen av kassaflöde under perioden var 317 tusen euro och den har redovisats i nettointäkter från handel.

Perioder, under vilka de säkrade kassaflödena väntas påverka resultatet är följande:

(1 000 euro)	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Totalt
Räntederivat	1 467	3 680	1 137	6 284
Totalt	1 467	3 680	1 137	6 284

(1 000 euro) 31.12.2014	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkligt värde	
	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år		Tillgångar	Skulder
Icke-säkrande derivat						
Räntederivat	10 000			10 000	157	
Kreditderivat		15 000		15 000	802	
Totalt	10 000	15 000		25 000	960	
Säkringsinstrument						
Säkring av verkligt värde	110 848	423 318	292 853	827 019	80 429	4 227
Räntederivat	87 415	362 000	289 000	738 415	76 682	1 178
Aktie- och indexderivat	23 433	61 318	3 853	88 604	3 747	3 049
Säkring av kassaflöde	41 000	15 000	50 000	106 000	7 317	
Räntederivat	41 000	15 000	50 000	106 000	7 317	
Totalt	151 848	438 318	342 853	933 019	87 746	4 227
Derivat totalt					88 705	4 227

Perioden 1-12/2014 redovisades 1 510 tusen euro effektiv säkring av kassaflöde i poster i totalresultatet.

Den ineffektiva delen av säkring av kassaflöde räkenskapsperioden 2014 var 28 tusen euro och den har redovisats i nettointäkter från handel.

Perioder under vilka säkrade kassaflöden väntas påverka resultatet är följande:

(1 000 euro)	under 1 år	1 - 5 år	över 5 år	Totalt
Räntederivat	2 301	4 246	1 791	8 339
Totalt	2 301	4 246	1 791	8 339

NOT 11: INVESTERINGSTILLGÅNGAR

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Finansiella tillgångar som kan säljas		
Skuldebrev	678 791	692 381
Aktier och andelar	500 096	423 869
Totalt	1 178 887	1 116 250
Investeringar som hålls till förfall		
Skuldebrev	49 011	29 876
Totalt	49 011	29 876
Förvaltningsfastigheter	42 691	41 707
Investeringstillgångar totalt	1 270 588	1 187 833

Finansiella tillgångar som kan säljas och investeringar som hålls till förfall

31.12.2015 (1 000 euro)	Skuldebrev som kan säljas	Aktier och andelar som kan säljas			Investeringar som hålls till förfall	Alla totalt
	Verkligt värde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde*	Totalt	Upplupet anskaffningsvärde	
Noterade	636 161	494 922		494 922	47 001	1 178 084
Offentlig sektor	137 718				46 002	183 720
Övriga	498 443	494 922		494 922	999	994 364
Andra än noterade	42 630	3 183	1 991	5 174	2 010	49 814
Övriga	42 630	3 183	1 991	5 174	2 010	49 814
Totalt	678 791	498 104	1 991	500 096	49 011	1 227 898

* Egetkapitalinstrument som inte har ett på en aktiv marknad noterat pris och vars verkliga värde inte tillförlitligt kan fastställas.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som kan säljas (1 000 euro)	Skuldebrev	Aktier och andelar	Totalt
Nedskrivningar 1.1.2015	1 267	1 198	2 465
+ ökning av nedskrivningar		231	231
- återförda nedskrivningar	-50		-50
Nedskrivningar 31.12.2015	1 217	1 429	2 646

Finansiella tillgångar som kan säljas och investeringar som hålls till förfall

31.12.2014 (1 000 euro)	Skuldebrev som kan säljas	Aktier och andelar som kan säljas			Investeringar som hålls till förfall	Alla totalt
	Verkligt värde	Verkligt värde	Anskaffningsvärde*	Totalt	Upplupet anskaffningsvärde	
Noterade	631 161	422 562		422 562	26 264	1 079 986
Offentlig sektor	133 015				22 653	155 667
Övriga	498 146	422 562		422 562	3 611	924 318
Andra än noterade	61 220		1 307	1 307	3 612	66 140
Övriga	61 220		1 307	1 307	3 612	66 140
Totalt	692 381	422 562	1 307	423 869	29 876	1 146 126

* Egetkapitalinstrument som inte har ett på en aktiv marknad noterat pris och vars verkliga värde inte tillförlitligt kan fastställas.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar som kan säljas** (1 000 euro)	Skuldebrev	Aktier och andelar	Totalt
Nedskrivningar 1.1.2014	867	214	1 081
+ ökning av nedskrivningar	525	1 051	1 576
- återförda nedskrivningar	-125		-125
Nedskrivningar 31.12.2014	1 267	1 198	2 465

** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

NOT 12: TILLGÅNGAR I LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Investeringar som utgör täckning för fondanknutna försäkringar		
Finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via resultaträkningen		
Placeringsfonder	265 857	187 314
Kapitalförvaltningsportföljer	71 656	48 098
Övriga fondanknutna täckningstillgångar	59 632	18 664
Investeringar som utgör täckning för fondanknutna försäkringar totalt	397 146	254 076
Övriga investeringar		
Finansiella tillgångar som redovisats till verkligt värde via resultaträkningen		
Skuldebrev	25 199	45 359
Derivatinstrument	0	30
Totalt	25 199	45 389
Finansiella tillgångar som kan säljas		
Skuldebrev	17 446	48 305
Aktier och andelar	138 866	88 829
Totalt	156 312	137 134
Förvaltningsfastigheter	0	367
Övriga investeringar totalt	181 511	182 890
Investeringar i livförsäkringsrörelse totalt	578 657	436 966
Övriga tillgångar		
Övriga fordringar	2 639	570
Resultatregleringar	571	2 229
Totalt	3 210	2 799
Tillgångar i livförsäkringsrörelse totalt	581 866	439 765

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

(1 000 euro)	31.12.2015			31.12.2014		
	Skuldebrev	Aktier och andelar	Derivat-instrument	Skuldebrev	Aktier och andelar	Derivat-instrument
Noterade	25 199	397 146		42 886	254 076	30
Övriga	25 199	397 146		42 886	254 076	30
Andra än offentligt noterade				2 473		
Övriga				2 473		
Totalt	25 199	397 146	0	45 359	254 076	30

Livförsäkringens finansiella tillgångar som kan säljas

31.12.2015	Skuldebrev som kan säljas	Aktier och andelar som kan säljas
(1 000 euro)	Till verkligt värde	Till verkligt värde
Noterade	15 366	131 222
Övriga	15 366	131 222
Andra än offentligt noterade	2 080	7 644
Övriga	2 080	7 644
Totalt	17 446	138 866

Livförsäkringens finansiella tillgångar som kan säljas

31.12.2014	Skuldebrev som kan säljas	Aktier och andelar som kan säljas		
		Till verkligt värde	Till anskaffningsvärde*	Totalt
(1 000 euro)				
Noterade	38 318	82 947		82 947
Övriga	38 318	82 947		82 947
Andra än offentligt noterade	9 987	3 632	2 250	5 882
Övriga	9 987	3 632	2 250	5 882
Totalt	48 305	86 579	2 250	88 829

* Egetkapitalinstrument som inte har ett på en aktiv marknad noterat pris och vars verkliga värde inte tillförlitligt kan fastställas.

SKULDER

NOT 13: SKULDER TILL KREDITINSTITUT OCH KUNDER

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Skulder till kreditinstitut		
Skulder till centralbanker	90 000	90 000
Skulder till kreditinstitut	261 241	358 360
Totalt	351 241	448 360
Skulder till kunder		
Insättningar	5 845 755	5 723 180
Övriga finansiella skulder	5 914	7 928
Ändring av inlåningens verkliga värde	63 229	76 683
Totalt	5 914 898	5 807 791
Skulder till kreditinstitut och kunder totalt	6 266 139	6 256 150

NOT 14: SKULDEBREV SOM EMITTERATS

(1 000 euroa)	31.12.2015	31.12.2014
Värderas till upplupet anskaffningsvärde		
Obligationslån	910 009*	279 162
Övriga		
Bankcertifikat	132 228	167 320
Övriga	1	1
Totalt	1 042 238	446 484
Varav		
Med rörlig ränta	154 256	279 671
Med fast ränta	887 982	166 812
Totalt	1 042 238	446 484

* Sparbankernas Centralbank Finland Ab som hör till Sparbanksgruppen emitterade i maj 2015 ett icke-säkerställt seniort obligationslån på 500 miljoner euro. Lånetiden för referenslånet i euro är fem år och lånet har en fast årlig kupongränta på 1 %.

Lånet emitterades under Sparbankernas Centralbank Finland Ab:s nya EMTN-program och det är listat på börsen i Dublin.

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

NOT 15: SKULDER FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Skuld för icke-fondanknutna avtal		
Försäkringsavtal med garantiränta	147 043	140 118
Skuld för fondanknutna avtal		
Skuld för fondanknutna försäkringar	341 881	242 130
Skuld för fondanknutna placeringsavtal	53 908	18 464
Komplettering i enlighet med förlustprövningen för ansvarsskulden	0	0
Övriga skulder		
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 177	3 479
Övriga	227	450
Skulder för livförsäkringsrörelse totalt	544 236	404 642

Ansvarsskulden har värderats i enlighet med principerna för nationellt bokslut med undantag av att det utjämningsbelopp som ingår i bokslutet inte ingår i ansvarsskulden.

I förlustprövningen för ansvarsskulden jämförs ansvarsskuldens tillräcklighet med ansvarsskulden enligt den interna modellen. Förlustprövningen för ansvarsskulden beskrivs närmare i redovisningsprinciperna.

ÖVRIGA NOTER

NOT 16: VERKLIGA VÄRDEN I ENLIGHET MED VÄRDERINGSMETODEN

Värdering till verkligt värde

Finansiella instrument redovisas i Gruppens balansräkning till verkligt värde eller upplupet anskaffningsvärde. I redovisningsprinciperna i bokslutet beskrivs kategoriseringen av finansiella tillgångar och finansiella skulder enligt värderingssättet samt grunderna för värderingssätten och fastställandet av verkligt värde.

De finansiella instrumentens verkliga värden bestäms i första hand med hjälp av noteringar på offentligt noterade marknader eller marknadspriser som fås av tredje part. Om ingen marknadsnotering finns tillgänglig har balansposterna till största delen värderats genom att diskontera framtida kassaflöden med hjälp av bokslutsdagens marknadsräntor. För kontanta medel har nominellt värde använts som verkligt värde. Också för insättningar som är betalbara på anfordran har det nominella värdet ansetts motsvara 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

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 samt övriga värdepapper och börsaktier och -derivat för vilka ett pris noteras offentligt.

Nivå 2 innehåller finansiella tillgångar för vilka ingen notering direkt från en aktiv marknad finns tillgänglig och vars verkliga värde fastställs med hjälp av värderingsmetoder eller -modeller. Dessa grundar sig på antaganden som stöds av observerbar marknadsinformation såsom räntor eller priser som noterats för liknande instrument. Till den här gruppen hör bl.a. valuta- och räntederivat samt företags- och bankcertifikat.

Nivå 3 innehåller de finansiella tillgångar vars verkliga värde inte kan fås från en offentlig marknadsnotering eller med hjälp av värderingsmetoder eller -modeller som grundar sig på observerbar marknadsinformation. Till nivå 3 räknas onoterade aktieinstrument, strukturerade placeringar samt övriga värdepapper för vilka det för tillfället inte går att få en bindande marknadsnotering. Ofta baserar sig det verkliga värdet på nivå 3 på en prisuppgift från tredje part. Till nivå 3 räknas också de verkliga värden som fastställts för Gruppens förvaltningsfastigheter.

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.

Överföringar mellan nivåerna 1 och 2 har inte förekommit under perioden 1.1-31.12.2015

Finansiella tillgångar 31.12.2015 (1 000 euro)	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Verkligt värde
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	18 163	3 732		14 431	18 163
Kapitalförvaltning och livförsäkring*	422 345	416 645		5 700	422 345
Övriga funktioner**	144 071	144 071			144 071
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	70 845		68 723	2 122	70 845
Finansiella tillgångar som kan säljas					
Bankverksamhet	1 178 427	1 133 307	6 502	38 618	1 178 427
Kapitalförvaltning och livförsäkring	156 312	147 518		8 794	156 312
Övriga funktioner	460	460			460
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Placeringar som hålls till förfall					
Bankverksamhet	49 011	49 357	2 033	299	51 690
Lån och övriga fordringar					
Bankverksamhet	6 933 452		8 215 007	12 892	8 227 899
Finansiella tillgångar totalt	8 973 086	1 895 091	8 292 264	82 856	10 270 211
Förvaltningsfastighet					
Bankverksamhet	42 691			60 757	60 757
Totalt	42 691	0	0	60 757	60 757

* 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

Finansiella skulder 31.12.2015 (1 000 euro)	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Verkligt värde
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen					
Kapitalförvaltning och livförsäkring*	395 788	395 788			395 788
Övriga funktioner**	144 071	144 071			144 071
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	1 588		490	1 099	1 588
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	7 454 713	793 117	6 255 764	431 632	7 480 513
Finansiella skulder totalt	7 996 161	1 332 977	6 256 254	432 730	8 021 961

* 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 värderade via resultaträkningen (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning och livförsäkring	Totalt
Bokfört värde 1.1.2015	16 927	15 314	32 241
Nyanskaffningar	2 294		2 294
Försäljningar	-2 050	-10 837	-12 887
Förfallet under perioden	-1 200		-1 200
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-64	935	871
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-728	288	-440
Överföringar till nivå 1 och 2	-748		-748
Bokfört värde 31.12.2015	14 431	5 700	20 130

Värdeändringar som redovisats via resultaträkningen har redovisats i posten "Nettointäkter från handel".

Derivat (netto) (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning och livförsäkring	Totalt
Bokfört värde 1.1.2015	1 500	0	1 500
Nyanskaffningar	1 139		1 139
Förfallet under perioden	-1 050		-1 050
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-565		-565
Bokfört värde 31.12.2015	1 024	0	1 024

Värdeförändringar i derivat som redovisats via resultaträkningen har redovisats i posten "Nettointäkter från handel".

Finansiella tillgångar som kan säljas (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning och livförsäkring	Totalt
Bokfört värde 1.1.2015	100 922	6 957	107 879
Nyanskaffningar	8 750	8 813	17 563
Försäljningar	-8 467	-5 714	-14 181
Förfallet under perioden	-22 166	-9	-22 175
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	511	126	638
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-62		-62
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	-184	-1 379	-1 563
Överföringar från nivå 1 och 2	7		7
Överföringar till nivå 1 och 2	-40 693		-40 693
Bokfört värde 31.12.2015	38 618	8 794	47 412

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 i fonden för verkligt värde via övriga poster i totalresultatet.

Känslighetsanalys av finansiella instrument som hör till nivå 3	Bokfört värde	Effekten vid en antagen förändring	
		Positiv	Negativ
31.12.2015 (1 000 euro)			
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			
Bankverksamhet	14 431	529	-529
Kapitalförvaltning och livförsäkring	5 700	323	-323
Totalt	20 130	852	-852
Derivatinstrument			
Bankverksamhet, tillgångar	2 122		-2 122
Bankverksamhet, skulder	-1 099	1 099	
Totalt	1 024	1 099	-2 122
Finansiella tillgångar som kan säljas			
Bankverksamhet	38 618	1 610	-1 610
Kapitalförvaltning och livförsäkring	8 794	1 243	-1 243
Totalt	47 412	2 853	-2 853
Totalt	68 566	4 804	-5 828

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 15 procents värdeförändring. För derivaten har i känslighetsanalysen använts som en möjlig värdeförändring hela derivatets verkliga värde.

Finansiella tillgångar 31.12.2014 (1 000 euro)	Bokföringsvärde	Verkligt värde per hierarkinivå			Verkligt värde Totalt
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Värderade till verkligt värde					
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen					
Bankverksamhet	20 553	3 626		16 927	20 553
Kapitalförvaltning och livförsäkring*	299 435	284 121		15 314	299 435
Övriga funktioner**	111 475	111 475			111 475
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	88 705		84 157	4 549	88 705
Kapitalförvaltning och livförsäkring	30	30			30
Finansiella tillgångar som kan säljas					
Bankverksamhet	1 115 868	1 001 337	13 609	100 922	1 115 868
Kapitalförvaltning och livförsäkring	137 134	120 190	9 987	6 957	137 134
Övriga funktioner	382	382			382
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Placeringar som hålls till förfall					
Bankverksamhet	29 876	29 079	3 120	1 007	33 205
Lån och övriga fordringar					
Bankverksamhet	5 850 361		7 194 529		7 194 529
Finansiella tillgångar totalt	7 653 820	1 550 240	7 305 402	145 675	9 001 318
Förvaltningsfastighet					
Bankverksamhet	41 707			67 487	67 487
Kapitalförvaltning och livförsäkring	367			367	367
Totalt	42 074	0	0	67 854	67 854

* 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

Finansiella skulder 31.12.2014 (1 000 euro)	Bokföringsvärde	Käypä arvo hierarkiatasoiittain			Verkligt värde Totalt
		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Värderas till verkligt värde					
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen					
Kapitalförvaltning och livförsäkring*	260 594	260 594			260 594
Övriga funktioner**	111 475	111 475			111 475
Derivatinstrument					
Bankverksamhet	4 227		1 178	3 049	4 227
Värderas till upplupet anskaffningsvärde					
Bankverksamhet	6 871 765	140 947	6 266 034	495 282	6 902 263
Finansiella skulder totalt	7 248 062	513 016	6 267 212	498 331	7 278 560

* 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 värderade via resultaträkningen (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning och livförsäkring	Totalt
Bokfört värde 1.1.2014	12 885	15 441	28 490
Nyanskaffningar	14 936	0	14 772
Försäljningar	-10 280	-1 000	-11 280
Förfallet under perioden	-840	0	-840
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	226	-208	18
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	0	1 081	1 081
Bokfört värde 31.12.2014	16 927	15 314	32 241

Värdeändringar som redovisats via resultaträkningen har redovisats i posten "Nettointäkter från handel".

Derivat (netto) (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning och livförsäkring	Totalt
Bokfört värde 1.1.2014	962		962
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-638		-638
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	1 175		1 175
Bokfört värde 31.12.2014	1 500		1 500

Värdeändringar som redovisats via resultaträkningen har redovisats i posten "Nettointäkter från handel".

Finansiella tillgångar som kan säljas (1 000 euro)	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning och livförsäkring	Totalt
Bokfört värde 1.1.2014	135 446	25 093	160 539
Nyanskaffningar	32 142	650	32 792
Försäljningar	-26 582	-15 811	-42 394
Förfallet under perioden	-23 397	0	-23 397
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-813	883	69
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	1 070	143	1 213
Överföringar till nivå 1 och 2	-16 944	-4 000	-20 944
Bokfört värde 31.12.2014	100 922	6 957	107 879

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.

*** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

Känslighetsanalys av finansiella instrument som hör till nivå 3	Effekten vid en antagen förändring		
	Bokfört värde	Positiv	Negativ
31.12.2014 (1 000 euro)			
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen			
Bankverksamhet	16 927	874	-874
Kapitalförvaltning och livförsäkring	15 314	753	-753
Totalt	32 241	1 627	-1 627
Derivatinstrument			
Bankverksamhet, tillgångar	4 549		-4 549
Bankverksamhet, skulder	-3 049	3 049	
Totalt	1 500	3 049	-4 549
Finansiella tillgångar som kan säljas			
Bankverksamhet	100 922	3 946	-3 946
Kapitalförvaltning och livförsäkring	6 957	1 044	-1 044
Totalt	107 879	4 990	-4 990
Totalt	141 620	9 666	-11 165

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 15 procents värdeförändring. För derivaten har i känslighetsanalysen använts som en möjlig värdeförändring hela derivatets verkliga värde.

NOT 17: KVITTNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

På Sparbanksgruppens derivatinstrument tillämpas antingen ISDAS:s eller Finansbranschens centralförbunds 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.

31.12.2015 (1 000 euro)				Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande			Nettosumma
	Redovisade finansiella tillgångar, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Finansiella instrument	Finansiella instrument som mottagits/ställts som säkerhet	Kontanta medel som mottagits/ställts som säkerhet	
Tillgångar							
Derivatinstrument				69 946	15 858	39 048	15 040
Totalt				69 946	15 858	39 048	15 040

Skulder							
Derivatinstrument				1 468		400	1 068
Totalt				1 468	0	400	1 068

31.12.2014 (1 000 euro)				Belopp som inte har kvittats men som ingår i kvittningsavtal och motsvarande			Nettosumma
	Redovisade finansiella tillgångar, brutto	I balansräkningen kvittade redovisade finansiella skulder, brutto	Bokföringsvärde i balansräkningen, netto	Finansiella instrument	Finansiella instrument som mottagits/ställts som säkerhet	Kontanta medel som mottagits/ställts som säkerhet	
Tillgångar							
Derivatinstrument				87 793	23 188	23 541	41 064
Totalt				87 793	23 188	23 541	41 064
Skulder							
Derivatinstrument				4 227		608	3 619
Återköpsavtal				12 852			12 852
Totalt				17 078	0	608	16 470

NOT 18: STÄLLDA OCH ERHÅLLNA SÄKERHETER

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Ställda säkerheter		
För egna skulder och åtaganden ställda		
Panter	61 316	63 428
Övriga	31 494	35 876
Övriga ställda säkerheter		
Panter	0	14
Ställda säkerheter totalt	92 810	99 317
Erhållna säkerheter		
Fastighetssäkerheter	5 966 659	5 386 150
Skuldebrev	37 952	74 180
Övriga	66 638	67 790
Erhållna säkerheter	64 718	69 188
Erhållna säkerheter totalt	6 135 967	5 597 309

NOT 19: ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

(1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Garantiansvar	66 665	146 559*
Kreditlöften	388 321**	193 467
Övriga	8 564	9 243
Totalt	463 550	349 269

* De Sparbanker som hör till Sparbanksgruppen har ställt en proprieborgen till Aktia Bank Abp för alla de Sparbanker som har ingått ett likalydande betalningsrörelsekontoavtal med Aktia Bank Abp. Borgen omfattade de fordringar som kunde uppstå för Aktia Bank Abp vid brott mot betalningsrörelsekontots villkor. Den verksamhet som borgen omfattade upphörde i november 2014 när Sparbankernas betalningsrörelsekonton överfördes till Sparbankernas Centralbank Finland Abp och efter det har det inte kunnat uppstå något ansvar. Också avtalen upphörde i februari 2015. Den gruppborgen som ställdes för Aktia uppgick 31.12.2014 till totalt 73 803 tusen euro.

** Ökningen beror på beviljade outnyttjade kortkrediter. Utgivningen av Sparbanksgruppens betalkort började i december 2015. Samtidigt köpte Sparbankernas Centralbank Finland Abp Sparbanksgruppens kunders kortkreditsstock av Nets Ab som tidigare beviljade credit-korten

NOT 20: UPPGIFTER OM NÄRSTÅENDEKRETSEN

Sparbanksförbundet anl:s styrelse har fastställt vilka som ingår i Sparbanksgruppens närstående dekrets. I Sparbanksgruppens närstående dekrets ingår de bolag och samfund som konsolideras i Gruppens bokslut, intressebolagen och de nyckelpersoner som hör till ledningen samt deras nära familjemedlemmar. Till närstående dekrets 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 närstående dekrets har beviljats med de villkor som tillämpas på motsvarande kundkrediter och garantier.

Närståendetransaktionerna består i huvudsak av beviljande av lån, insättningar och garantier.

2015				
Närståendetransaktioner (1 000 euro)	Nyckelpersoner i ledande ställning*	Närstående företag**	Intresseföretag och samarbetsarrangemang	Totalt
Tillgångar				
Krediter	5 185	1 504	6 514	13 203
Tillgångar totalt	5 185	1 504	6 514	13 203

Skulder				
Insättningar	27 116	1 792	2 380	31 288
Övriga skulder	2 178	579	3 201	5 958
Skulder totalt	29 295	2 371	5 581	37 247

Åtaganden utanför balansräkningen				
Kreditförbindelser	129	243	4 877	5 249
Garantier	10			10
Totalt	139	243	4 877	5 259

Intäkter och kostnader 1-12/2015				
Ränteintäkter	57	19	1 440	1 517
Räntekostnader	-52	-5	-144	-202
Försäkringspremieintäkter	1 120	63		1 184
Provisionsintäkter	3	2	160	165
Provisionskostnader			-402	-402
Övriga kostnader			-35 349	-35 349
Nedskrivningar				0
Totalt	1 129	80	-34 296	-33 087

* 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)	1-12/2015	1-12/2014***
Kortfristiga ersättningar till anställda	2 450	2 051
Ersättningar efter avslutad anställning	97	
Övriga långfristiga ersättningar till anställda		
Ersättningar vid uppsägning	211	19
Totalt	2 758	2 070

2014				
Närståendetransaktioner (1 000 euro)	Nyckelpersoner i ledande ställning*	Närstående företag**	Intresseföretag och samarbetsarrangemang	Totalt
Tillgångar				
Krediter	4 681	920	131 791	137 393
Övriga fordringar	113	6	388	388
Tillgångar totalt	4 794	926	132 179	137 781

Skulder				
Insättningar	3 736	1 883	2 236	7 854
Övriga skulder	280	145		425
Skulder totalt	4 015	2 028	2 236	8 279

Åtaganden utanför balansräkningen				
Kreditförbindelser	111	102	4 500	4 713
Garantier	27			27
Totalt	138	102	4 500	4 740

Intäkter och kostnader 1-12/2014***				
Ränteintäkter	63	16	2 892	2 971
Räntekostnader	-19	-5		-24
Försäkringspremieintäkter	83	56		140
Provisionsintäkter	4	2	45	51
Provisionskostnader			-590	-590
Övriga kostnader			-33 113	-33 113
Nedskrivningar				0
Totalt	131	70	-30 766	-30 566

* 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.

*** Ekonomisk tilläggsinformation om vilken närmare information ges i not 1 "Beskrivning av Sparbanksgruppen och ekonomisk tilläggsinformation som ges som jämförelsetal"

UPPGIFTER OM KAPITALTÄCKNINGEN

NOT 21: SAMMANDRAG AV KAPITALTÄCKNINGEN

De krav på offentlighet för målen och riktlinjerna för riskhanteringen som gäller Sparbanksgruppen beskrivs i Gruppens bokslut i noten om riskhantering. Uppgifterna om Sparbanksgruppens förvaltnings- och styrningssystem samt ersättningssystem beskrivs i bokslutets förvaltningsprinciper.

Sparbankernas sammanslutning består av centralinstitutet, medlemskreditinstitutet, de företag som hör till medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupp och sådana kreditinstitut, finansinstitut och tjänsteföretag av vilkas rösträtt de ovan angivna företagen tillsammans äger över hälften. Sparbanksförbundet anl är Sammanslutningens centralinstitut.

Kapitalkravet för kreditrisken hos Sparbankernas sammanslutning räknas enligt schablonmetoden och kapitalkravet för den operativa risken enligt basmetoden. Kapitalkravet för marknadsrisken räknas enligt basmetoden på valutapositionen.

Huvudposter i kapitaltäckningsanalysen (1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2014
Kapitalbas*		
Kärnprimärkapital före avdrag	849 784	796 778
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-25 252	-59 220
Kärnprimärkapital (CET1) totalt	824 531	737 559
Primärkapitaltillskott före avdrag	0	0
Avdrag från primärkapitaltillskottet	0	0
Primärkapitaltillskott (AT1)	0	0
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	824 531	737 559
Supplementärkapital före avdrag	44 776	26 881
Avdrag från supplementärkapitalet	4 956	49 910
Supplementärkapital (T2) totalt	49 732	76 791
Kapitalbas totalt (TC = T1 + T2)	874 263	814 349
Riskvägda poster totalt	4 643 728	4 369 355
varav andelen kreditrisk	4 097 876	3 811 274
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	104 611	123 140
varav andelen marknadsrisk	47 483	46 954
varav andelen operativ risk	393 759	387 988
Kärnprimärkapital (CET1) i förhållande till riskvägda poster %	17,8 %	16,9 %
Primärkapital (T1) i förhållande till riskvägda poster %	17,8 %	16,9 %
Sammanlagd kapitalbas (TC) i förhållande till riskvägda poster %	18,8 %	18,6 %

* Kapitalbasen och kapitaltäckningen har redovisats i enlighet med EU:s kapitalkravsförordning 575/2013 som trädde i kraft 1.1.2014.

NOT 22: KAPITALKRAV

Kredit- och motpartsrisken (1 000 euro)	31.12.2015	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2014
Exponeringsklass	Riskvägda fordringar	Kapitalkrav	Riskvägda fordringar	Kapitalkrav
Exponeringar mot stater och centralbanker	181	15	33	3
Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter	283	23	279	22
Exponeringar mot offentliga organ			1	
Exponeringar mot internationella utvecklingsbanker				
Exponeringar mot internationella organisationer				
Exponeringar mot institut	74 140	5 931	148 477	11 878
Exponeringar mot företag	867 793	69 423	909 636	72 771
Exponeringar mot hushåll	825 740	66 059	700 163	56 013
Exponeringar med säkerhet i fastighet	1 542 079	123 366	1 361 652	108 932
Exponeringar i fallissemang	48 392	3 871	45 023	3 602
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	5 218	417	117	9
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 687	455	4 007	321
Poster som avser positioner i värdepapperisering				
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond).	420 694	33 656	341 335	27 307
Aktieexponeringar	199 770	15 982	191 179	15 294
Övriga poster	107 897	8 632	109 373	8 750
Kreditrisk totalt	4 097 875	327 830	3 811 274	304 902
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	104 611	8 369	123 140	9 851
Marknadsrisk	47 483	3 799	46 954	3 756
Operativ risk	393 759	31 501	387 988	31 039
Totalt	4 643 728	371 498	4 369 355	349 548

NOT 23: TOTALA EXPONERINGAR ENLIGT EXPONERINGSKLASS

Kredit- och motpartsrisk 31.12.2015 (1 000 euro)				
Exponeringsklass	Balansposter	Poster utanför balansräkningen	Derivat- instrument	Exponerings- belopp totalt
Exponeringar mot stater och centralbanker	728 211	397		728 608
Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter	17 579	2 221		19 800
Exponeringar mot offentliga organ	1 203			1 203
Exponeringar mot internationella utvecklingsbanker	2 622			2 622
Exponeringar mot internationella organisationer	3 091			3 091
Exponeringar mot institut	127 151	10 597	99 833	237 581
Exponeringar mot företag	873 311	69 483	15 000	957 794
Exponeringar mot hushåll	1 426 682	286 380		1 713 062
Exponeringar med säkerhet i fastighet	4 428 318	93 902		4 522 220
Exponeringar i fallissemang	61 123	402		61 525
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	3 479			3 479
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	45 045			45 045
Poster som avser positioner i värdepapperisering				0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				0
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond).	468 656			468 656
Aktieexponeringar	99 487			99 487
Övriga poster	130 261			130 261
Totalt	8 416 219	463 381	114 833	8 994 433

Kredit- och motpartsrisk 31.12.2014 (1 000 euro)				
Exponeringsklass	Balansposter	Poster utanför balansräkningen	Derivat- instrument	Exponerings- belopp totalt
Exponeringar mot stater och centralbanker	499 477	280		499 757
Exponeringar mot regionala och lokala myndigheter	22 813	2 711		25 524
Exponeringar mot offentliga organ	4 514			4 514
Exponeringar mot internationella utvecklingsbanker	1 454			1 454
Exponeringar mot internationella organisationer	3 096			3 096
Exponeringar mot institut	451 036	73 820	110 108	634 964
Exponeringar mot företag	899 428	59 268	15 000	973 697
Exponeringar mot hushåll	1 271 511	111 230		1 382 741
Exponeringar med säkerhet i fastighet	3 895 665	97 765		3 993 430
Exponeringar i fallissemang	59 869	61		59 930
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	78			78
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	40 072			40 072
Poster som avser positioner i värdepapperisering				0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg				0
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond).	400 557			400 557
Aktieexponeringar	92 506			92 506
Övriga poster	130 267			130 267
Totalt	7 772 343	345 135	125 108	8 242 586