

A woman with a white headscarf and apron over a dark long-sleeved top, holding a small silver coin in her right hand. The background is a solid blue color.

Säästöpankkiryhmän

# PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2022

---



Säästöpankki

# SISÄLLYS

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.–30.6.2022

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus .....	4	<b>VARAT</b> .....	<b>49</b>
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä.....	5	Liite 9: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu .....	50
Toimintaympäristön kuvaus .....	6	Liite 10: Lainat ja saamiset .....	54
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase .....	8	Liite 11: Johdannaiset ja suojauslaskenta.....	56
Vakavaraisuus ja riskiasema .....	11	Liite 12: Sijoitusomaisuus.....	58
Luottoluokitus.....	16	Liite 13: Henkivakuutustoiminnan varat.....	60
Toiminta ja tulos liiketoimintasegmenteittäin .....	17	<b>VELAT</b> .....	<b>61</b>
Olennot tapahtumat puolivuosisikatsauspäivän		Liite 14: Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	62
jälkeen .....	19	Liite 15: Liikkeeseenlasketut velkakirjat.....	63
Loppuvuoden näkymät .....	20	Liite 16: Henkivakuutustoiminnan velat .....	64
<b>PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)</b> .....	<b>22</b>	<b>MUUT LIITETIEDOT</b> .....	<b>66</b>
Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma .....	23	Liite 17: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti..	67
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma .....	24	Liite 18: Vakuudet.....	73
Säästöpankkiryhmän tase .....	25	Liite 19: Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	73
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma .....	26	Liite 20: Lähipiiritiedot .....	73
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma .....	28		
<b>LAATIMISPERIAATTEET</b> .....	<b>29</b>		
Liite 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja			
Säästöpankkien yhteenliittymästä .....	30		
Liite 2: Laatimisperiaatteet .....	32		
<b>KAUDEN TULOS</b> .....	<b>34</b>		
Liite 3: Segmentti-informaatio.....	35		
Liite 4: Korkokate .....	39		
Liite 5: Palkkiotuotot ja -kulut, netto.....	40		
Liite 6: Sijoitustoiminnan nettotuotot .....	41		
Liite 7: Henkivakuutustoiminnan nettotuotot.....	42		
Liite 8: Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista .....	43		



# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2022

# SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Säästöpankkiryhmä juhlii tänä vuonna Säästöpankin 200-vuotista taivalta Suomessa. Tällä matkalla olemme kyenneet ajassa uudistumaan ja vastaamaan yhteiskunnan, asiakastarpeiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksiin. Säästöpankkiryhmän vahvuus on aina ollut säästöpankkikokemus, jonka asiakkaat kokevat asioidessaan Säästöpankissa. Toimiva yhteistyö niin asiakkaiden kuin ryhmämme eri toimijoiden välillä muodostaa vahvan perustan tälle toiminnalle. Nyt ja tulevaisuudessa tavoitteenamme on asiantuntijuudellamme tarjota asiakkaillemme Suomen paras yhdistelmä digitaalisia ja kasvotusten tapahtuvia rahoitus- ja sijoituspalveluja, joilla on asiakkaille konkreettinen ja pitkäaikainen hyöty. Säästöpankkiryhmä kuuluu selkeästi markkinajohtajiin vähittäispankkitoiminnassa.

Kuluvaa vuotta ovat vahvasti muokanneet Ukrainan tilanne, taloudessa päätään nostanut inflaatio ja pitkään jatkuneen poikkeuksellisen matalien korkojen aikakauden päättymisen. Toiminnassamme panostimmekin vahvasti asiakassuhteidemme hoitoon ja riskienhallintaan.

Säästöpankkiryhmän alkuvuoden asiakasliiketoiminta kehittyi erinomaisesti. Korkokate kasvoi yleisen korkotason nousun siivittämänä odotuksiamme nopeammin 4,9 prosenttia 85,4 miljoonaan euroon. Palkkiotuotot kasvoivat vaikeasta markkinatilanteesta huolimatta hyvin. Sijoitusmarkkinoiden heikosta markkinakehityksestä huolimatta sijoitusrahastojen nettomerkinnot olivat 194 miljoonaa euroa positiiviset ja markkinaosuutemme vahvistui. Liiketoiminnan tuottoihin sisältyy peruspankkihankkeen keskeyttämisestä saatu korvaus, jonka positiivinen tulosvaikutus on noin 38,7 miljoonaa euroa.

Loppuvuoden näkymiä varjostaa globaali poliittinen ja taloudellinen tilanne. Epävarmassa markkinatilanteessa jatkamme panostamista asiakkaidemme taloudellisen tilanteen neuvontaan ja liiketoiminnan kannattavaan kasvuun. Koko vuoden tuloksen uskomme muodostuvan hyväksi.

Juhlavuosi on näkynyt ja tulee näkymään kaikessa tekemisessämme läpi vuoden. Tuomme Säästöpankin tarinaa näkyväksi ensimmäisen asiakkaamme Hedvigin kautta. Jaamme vuosittain merkittävän osan tulokses-tamme paikallisen hyvinvoinnin edistämiseksi ja tänä vuonna olemme myös tehneet lahjoituksia Ukrainan auttamiseksi. Yksi juhlavuotemme kohokohdista on elokuussa, kun henkilökuntamme tapaa vihdoinkin pitkän koronatauon jälkeen Säästöpankin syntymäpäiväviikonloppuna.

Säästöpankkiliiton toimitusjohtajana vuodesta 2017 toiminut Tomi Närhinen jätti tehtävänsä kesäkuussa. Kiitän Säästöpankkiliiton hallitusta luottamuksesta ja lähden sekä ilolla että nöyrin mielin edistämään entistä vahvempaa ja läheisempää yhteistyötä Säästöpankkiryhmässä. Erityiskiitoksen haluan kuitenkin osoittaa asiakkaillemme luottamuksesta palveluitamme kohtaan ja koko Säästöpankkiryhmän henkilöstölle hienosta työstä ja venymisestä asiakkaidemme eduksi alkuvuonna 2022.

*Karri Alameri*

*Vt. toimitusjohtaja Säästöpankkiliitto osk*



Karri Alameri  
Vt. toimitusjohtaja

Säästöpankki on ollut suomalaisten taloudellisen hyvinvoinnin tukena jo 200 vuoden ajan.

Säästöpankki juhlii tänä vuonna 200-vuotista taivaltaan.

# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkir ryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 16 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Katsauskauden aikana Ylihärmän Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:öön. Fusion seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 16 pankkiin. Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin liiketoiminnan luovutus suunnitelman mukainen liiketointakauppa toteutettiin maaliskuussa 2022. Edellä mainitut muutokset ovat olleet Säästöpankkiryhmän sisäisiä eikä järjestelyillä siten ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän tulokseen.

Liedon Säästöpankki ilmoitti 13.5.2022 aloittavansa yhdistymisneuvottelut Oma Säästöpankin kanssa. Päätös yhdistymisestä tehdään loppuvuodesta 2022.

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

Säästöpankkikeskus käynnisti toukokuussa 2022 muutosneuvottelut, jotka koskivat noin 470 työntekijää Säästöpankkiliitto osk:ssa, Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:ssä, Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Sp-Henkivakuutusyhtiö Oy:ssä. Muutosneuvotteluiden tavoitteena oli parantaa operatiivista tehokkuutta, yksinkertaistaa organisaation rakennetta sekä selkiyttää työnjakoa ja vastuualueita. Suunniteltujen toimenpiteiden oli toteutuessaan arvioitu johtavan enintään 45 toimen lakkaamiseen. Muutosneuvottelut päättyivät 21.6.2022. Neuvottelujen tuloksena Säästöpankkikeskuksesta vähennettiin 21 työtä tehtävää ja osaan työtehtäviä tuli olennaisia muutoksia.

# TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

## GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2022 alkoi kohtuullisen positiivisissa tunnelmissa. Pandemian uusi Omikron-variantti levisi maailmalla ja aiheutti edelleen sulkutoimia talouksissa. Pian kuitenkin selvisi, että variantti ei ole kovin vakava ja näkymänä oli se, että pandemia hiljalleen väistyy ja etenkin palvelusektori pääsee vihdoon elpymään kunolla. Huolia aiheutti kiihtyvä inflaatio ja sitä seuraavat keskuspankkien kiristystoimet.

Helmikuussa 2022 talousnäkömää muuttui selvästi heikommaksi, kun Venäjä hyökkäsi Ukrainaan. Sota vaikuttaa talouteen eri kanavia pitkin. Energian ja raaka-aineiden hintojen nousu kiihtyi ja pysyy nyt pidempiaikaisena ilmiönä. Lisäksi logistiset häiriöt ovat lisääntyneet, mitkä osaltaan pitää inflaation korkealla. Uhkana on myös, että sota pitää kuluttajat varovaisena ja saa yritykset lykkäämään investointejaan. Lisäksi kauppa Venäjän kanssa hyytyy.

Vaikka nopeasti kiihtynyt inflaatio heikentää kuluttajien ostovoimaa ympäri maailman, on olemassa myös vastavoimia, jotka ylläpitävät kulutusta. Pandemian jälkeen palvelusektori elpyy edelleen ja kulutuksen painopiste onkin siirtymässä tavaroista palveluihin. Lisäksi korona-aikana kerääntyneitä säästöjä voidaan nyt käyttää kompensoimaan nousseita hintoja.

Kiina luo omat haasteensa maailmantaloudelle. Koronan nollatoleranssin myötä Kiinassa on suljettu suuria kaupunkeja tartuntamäärien noustessa. Kiinan koronatilanne tuo siten heiluntaa ja epävarmuutta koko maailmantalouteen.

Sodan myötä kansainväliset talousennustajat ovat laskeneet globaalin talouden kasvuennusteitaan. Esimerkiksi OECD laski kesäkuussa maailmantalouden kasvuennusteensa 4,5 %:sta 3,0 %:iin. Ripeän elpymisen vuosi onkin siis kääntymässä kohtuullisen vaisun kasvun vuodeksi. Taantumapelot ovat lisääntyneet, mutta taantuma voidaan yhä välttääkin.

## KORKOYMPÄRISTÖ

Pysyttyään vuoden 2021 ajan lähes muuttumattomina ovat euroalueen lyhyet korot katsauskauden aikana nousseet selvästi ja käyrä jyrkentynyt. Asuntolainojen hallitsevana viitekorkona toimiva 12 kuukauden Euribor on noussut vuodenvaihteesta noin puolitoista prosenttiyksikköä. Tämä lyhyen korkokäyrän jyrkkeneminen

keventää hieman sitä rasiitetta, jonka tasainen korkokäyrä viime vuosina on muodostanut pankkitoiminnan korkokatteelle. Samanaikaisesti kuitenkin Euroopan Keskuspankin TLTRO -ohjelman päättyminen ja os-to-ohjelmien asteittainen alasajo ovat osaltaan levittäneet marginaaleja velkapääomamarkkinoilla ja täten nostaneet pankkitoiminnan tukkurahoituksen kustannuksia.

Pitkät korot ovat myös nousseet katsauskauden aikana voimakkaasti. Viiden vuoden swap korko on noussut vuodenvaihteesta noin kaksi prosenttiyksikköä. Korkokehityksen jatkoa on vaikea arvioida sillä Euroopan Keskuspankin viestittämä korkopolitiikka ja toisaalta odotukset hidastuvasta talouskehityksestä toimivat vastavoimina.

## SIJOITUSMARKKINAT

Vuosi 2022 on ollut käännekohta sijoitusmarkkinoilla. Pitkään jatkunut sijoitustuottojen nousu pysähtyi alkuvuoden aikana korkojen kääntyessä voimakkaaseen nousuun ja samanaikaisesti osakemarkkinoilla epävarmuuden lisääntyminen näkyi osakekurssien laskuna. Inflaation nousu on yllättänyt keskuspankit, jotka joutuvat reagoimaan uuteen tilanteeseen kiristämällä rahapolitiikkaa. Sijoitusmarkkinoilla on eletty pitkään alhaisten korkojen ja elvyttävän rahapolitiikan tukeamana, mutta nyt markkinoilla joudutaan sopeutumaan uuteen toimintaympäristöön.

Korkojen nousu laski valtionlainojen tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit nousivat, mikä osaltaan heikensi yrityslainojen tuottoa merkittävästi. Osakemarkkinoilla kaikki päämarkkina-alueet laskivat alkuvuoden aikana. Toimialakohtaiset erot ovat merkittäviä, energiasektorin tuottaessa parhaiten ja teknologiasektorin osakekurssien laskiessa korkojen nousun seurauksena. Osakekurssit laskivat myös kehittyvillä markkinoilla ja valuutat heikkenivät suhteessa Yhdysvaltain dollariin.

## SUOMEN TALOUSTILANNE

Suomen taloutta heiluttavat samat teemat kuin globaalia taloutta: pandemiasta elpymisen jatkuu, mutta sota ja kiihtyvä inflaatio heikentävät talouden kasvunäkymiä.

Ukrainan sodan eri vaikutuskanavista Suomen osalta on merkittävää, että Venäjä on ollut meille tärkeä kauppa-

kumppani. Vuonna 2021 Venäjä oli Suomen 6. tärkein vientimaa. Vienti Venäjälle on romahtanut kevään aikana ja sen odotetaan edelleen vähenevän.

Sodan syttymisen jälkeen kuluttajien luottamus Suomessa on romahtanut erittäin matalalle tasolle. Kuluttajat ovat pessimistisiä niin oman talouden kuin Suomen talouden näkymien suhteen. Inflaatio-odotukset ovat ennätyskellisen korkealla. Samaan aikaan korkojen nousu kurittaa velallisia kotitalouksia.

Toisaalta kotitalouksien näkymissä on myös positiivisia tekijöitä. Työmarkkinoiden tilanne on edelleen erittäin hyvä. Työttömyys on laskenut matalimmalle tasolle sitten finanssikriisin ja avoimia työpaikkoja on paljon.

Myös yritysten tilanne on heikentynyt viime kuukausina, mutta kokonaisuutena näkymät ovat edelleen varsin kohtuulliset. Yritysten luottamus on laskenut, mutta selvästi maltillisemmin kuin kotitalouksien. Selvintä luottamuksen lasku on kaupan alalla ja rakennusteollisuudessa. Sen sijaan teollisuudessa luottamus on edelleen pitkän ajan keskiarvon yläpuolella ja palvelusektori hyötyy koronarajoitusten poistumisesta. Elinkeinoelämän keskusliiton investointitiedustelun mukaan myös yritysten investointihalut ovat kohtuullisen korkealla ympärillä vellovasta epävarmuudesta huolimatta.

Odotamme Suomen talouden kasvavan 1,6 % vuonna 2022. Ensi vuonna kasvu todennäköisesti hidastuu.

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Ennätysvilkkaan asuntokauppavuoden 2021 jälkeen vuosi alkoi odottavissa tunnelmissa. Asunnon tarjonnan vähäisyys vilkkaasta kysynnästä huolimatta enteilee kauppamäärän laskua. Lisäksi odotus uudisrakentamisen vähenemisestä heijastui markkinoihin. Ukrainan sodan alkaminen helmikuussa toi lisähaasteita asuntomarkkinoille. Noin kuukauden ajan asuntokauppa oli hiljaista, kunnes markkina jälleen alkoi elpyä.

Asuntomarkkinoiden päädraiverit ovat työllisyys, korkotaso ja kuluttajien luottamus. Työllisyys on säilynyt erittäin hyvällä tasolla ja lisäksi palkankorotuksen olisivat ilman korkeaa inflaatiota tuoneet lisää ostovoimaa. Korkotason odotettu nousu on mietityttänyt monia potentiaalisia asunnonostajia ja monella asuntovelallisella on ollut lainaa ainoastaan miinuskorkojen aikana. Kuluttajien luottamus omaan ja Suomen talouteen laski merkittävästi sodan syttymisen jälkeen, mutta asunnonosto- ja rakentamisaikeet ovat pysyneet edelleen hyvällä tasolla, mikä tukee asuntokauppaa.

Inflaatio vaikuttaa merkittävästi asumiskustannuksiin ja tämä näkyy siinä, että tällä hetkellä asunnonostajat pyrkivät optimoimaan ostettavan asunnon koon, jotta eivät maksa ylimääräisistä neliöistä kohonneita asumiskustannuksia.

Kiinteistönvälitysalan Keskusliiton Hintaseurantapalvelu-raportin mukaan vanhojen ja uusien asuntojen kauppojen määrä on laskenut alkuvuoden (1.1.-31.5) aikana 14,2 % viime vuoden vastaavaan aikaan verrattuna. Viiden vuoden muutoksena ollaan vielä edellä 2,4 %. Isoimmissa kaupungeissa suurimmat muutokset ovat olleet Espoossa -25,8 %, Turussa -18,8 % ja Helsingissä -17 %. Pienin muutos on ollut Oulussa -2 %. Vanhoissa asunnoissa suurimmat muutokset ovat olleet Espoossa -14,1 %, Tampereella -9,5 % ja Vantaalla -9,4 %. Oulussa jopa kauppojen määrä kasvoi 4,2 %. Uusissa asunnoissa ovat vastaavasti suurimmat muutokset olleet Turussa -60,6 %, Helsingissä -59,1 % ja Espoossa -50,4 %.

Vanhojen kerrostaloasuntojen hinnat ovat viimeisen vuoden aikana kehittyneet PK-seudulla +2,9 % ja muissa isoissa kaupungeissa +0,1 %.

Loma-asuntokauppoja tehtiin viime vuonna ennätystahdiin, mutta nyt alkuvuodesta markkinoilla on näkynyt hyytymisen merkkejä. Osittain tämä johtuu tarjonnan vähäisyydestä, mutta myös Koronan hellittämisen myötä matkustusinto muualle on lisääntynyt. Loma-asuntokauppoja tehtiin alkuvuonna 42,8 % vähemmän kuin viime vuonna. Viiden vuoden muutoksessakin ollaan jo jäljessä 13,2 %. Loma-asuntojen keskihinta on neljän viimeisen vuoden aikana jatkuvasti noussut ja se on ollut alkuvuonna 140 000 euroa.

Loppuvuodesta asuntomarkkinoilla jatkuu epävarmuus. Markkinoita haastaa isot kysymykset: Kuinka korkojen nostot tullevat hillitsemään inflaatiota. Ajaudutaanko taantumaan. Miten Ukrainan sota kehittyy. Kuinka varmistetaan materiaalien ja tuotteiden saatavuus. Lisäantyykö tarjonta riittävästi asuntomarkkinoilla.

Asuntokaupoissa tullaan ennustemme mukaan tänä vuonna jäämään noin 15-20 % viime vuoden kauppamäärästä. Asuntojen hinnat tulevat kehittymään PK-seudulla + 2,5 % ja muualla Suomessa +0 %. Pidemmällä tarkasteluvälillä asuntokauppoja tehdään tänäkin vuonna hyvä määrä.

# SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOS JA TASE

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	1-6/2022	1-6/2021	1-12/2021
Liikevaihto	197 552	180 185	356 156
Korkokate	85 367	81 380	166 039
% liikevaihdosta	43,2 %	45,2 %	46,6 %
Tulos ennen veroja	42 681	43 407	89 854
% liikevaihdosta	21,6 %	24,1 %	25,2 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	183 117	165 518	327 566
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-132 670	-119 848	-236 218
Kulu-tuottosuhde	72,5 %	72,4 %	72,1 %
Taseen loppusumma	13 462 123	13 169 456	13 079 096
Oma pääoma	1 154 011	1 192 716	1 190 293
Oman pääoman tuotto %	3,6 %	3,7 %	6,2 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,3 %	0,3 %	0,6 %
Omavaraisuusaste %	8,6 %	9,1 %	9,1 %
Vakavaraisuussuhde %	18,7 %	19,9 %	19,5 %
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-7 787	-2 050	-1 297

## TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1-6/2021)

Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja oli 42,7 (43,4) miljoonaa euroa. Kauden tulos oli 32,5 (35,0) miljoonaa euroa. Tulokseen vaikutti positiivisesti Cognizantilta saatu kertaluonteinen korvaus peruspankkihankkeen sopimuksen purusta ja asiakasliiketoiminnan tuottojen kasvu. Tulosta rasitti haasteellisesta sijoitusympäristöstä aiheutuva sijoitustoiminnan nettotuottojen lasku.

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat helmikuussa purkavansa peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Osana sopimusta Cognizant maksoi Säästöpankkiryhmälle korvauksen, jolla oli 38,7 miljoonan euron positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän tulokseen ennen veroja. Sopimuksen purkamisen yhteydessä alaskirjattiin peruspankkihankkeeseen aktivoitu määrä 8,7 miljoonaa euroa.



Säästöpankkiryhmän asiakasliiketoiminta kehittyi hyvin ja kasvua oli kaikissa asiakasliiketoiminnan tuotoissa. Korkokate kasvoi 4,9 prosenttia ollen 85,4 (81,4) miljoonaa euroa. Korkokatteen kasvua selittää erityisesti korkotuottojen kasvu asiakkaiden lainoista ja saamisista sekä alentuneet korkokulut asiakastalletuksissa ja jälleerahoituksessa. Korkotuotot yhteensä kasvoivat 93,7 (90,5) miljoonaan euroon. Korkotuotot asiakkaiden lainoista ja saamisista oli 74,9 (72,1) miljoonaa euroa. Korkoriskien hallinnassa käytettävien johdannaisten osuus korkokatteesta pysyi vertailukauden tasolla ja oli 10,8 (11,2) miljoonaa euroa. Korkokulut laskivat 8,4 prosenttia 8,3 (9,1) miljoonaan euroon.

Nettopalkkiotuotot kasvoivat 7,6 prosenttia 59,2 (55,1) miljoonaan euroon. Kasvua selittää rahasto- ja maksuliikennepalkkioiden kasvu. Rahastoista saadut palkkiot kasvoivat 6,7 prosenttia 20,4 (19,1) miljoonaan euroon. Maksuliikennepalkkiot kasvoivat 11,4 prosenttia ollen 25,7 (23,1) miljoonaa euroa. Luotonannon palkkiot olivat 11,3 (10,6) miljoonaa euroa.

Korkojen nousu ja Ukrainan sota heikensivät sijoitusympäristöä. Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat -17,4 (10,7) miljoonaan euroon. Suurin osa sijoitustoiminnan nettotuotoista oli realisoitumattomia arvomuutoksia käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista.

Henkivakuutustoiminnan nettotuotot laskivat 6,9 (10,6) miljoonaan euroon. Vakuutusmaksutulo pieneni vertailuvuodesta ja oli 50,6 (61,8) miljoonaa euroa. Korvauskulut kasvoivat ja olivat 38,2 (37,0) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 49,0 (7,8) miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 38,7 miljoonalla eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

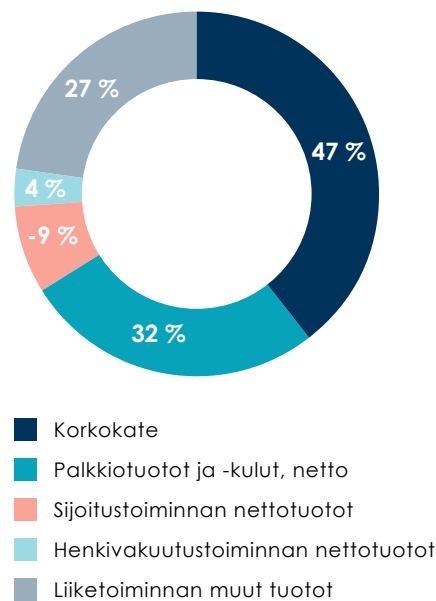
Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 10,6 prosenttia ollen 183,1 (165,5) miljoonaa euroa. Tuottoja kasvatti erityisesti liiketoiminnan muiden tuottojen kasvu. Myös korkokate ja palkkiotuotot netto kasvoivat. Tuottoja pienensi sijoitustoiminnan ja henkivakuutustoiminnan nettotuottojen lasku.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,7 prosenttia 132,7 (119,9) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut kasvoivat 2,6 prosenttia ja olivat 51,8 (50,5) miljoonaa euroa. Henkilöstön määrä 30.6.2022 oli 1 404 (1 430).

Muut hallintokulut olivat 44,7 (42,5) miljoonaa euroa. ICT-kulut laskivat 25,1 (26,0) miljoonaan euroon. Muut henkilöstökulut olivat 2,5 (2,1) miljoonaa euroa. Markkinointikulut kasvoivat 4,2 (3,4) miljoonaan euroon.

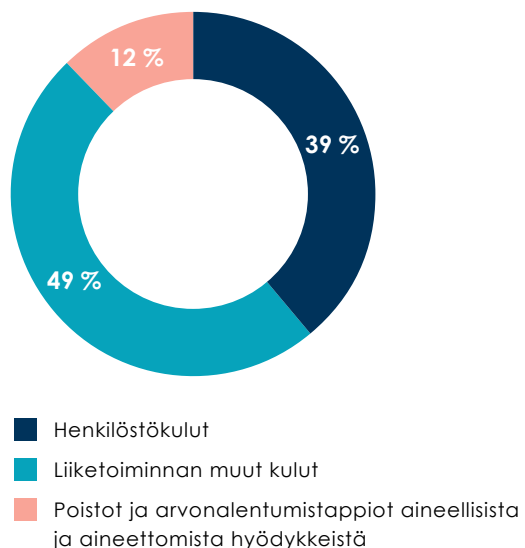
## LIIKETOIMINNAN TUOTOT

1-6/2022



## LIIKETOIMINNAN KULUT

1-6/2022



Muut liiketoiminnan kulut kasvoivat 19,9 (17,7) miljoonaan euroon. Talletussuoja- ja vakausmaksut kasvoivat yhteensä 10,1 (8,6) miljoonaan euroon.

Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä nousivat 16,3 (9,1) miljoonaan euroon. Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 8,7 miljoonan euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatusta aineettomista hyödykkeistä

Ryhmän kulu-tuottosuhte oli 72,5 (72,4) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä -7,8 (-2,0) miljoonaa euroa ja ne sisältävät asiakkaille myönnettyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset. Katsauskaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos kasvatti arvonalentumisia 7,2 miljoonaa euroa, kun vertailukaudella muutos pienensi arvonalentumisia 0,4 miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrän kasvusta 4,4 (0,8) miljoonaa euroa kohdistui luottoihin ja muihin saamisiin ja 2,8 miljoonaa euroa muihin rahoitusvaroihin (vertailukaudella pienentyminen 1,2 miljoonaa euroa). Katsauskaudella toteutuneet netto-luottotappiot olivat yhteensä -0,5 (-2,5) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

## TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTIEDO 31.12.2021)

Säästöpankkiryhmän tase oli katsauskauden lopulla 13,5 (13,1) miljardia euroa. Säästöpankkiryhmän kokonaispääoman tuotto oli 0,3 (0,6) prosenttia.

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 10,0 (9,6) miljardia euroa, jossa oli kasvua 4,1 prosenttia. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 181,4 (129,5) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 883,5 (974,2) miljoonaa euroa. Henkivakuutustoiminnan varat olivat 1 009,5 (1 160,7) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän velat asiakkaille olivat 7,9 (7,7) miljardia euroa, jossa oli kasvua 2,4 prosenttia. Velat luottolaitoksille olivat 543,7 (423,7) miljoonaa euroa. Liikkeeseen lasketut velkakirjat olivat 2,6 (2,5) miljardia euroa. Huhtikuussa toteutettiin 300 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina. Henkivakuutustoiminnan velat olivat 953,1 (1 084,7) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli 1,2 (1,2) miljardia euroa. Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta oli 1,4 (1,4) miljoonaa euroa. Muihin laajan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvон muutos oli katsauskaudella -64,1 (2,2) miljoonaa euroa. Rahavirran suojausvaikutus oman pääoman muutokseen oli -0,7 (-0,9) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän oman pääoman tuotto oli 3,6 (6,2) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän luottosalkun laatu on hyvä ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta tai Ukrainan sodasta. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli katsauskauden lopussa 47,2 (31.12.2021: 42,8) miljoonaa euroa, eli 0,43 (31.12.2021: 0,41) prosenttia lainoista ja saamisista. Säästöpankkiryhmän järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla ollen 1,8 (31.12.2021: 2,0) prosenttia lainoista ja saamisista.

# VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

## VAKAVARAISUUS (VERTAILUTIETO 31.12.2021)

Vuoden 2022 kesäkuun lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 078,1 (1 098,3) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 077,5 (1 096,6) miljoonaa euroa. Ydinpääoman lasku verrattuna vuoden 2021 lopun tilanteeseen johtui ensisijaisesti korkoympäristön muutosten negatiivisesta vaikutuksesta sijoitussalkun markkina-arvoon. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0,6 (1,7) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 769,3 (5 626,7) miljoonaa euroa, eli 2,5 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen saamisten kasvu johtui luottokannan kasvusta.

Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 18,7 (19,5) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 18,7 (19,5) prosenttia.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 692,7 (661,5) miljoonaa euroa. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta sekä ulkoisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

## YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAADE, %

30.6.2022	Vähimmäisvaade	Pilari 2 (SREP)-lisäpääomavaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Vastasyklinen pääomapuskuri	Yhteenlaskettu pääomavaade
CET1	4,50	0,84	2,50	0,01	7,85
AT1	1,50	0,28			1,78
T2	2,00	0,38			2,38
Yhteensä	8,00	1,50	2,50	0,01	12,01

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen Pilari II -pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,25 %) perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen. Pilari II -pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta koronapandemian kielteisten vaikutusten lieventämiseksi ja edistääkseen luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta. Finanssivalvonta päätti kokouksessaan 27.6.2022 olla edelleen asettamatta järjestelmäriskipuskuria, koska mm. Venäjän aloittama sota Ukrainassa on edelleen heikentänyt Suomen ja Euroopan talouden näkymiä ja lisännyt pankkijärjestelmän toimintakykyä koskevaa epävarmuutta ja luottotappioiden riskiä.

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

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusoosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvas-

tuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

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

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

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

## SÄÄSTÖPANKKIEN YHTENLIITTYMÄN VAKAVARAIUSLASKENNAN PÄÄERÄT

(1 000 euroa)

Omat varat	30.6.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen lakisäätöisiä oikaisuja	1 118 326	1 137 326
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätöiset oikaisut	-40 808	-40 722
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 077 518	1 096 604
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 077 518	1 096 604
Toissijainen pääoma ennen lakisäätöisiä oikaisuja	607	1 673
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	607	1 673
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 078 125	1 098 277
Riskipainotetut erät yhteensä	5 769 272	5 626 667
josta luottoriskin osuus	5 162 851	4 973 830
josta vastuun arvonoinnivaara (CVA)	37 056	83 472
josta operatiivisen riskin osuus	569 365	569 365
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	18,7 %	19,5 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	18,7 %	19,5 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	18,7 %	19,5 %
<b>Pääomavaatimus</b>		
Omat varat yhteensä	1 078 125	1 098 277
Pääomavaatimus yhteensä*	692 683	661 465
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	86 539	70 333
Pääomapuskuri	385 442	436 812

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

## VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,3 (8,9) prosenttia ylittäen selvästi 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta

ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymä seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

## VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	1 077 518	1 096 604
Vastuiden kokonaismäärä	12 916 333	12 283 341
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,3 %	8,9 %

## KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi Suomeen perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014) ja se vastaa Säästöpankkien yhteenliittymän kriisinratkaisusta. Rahoitusvakausvirasto päivitti huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle asetettua omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta (MREL-vaade). Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin

Säästöpankkien yhteenliittymän MREL-vaade on vuodesta 2022 alkaen 22,04 % kokonaisriskin määrästä ja 5,91 % vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden

kokonaismäärästä. Vuoden 2024 alusta Säästöpankkien yhteenliittymän MREL-vaade on 22,28 % kokonaisriskin määrästä ja 7,85 % vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaade on vuodesta 2022 alkaen 16,93 % kokonaisriskin määrästä ja 5,1 % vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä. Vuoden 2024 alusta Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaade on 18,21 % kokonaisriskin määrästä ja 5,91 % vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä.

Sekä Säästöpankkien yhteenliittymän että Sp-Kiinnitysluottopankin MREL-vaade oli 30.6.2022 kokonaisriskiin perustuva. Kokonaisriskin perusteella laskettu vaatimus sisältää laitoskohtaiset kokonaislisäpääomavaatimukset.

## RISKIASEMA

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt edelleen hyvällä tasolla. Arvio Ukrainan sodan vaikutuksista riskeihin vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

Säästöpankkien yhteenliittymän luottoriskiasema on säilynyt Ukrainan sodasta huolimatta vakaana ja riskitasoltaan maltillisena. Luottosalkun laatu on hyvällä tasolla mutta riski negatiiviselle kehitykselle on olemassa. Säästöpankeilla ei ole merkittäviä suoria vastuita Venäjälle, mutta vaikutukset syntyvät välillisesti tiettyjen toimialojen ja yksittäisten asiakkuuksien kautta. Saamisten arvonalentumiset kasvoivat -7,8 (-2,0) miljoonaa euroon. Lopullisia nettoluottotappioita kirjattiin -0,5 (-2,5) miljoonaa euroa. Järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla ollen 1,8 (2,0) % luottokannasta. Säästöpankkien sijoitustoiminnan riippuvuus Ukrainan sodan vaikutuksista on ollut hyvin rajallista. Korkoympäristön muutos on kuitenkin vaikuttanut voimakkaasti Säästöpankkien sijoitusten markkina-arvoihin. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on edelleen vahva.

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

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

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

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmätyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

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

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

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

# LUOTTOLUOKITUKSET

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

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



# TOIMINTA JA TULOS LIIKETOIMINTASEGMENTEITTÄIN

## PANKKITOIMINTA

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastyytyväisyys ja asiakaskokemus säilyivät alkuvuoden 2022 aikana vahvalla tasolla. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositteluindeksiksi (NPS) muodostui keskimäärin 82,2. Verkkoneuvotteluiden ja muiden etäkanavien käyttö asiakaskohtaamisissa kasvoi edelleen alkuvuoden aikana. Sopimusten sähköinen allekirjoittaminen on vakiintunut Säästöpankin henkilöasiakasliiketoiminnassa asiakirjojen allekirjoitustavaksi. Digitaalisten palveluiden käytön lisääntyminen tukee Säästöpankkiryhmän muutosta, jolla vastataan tavoitteeseen tarjota asiakkaille paras henkilökohtaisten ja digitaalisten palveluiden kokonaisuus. Säästöpankin palveluja laajasti käyttävien ja asiointinsa Säästöpankkiin keskittäneiden henkilöasiakkaiden määrä on yhä kasvanut alkuvuoden aikana. Säästöpankkien henkilöasiakkaiden lainakanta on kasvanut viimeisen 12 kuukauden aikana yleistä markkinakehitystä nopeammin.

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden lainakanta on kasvanut viimeisen 12 kuukauden aikana yleistä markkinakehitystä nopeammin. Niin ikään yritysrahoitus kasvoi edelleen voimakkaasti markkinaa nopeammin kasvun ylittäessä selkeästi 10 %.

Säästöpankkien yritysasiakkaiden asiakastyytyväisyys ja asiakaskokemus säilyivät tilikaudella erittäin vahvalla tasolla. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositteluindeksi (NPS) yritysasiakkaiden osalta oli 82,1. Sopimusten sähköinen allekirjoittaminen on muodostunut vakiintuneeksi käytännöksi Säästöpankkien yritysasiakkaiden sopimusten allekirjoituksessa. Säästöpankkien palveluja laajasti käyttävien yritys- sekä maa- ja metsätalousyritysten määrä on kasvanut alkuvuoden 2022 aikana selkeästi. Säästöpankkiryhmän yritysrahoitus kasvoi edelleen voimakkaasti markkinaa nopeammin kasvun ylittäessä selkeästi 10 %. Yritysrahoituksen kasvua tukee erinomaisen asiakaskokemuksen rinnalla Finnveran sekä Euroopan Investointirahaston takausohjelmat ja vahva myynnillinen aktiivisuus.

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN KIINNITYSLUOTTO- JA KESKUSPANKKITOIMINTA

Säästöpankkiryhmään kuuluva Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n tavoitteena on vahvistaa Säästöpankkiryhmän toimintaedellytyksiä kilpailukykyisen varainhankinnan kautta ja edistää omalla toiminnallaan Säästöpankkiryhmän strategian toteutumista. Sp-Kiinnitysluottopankki vastaa Säästöpankkiryhmän kiinteistöluottovuokdellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Säästöpankkiryhmän kiinnitysluottopankkitoiminta eteni katsauskaudella suunnitellusti ja luottokanta kasvoi katsauskauden loppuun mennessä 2 254 (31.12.2021: 2 246) miljoonaan euroon.

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

## TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–6/2021)

Pankkitoiminnan tulos ennen veroja oli 27,5 (23,6) miljoonaa euroa. Korkokate oli 85,5 (81,5) miljoonaa euroa, jossa kasvua oli 5,0 prosenttia. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 39,1 (36,1) miljoonaa euroa, jossa oli kas-

vua 8,3 prosenttia. Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat -17,4 (10,7) miljoonaa euroon. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 48,0 (7,9) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti katsauskaudella Cognizantilta saatu 38,7 miljoonan euron korvaus peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen purusta.

Tulosta heikentäviä rahoitusvarojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä -7,8 (-2,0) miljoonaa euroa. Katsauskaudella kirjattu odotettavissa olevien luottotappioiden muutos kasvatti arvonalentumisia 7,2 miljoonaa euroa, kun vertailukaudella muutos pienensi arvonalentumisia 0,4 miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrän kasvusta 4,4 (0,8) miljoonaa euroa kohdistui luottoihin ja muihin saamisiin, ja 2,8 miljoonaa euroa muihin rahoitusvaroihin (vertailukaudella pienentyminen 1,2 miljoonaa euroa). Katsauskaudella toteutuneet nettoluottotappiot olivat yhteensä -0,5 (-2,5) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

Henkilöstökulut olivat 33,0 (33,6) miljoonaa euroa. Pankkitoimintasegmentin henkilöstön määrä katsauskauden lopulla oli 956 (940). Liiketoiminnan muut kulut ja poistot kasvoivat 12,9 prosenttia 86,9 (77,0) miljoonaa euroon. Kuluja kasvatti peruspankkihankkeen taseeseen aktivoitujen erien 8,7 miljoonan euron alaskirjaus.

Pankkitoiminnan tase oli 12,4 (31.12.2021: 11,9) miljardia euroa, jossa kasvua oli 3,4 prosenttia. Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoivat 4,9 prosenttia 10,0 (9,6) miljardiin euroon. Asiakkailta saadut talletukset olivat 7,9 (7,7) miljardia euroa.

## VARALLISUUDENHOIDON PALVELUT

Varallisuudenhoidon palveluiden toimintaan heijastuivat katsauskaudella merkittävästi Ukrainan sodan ja inflaationäkymien kasvattama epävarmuus ja niiden vaikutukset sijoitusmarkkinoihin sekä yritysten ja maailman talouden kasvunäkymäodotuksiin. Epävarmassa markkinatilanteessa Säästöpankkiryhmä keskittyi erinomaiseen asiakaskokemukseen, laadukkaaseen asiakaspalveluun ja asiakkaiden informointiin. Epävarmuuden kasvusta huolimatta asiakkaamme toimivat rauhallisesti, eikä laajoja rahasto-osuuksien lunastuksia tai henkivakuutus tuotteiden takaisinostoja tapahtunut.

Säästöpankki Yksityispankkipalvelu kehittyi katsauskauden aikana vahvasti. Uusia yksityispankkiasiakkaita saimme katsauskaudella 221 kappaletta. Yksityispankkipalveluissa Säästöpankkien vahva osaaminen ja kilpailuetu asiakastyössä korostuu ja epävarmempina aikoina asiakkaamme ovat kiinnostuneet henkilökohtaisesta ja aktiivisesta varallisuudenhoidon palvelusta.

Säästöpankit kehittivät palveluitaan kaikissa asiointikanavissa pääpainon kohdistuessa mobiilipalveluihin. Katsauskaudella Sp-Henkivakuutus selkiytti vakuutusäästämisestä tuotevalikoimaa selkiyttämällä Säästöpankki Elämänvara -tuotteen rakenteen puhtaaksi henkilöasiakkaan kapitalisaatiosopimukseksi. Sp-Henkivakuutuksen ja Sp-Rahastoyhtiön operatiivinen toiminta säilyi katsauskauden aikana häiriöttömänä ja asiakaskokemus hyvällä tasolla.

Haasteellisesta toimintaympäristöstä huolimatta nettomerkinnot Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitusrahastoihin olivat positiiviset. Markkinaosuus kotimaisten rahastoyhtiöiden joukossa kasvoi 0,2 prosenttiyksikköä ja oli katsauskauden lopussa 3,1 prosenttia. Uusia jatkuvia rahastosäästösopimuksia tehtiin 9,1 prosenttia vertailuvuotta vähemmän. Rahastomerkinnoista 58 prosenttia tehtiin sähköisesti. Jatkuvien rahastosäästösopimusten sähköisten avausten osuus kasvoi katsauskaudella 24,1 %-yksikköä ollen 17,8 % kaikista jatkuvista rahastosäästösopimuksista.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat laskivat katsauskaudella 9,0 prosenttia ja olivat kauden lopussa 4,1 miljardia euroa (4,5). Nettomerkinnot Säästöpankkirahastoihin olivat katsauskaudella 0,2 miljardia euroa (0,2). Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi katsauskaudella 2,3 prosenttia. Rahastoissa oli 283 963 (277 667) osuudenomistajaa. Osuudenomistajilla mitattuna Sp-Rahastoyhtiö on Suomen neljänneksi suurin rahastoyhtiö.

Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi katsauskauden päättyessä 33 sijoitusrahastoa, joista suurin rahasto oli Säästöpankki Korko Plus sijoitusrahasto 0,8 miljardin euron pääomilla. Rahasto oli 37 149 osuudenomistajalla myös suurin osuudenomistajien määrällä mitattuna. Eniten uutta pääomaa Säästöpankkirahastoista keräsi Säästöpankki Pitkäkorko sijoitusrahasto, jonka nettomerkinnot olivat 89 miljoonaa euroa.

Henkivakuutustoiminnan kannattavuuteen vaikuttivat merkittävimmin sijoitustuotot. Sp-Henkivakuutuksen sijoitusomaisuuden markkinaehtoinen tuotto oli -9,82 prosenttia. Sijoitusmarkkinoiden epävarmuus vaikutti myös heikentävästi säästöhenkivakuutusten maksutulokertymään. Riskihenkivakuutusten kysyntä jatkui pääosin hyvänä ja maksutulo kasvoi edellisen vuoden vastaavasta jaksosta 11,2 prosenttia.

## TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–6/2021)

Varallisuudenhoidon palveluiden tulos ennen veroja oli 16,8 (20,5) miljoonaa euroa. Henkivakuutustoiminnan nettotuotot, 6,9 (10,6) miljoonaa euroa, laskivat 35,0 prosenttia vertailukauteen nähden. Henkivakuutustoiminnan maksutulo oli 50,6 (61,9) miljoonaa euroa. Korvauskulut olivat 38,2 (37,0) miljoonaa euroa.

Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 20,1 (19,1) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan kulut olivat 10,2 (9,0) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 4,3 (3,9) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä kasvoivat 5,9 (5,1) miljoonaan euroon. Varallisuudenhoidon palveluiden henkilöstön lukumäärä 30.6.2021 oli 74 (79).

Henkivakuutustoiminnan varat olivat kesäkuun lopussa 1 009,5 (31.12.2021: 1160,7) miljoonaa euroa. Sijoitussidonnaiset vakuutussäästöt olivat 855,9 (31.12.2021: 989,7) miljoonaa euroa.

Varallisuudenhoidon palveluiden tase oli 1 019,2 (31.12.2021: 1 171,1) miljoonaa euroa.

# OLENNAISET TAPAHTUMAT PUOLIVUOSIKATSAUSPÄIVÄN JÄLKEEN

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

## LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Säästöpankkiryhmän loppuvuoden näkymiin vaikuttaa globaalin poliittisen ja taloudellisen tilanteen lisäksi rahoitus- ja sijoitustuotteiden kysyntä, luottolaadun kehittyminen ja omaisuusarvojen muutokset. Epävarmassa markkinatilanteessa jatkamme panostamista asiakkaidemme taloudellisen tilanteen neuvontaan ja liiketoiminnan kannattavaan kasvuun. Vallitsevan ennusteen mukaan pankkiryhmän tulos tulee olemaan koko vuonna hyvä.

### LISÄTIETOJA:

vt. toimitusjohtaja, Karri Alameri  
puh. 045 656 5250

Puolivuosisikatsauksen luvut ovat tilintarkastamattomat.

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

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT:

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

## VAIHTOEHTOISET TUNNUSLUVUT

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

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



# PUOLIVUOSIKATSAUS (IFRS)

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1-6/2022	1-6/2021
Korkotuotot		93 715	90 497
Korkokulut		-8 347	-9 117
Korkokate	4	85 367	81 380
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	59 217	55 050
Sijoitustoiminnan nettotuotot	6	-17 386	10 708
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	7	6 882	10 588
Liiketoiminnan muut tuotot		49 036	7 792
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		183 117	165 518
Henkilöstökulut		-51 826	-50 510
Liiketoiminnan muut kulut		-64 534	-60 217
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-16 310	-9 122
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-132 670	-119 848
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	8	-7 787	-2 050
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		21	-214
Tulos ennen veroja		42 681	43 407
Tuloverot		-10 203	-8 428
Kauden tulos		32 478	34 978
<b>Jakautuminen:</b>			
Omistajien osuus tuloksesta		32 497	34 969
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta		-20	9
Yhteensä		32 478	34 978

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1-6/2022	1-6/2021
Kauden tulos	32 478	34 978
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>		
Muuntoerot		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	-80 217	2 819
Rahavirran suojauksesta	-880	-555
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	16 293	-453
Yhteensä	-64 804	1 811
Kauden laaja tulos	-32 327	36 789
<b>Jakautuminen:</b>		
Omistajien osuus laajasta tuloksesta	-32 307	36 780
Määräysvallattomien omistajien osuus laajasta tuloksesta	-20	9
Yhteensä	-32 327	36 789



## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2022	31.12.2021
<b>Varat</b>			
Käteiset varat		1 210 407	1 017 904
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	10	181 413	129 484
Lainat ja saamiset asiakkailta	10	9 996 431	9 602 782
Johdannaiset	11	5 031	33 693
Sijoitusomaisuus	12	883 488	974 226
Henkivakuutustoiminnan varat	13	1 009 452	1 160 683
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä		123	102
Aineelliset hyödykkeet		45 071	46 222
Aineettomat hyödykkeet		26 295	35 323
Versaamiset		20 636	10 556
Muut varat		83 777	68 120
<b>Varat yhteensä</b>		<b>13 462 123</b>	<b>13 079 096</b>
<b>Velat ja oma pääoma</b>			
<b>Velat</b>			
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvelat		10 314	13 706
Velat luottolaitoksille	14	543 719	423 705
Velat asiakkaille	14	7 868 376	7 682 351
Johdannaiset	11	151 685	15 511
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	15	2 609 324	2 500 165
Henkivakuutustoiminnan velat	16	953 109	1 084 728
Velat, joilla on huonompi etuoikeus		9 793	13 427
Verovelat		61 167	65 760
Varaukset ja muut velat		100 624	89 450
<b>Velat yhteensä</b>		<b>12 308 113</b>	<b>11 888 804</b>
<b>Oma pääoma</b>			
Peruspääoma		25 234	25 235
Kantarahasto		31 452	32 452
Rahastot		203 297	266 350
Kertyneet voittovarot		892 663	864 871
<b>Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä</b>		<b>1 152 646</b>	<b>1 188 908</b>
Määräysvallattomien omistajien osuus		1 365	1 384
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>1 154 011</b>	<b>1 190 293</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>13 462 123</b>	<b>13 079 096</b>

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN RAHAVIRTUALASKELMA

(1 000 euroa)	1-6/2022	1-6/2021
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Kauden tulos	32 478	34 978
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	44 337	32 457
Maksetut tuloverot	-8 674	-15 602
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	68 140	51 833
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	-458 287	-113 284
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	9 841	294 571
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-67 333	-6 413
Lainat ja saamiset asiakkailta	-398 229	-245 496
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	3 815	-74 314
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintamenuun	10 034	517
Henkivakuutustoiminnan varat	-1 679	-36 296
Muut varat	-14 736	-45 853
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	583 219	-32 768
Velat luottolaitoksille	120 014	45 114
Velat asiakkaille	233 064	47 608
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	219 682	-147 627
Henkivakuutustoiminnan velat	-988	12 284
Muut velat	11 447	9 855
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	193 072	-94 218
<b>Investointien rahavirta</b>		
Muut sijoitukset	-656	-621
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-7 767	-6 051
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	222	3 011
Investointien rahavirta yhteensä	-8 202	-3 661
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset		6 764
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-3 634	-10 154
Peruspääoman lisäykset	449	
Voitonjako	-3 558	-1 837
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset	-1 000	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-7 743	-5 227

Rahavarojen muutos	177 127	-103 105
Rahavarat kauden alussa	1 057 635	1 213 609
Rahavarat kauden lopussa	1 234 763	1 110 504
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:</b>		
Käteiset varat	1 210 407	1 067 906
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	24 356	42 597
Rahavarat yhteensä	1 234 763	1 110 504
Saadut korot	93 770	93 654
Maksetut korot	6 492	10 828
Saadut osingot	2 028	2 303

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Perus- pääoma	Kanta- rahasto	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus- instru- menttien rahasto	Vara- rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Voitto- varat	Säästö- pankki- ryhmän omistajien osuus yhteensä	Määräys- vallattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	25 236	32 452	127 672	17 862	1 801	48 586	74 136	302 508	826 526	1 154 271	1 438	1 155 709
<b>Laaja tulos</b>												
Kauden voitto									72 781	72 781	-19	72 762
Muut laajan tuloksen erät				-814	-859			-1 674	4 576	2 902		2 902
Laaja tulos yhteensä				-814	-859			-1 674	77 357	75 683	-19	75 665
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>												
Voitonjako									-2 233	-2 233		-2 233
Siirrot erien välillä						118		118	-2 905	-2 787		-2 787
Muut muutokset			-776				339	-437		-437	-35	-472
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen									-723	-723		-723
<b>Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa</b>												
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen*	-1			121		-1 683	-152	-1 714	-33 151	-34 866		-34 866
Oma pääoma yhteensä 31.12.2021	25 235	32 452	126 896	17 169	941	47 022	74 323	298 802	864 871	1 188 908	1 384	1 190 293

\* Eurajoen Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä 1.12.2021. Lisätietoja tilinpäätöksessä 2021.

Oma pääoma 1.1.2022	25 235	32 452	126 896	17 169	941	47 022	74 323	298 802	864 871	1 188 908	1 384	1 190 293
<b>Laaja tulos</b>												
Kauden voitto									32 497	32 497	-20	32 478
Muut laajan tuloksen erät				-64 100	-704			-64 804		-64 804		-64 804
Laaja tulos yhteensä				-64 100	-704			-64 804	32 497	-32 307	-20	-32 327
<b>Liiketoimet omistajien kanssa</b>												
Voitonjako									-3 558	-3 558		-3 558
Siirrot erien välillä			10 502			-843	-8 593	1 067	-1 078	-11		-11
Muut muutokset						750	-66	684	-69	615		615
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen	-1	-1 000						-1 000		-1 001		-1 001
Oma pääoma yhteensä 31.12.2022	25 234	31 452	137 398	-46 931	237	46 929	65 665	234 749	892 663	1 152 646	1 365	1 154 011



# LAATIMISPERIAATTEET

# LIITE 1. KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄSTÄ

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 16 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

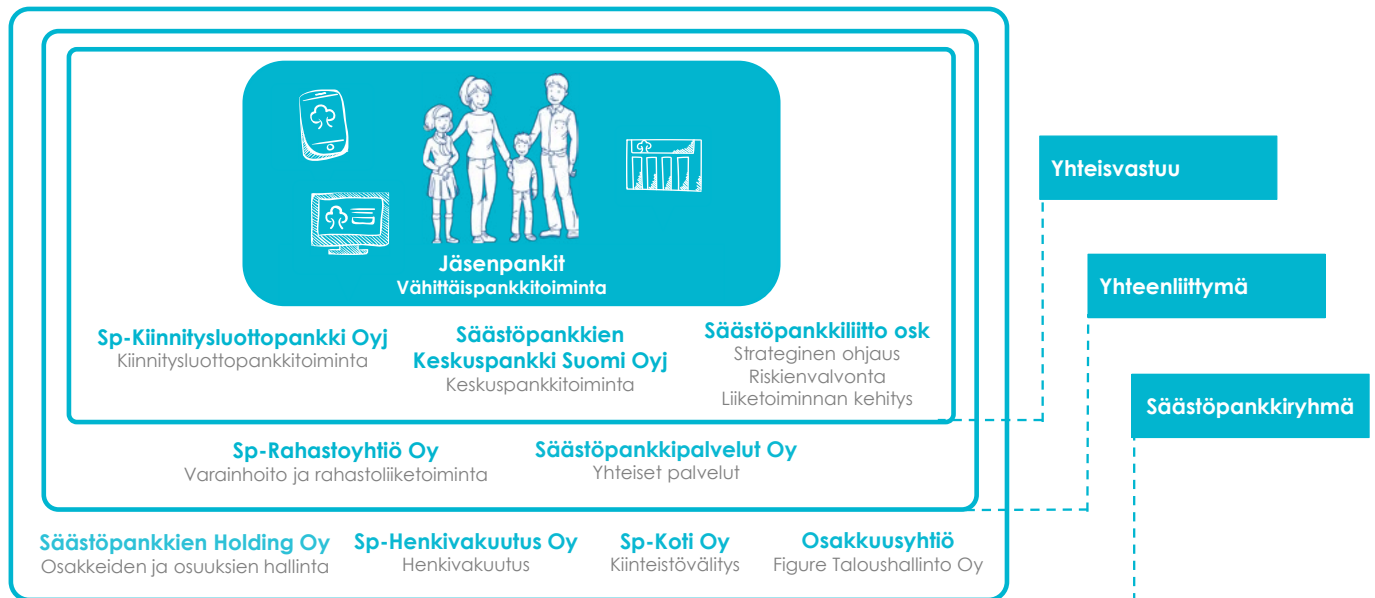
Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiryhmä ei muodosta konsernia eikä luottolaitostoiminnasta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

Katsauskauden aikana Ylihärman Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:ön. Fuusion seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 16 pankkiin. Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin liiketoiminnan luovutussuunnitelman mukainen liiketoimintakauppa toteutettiin maaliskuussa 2022. Edellä mainitut muutokset ovat olleet Säästöpankkiryhmän sisäisiä, eikä järjestelyillä siten ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän tulokseen.

Liedon Säästöpankki ilmoitti 13.5.2022 aloittavansa yhdistymisneuvottelut Oma Säästöpankin kanssa. Päätös yhdistymisestä tehdään loppuvuodesta 2022.

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

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN RAKENNE



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

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

Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta [www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma) tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

# LIITE 2: LAATIMISPERIAATTEET

## 1. YLEISTÄ

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

Puolivuosikatsaus 1.1.-30.6.2022 on laadittu IAS 34 Osavuositiedot -standardin mukaisesti. Tilinpäätöksen 2021 liitetiedoista löytyy noudatetut laatimisperiaatteet kokonaisuudessaan. Katsauskaudella ei ole otettu käyttöön uusia laatimisperiaatteita tai laatimisperiaatteiden muutoksia.

Puolivuosikatsausta ei ole tilintarkastettu.

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

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

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

Säästöpankkiryhmän keskeiset arviot koskevat rahoitusvarojen arvonalentumisten ja käypien arvojen määrittämistä, henkivakuutus sopimuksista aiheutuvan velan määrittämistä, laskennallisten verosaamisten kirjaamista vahvistetuista tappioista sekä eläkevelvoitteiden nykyarvon määrittämistä. Puolivuosikatsauksessa 1.1.-30.6.2022 merkittävin johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut Ukrainan sodan sekä Venäjän vastaisten talouspakotteiden vaikutukset talouden tulevaan kehitykseen.

### 2.1 Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittäminen

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

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

Säästöpankkiryhmä käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä. Katsauskaudella jatkunut epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä. Katsauskaudella johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin



parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.

- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Luottokannan analyysin perusteella Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskitymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

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

Säästöpankkiryhmä on päivittänyt odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytetyt talouden ennusteet kesäkuussa. Tarkemmat tiedot koskien talouden ennusteissa käytettyjä keskeisiä makrotalouden muuttujia ja skenaarioille asetettuja painoja on esitetty liitetiedossa 8 Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista.

### 3. UUDET STANDARDIT JA TULKINNAT

#### IFRS 17 Vakuutus sopimukset:

Säästöpankkiryhmä soveltaa IFRS 17 Vakuutus sopimukset-standardia ensimmäisen kerran 1.1.2023 alkaen. Uuden standardin soveltamisella on merkittävä vaikutus vakuutus sopimusten kirjanpitokäsittelyyn. Säästöpankkiryhmässä Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutus sopimukset ovat IFRS 17:n piirissä. Standardin määrällistä vaikutusta vuoden 2023 tilinpäätöksiin ei voida vielä luotettavasti arvioida, koska se riippuu silloin voimassa olevista vakuutus sopimuksista, tehtävistä laskentaperiaatteiden valinnasta ja johdon harkinnasta.

Säästöpankkiryhmä on soveltanut IFRS 4-standardin sallimaa ns. väliaikaista poikkeusmenettelyä merkittävään osaan henkivakuutuksen sijoitustoimintaan liittyviin oman pääoman ehtoihin instrumentteihin ja rahastosijoituksiin, joka on palauttanut instrumenttien tulosvaikutukset IAS 39 standardin mukaisiksi. Poikkeusmenettelyn piiriin kuuluvat rahoitusvarat

arvostetaan taseessa käypään arvoon ja niiden arvomuutokset esitetään omassa pääomassa, muihin laajan tuloksen eriin kuuluvassa käyvän arvon rahastossa. Väliaikaisen poikkeusmenettelyn soveltaminen lopetetaan 1.1.2023, kun IFRS 17 Vakuutus sopimukset-standardi tulee voimaan.

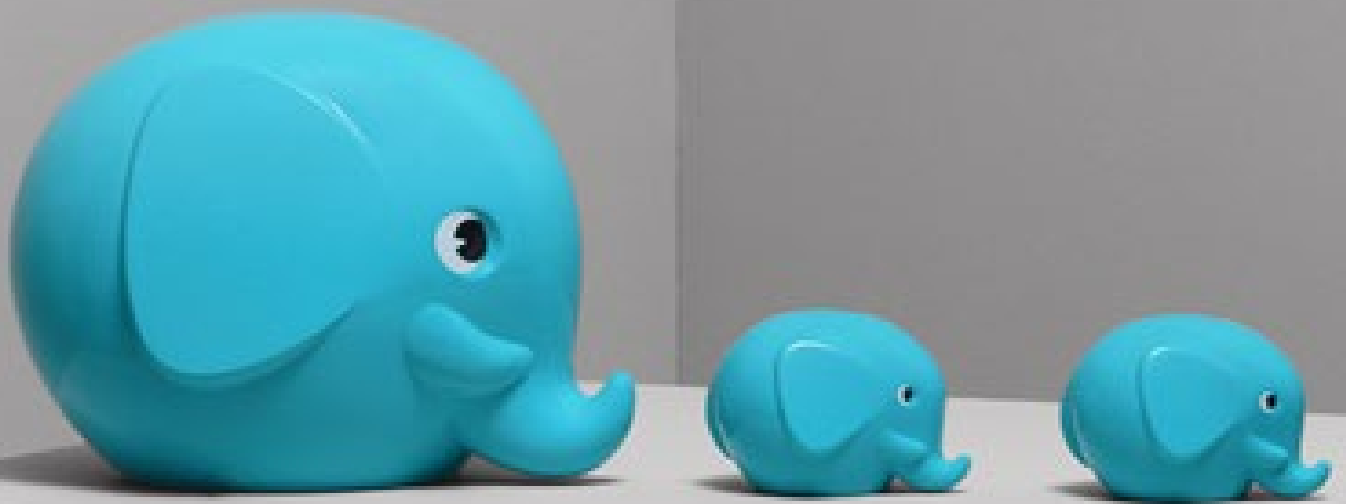
IFRS 17-standardi määrittää periaatteet vakuutus- ja jälleenvakuutus sopimusten sekä tiettyjen harkinnanvaraisia lisäosuuksia sisältävien sijoitus sopimusten kirjaamiseen, arvostamiseen, esittämiseen ja liitetietoihin liittyen. Yleisen mallin mukaan vakuutus sopimuksia koskeva ryhmä arvostetaan perustuen Säästöpankkiryhmän arvioon sopimuksen täyttämistä aiheutuvista vastaisista rahavirroista, erillisestä muuta riskiä kuin rahoitusriskiä koskevasta riskioikaisusta ja palvelumarginaalista.

IFRS 17-standardi muuttaa tuloslaskelman ja taseen esittämistapaa. Tuloslaskelmassa esitetään erikseen välisummana vakuutusmaksutuottojen ja -kulujen muodostama vakuutuspalvelutulos sekä vakuutus sopimusten rahoitustuotot ja -kulut. Vakuutus sopimusten oikeudet ja velvoitteet netotetaan, ja esitetään taseessa joko varoina tai velkoina. Säästöpankkiryhmä ei tule esittämään tilikauden 2022 vertailutietoja oikaistuna tilinpäätöksessä 2023.

IFRS 17-standardin mukaan standardin käyttöönotossa sovelletaan takautuvaa lähestymistapaa, mikäli se on käytännössä mahdollista. Sovellettaessa IFRS 17-standardia takautuvasti, vakuutus sopimusten ryhmät kirjataan ja arvostetaan kuin standardia olisi sovellettu aina. Takautuvan siirtymän nettomääräinen vaikutus kirjataan siirtymähetken taseen omaan pääomaan. Mikäli takautuva soveltamiseen perustuva lähestymistapa ei ole käytännössä mahdollinen, voidaan standardin käyttöönotossa soveltaa joko muutettuun takautuvaan soveltamiseen perustuvaa lähestymistapaa tai käypiin arvoihin perustuvaa lähestymistapaa.

Alustavan arvion mukaan Säästöpankkiryhmä soveltaa IFRS 17-standardin käyttöönotossa takautuvaan soveltamiseen perustuvaa lähestymistapaa lainaturvaa koskeviin vakuutus sopimuksiin, joiden kirjaamisajankohta on ollut 31.12.2018 jälkeen. Käypään arvoon perustuvaa lähestymistapaa sovelletaan ennen 31.12.2018 voimassa olleisiin vakuutus sopimuksiin. Käypään arvoon perustuvassa lähestymistavassa siirtymähetken palvelumarginaali tai tappiollisuus määritetään vakuutus sopimusten käyvän arvon ja vakuutus sopimusten täyttämistä vastaisuudessa aiheutuvien rahavirtojen välisenä erotuksena.

Säästöpankkiryhmässä on käynnissä erillinen hanke, jossa valmistellaan standardin käyttöönottoa, muutostarpeita sekä arvioidaan IFRS 17 -standardin vaikutusta Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan ja tulokseen.



# KAUDEN TULOS

---

# LIITE 3: SEGMENTTI-INFORMAATIO

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

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

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

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

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

Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, jotka esitetään tilinpäätöksen 2021 liitteessä 2.

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

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

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

## TULOSLASKELMA 1-6/2022

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuuden- hoidon palvelut	Raportoittavat segmentit yhteensä
Korkokate	85 541	-174	85 367
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	39 083	20 133	59 217
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-17 387	1	-17 386
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot		6 882	6 882
Liiketoiminnan muut tuotot	47 973	212	48 185
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>155 210</b>	<b>27 055</b>	<b>182 265</b>
Henkilöstökulut	-33 034	-4 343	-37 377
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-86 895	-5 894	-92 789
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-119 929</b>	<b>-10 237</b>	<b>-130 167</b>
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-7 787		-7 787
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>27 494</b>	<b>16 818</b>	<b>44 312</b>
Tuloverot	-5 631	-4 572	-10 203
<b>Kauden tulos</b>	<b>21 862</b>	<b>12 246</b>	<b>34 109</b>
<b>Tase 30.6.2022</b>			
Käteiset varat	1 210 407		1 210 407
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	181 413		181 413
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 996 431		9 996 431
Johdannaiset	5 031		5 031
Sijoitusomaisuus	873 173		873 173
Henkivakuutustoiminnan varat		1 009 452	1 009 452
Muut varat	163 514	9 714	173 228
<b>Varat yhteensä</b>	<b>12 429 969</b>	<b>1 019 166</b>	<b>13 449 135</b>
Velat luottolaitoksille	543 719		543 719
Velat asiakkaille	7 868 376		7 868 376
Johdannaiset	151 685		151 685
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 609 324		2 609 324
Henkivakuutustoiminnan velat		953 109	953 109
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	9 709		9 709
Muut velat	134 107	21 366	155 473
<b>Velat yhteensä</b>	<b>11 316 921</b>	<b>974 475</b>	<b>12 291 395</b>
Henkilöstön määrä kauden lopussa	956	74	1 030

## TÄSMÄYTYSLASKELMAT

	1-6/2022	1-6/2021
<b>Tuotot</b>		
Raportoitavien segmenttien tuotot yhteensä	182 265	165 744
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	851	-226
Säästöpankkiryhmän tuotot yhteensä	183 117	165 518
<b>Tulos</b>		
Raportoitavien segmenttien tulos yhteensä	34 109	35 587
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	-1 631	-609
Säästöpankkiryhmän tulos yhteensä	32 478	34 978
	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Varat</b>		
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	13 449 135	13 096 242
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	12 989	-17 146
Säästöpankkiryhmän varat yhteensä	13 462 123	13 079 096
<b>Velat</b>		
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	12 291 395	11 867 910
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	16 717	20 894
Säästöpankkiryhmän velat yhteensä	12 308 113	11 888 804

## TULOSLASKELMA 1-6/2021

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuuden- hoidon palvelut	Raportoittavat segmentit yhteensä
Korkokate	81 501	-99	81 402
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	36 103	19 103	55 206
Sijoitustoiminnan nettotuotot	10 697	-132	10 565
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot		10 588	10 588
Liiketoiminnan muut tuotot	7 935	48	7 983
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>136 236</b>	<b>29 509</b>	<b>165 744</b>
Henkilöstökulut	-33 648	-3 866	-37 514
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-76 985	-5 112	-82 097
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-110 634</b>	<b>-8 978</b>	<b>-119 612</b>
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	-2 050		-2 050
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>23 552</b>	<b>20 531</b>	<b>44 083</b>
Tuloverot	-4 379	-4 117	-8 496
<b>Kauden tulos</b>	<b>19 173</b>	<b>16 414</b>	<b>35 587</b>
<b>Tase 31.12.2021</b>			
Käteiset varat	1 067 906		1 067 906
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	128 143		128 143
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 529 240		9 529 240
Johdannaiset	54 097		54 097
Sijoitusomaisuus	951 792		951 792
Henkivakuutustoiminnan varat		1 132 963	1 132 963
Muut varat	295 707	11 035	306 741
<b>Varat yhteensä</b>	<b>12 026 886</b>	<b>1 143 997</b>	<b>13 170 883</b>
Velat luottolaitoksille	435 718		435 718
Velat asiakkaille	7 815 619		7 815 619
Johdannaiset	7 394		7 394
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 463 987		2 463 987
Henkivakuutustoiminnan velat		1 057 560	1 057 560
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	25 746		25 746
Muut velat	131 844	26 600	158 444
<b>Velat yhteensä</b>	<b>10 880 308</b>	<b>1 084 160</b>	<b>11 964 468</b>
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	940	79	1 019

# LIITE 4: KORKOKATE

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajan mukaan. Tällä menetelmällä instrumentin tuotot ja kulut jaksotetaan suhteessa taseessa jäljellä olevaan saamisen ja velan määrään eräpäivään saakka. Henkivakuutustoiminnan rahoitusvaroihin liittyvät korkotuotot ja -kulut kirjataan tuloslaskelman erään ”Henkivakuutustoiminnan nettotuotot”.

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

(1 000 euroa)	1-6/2022	1-6/2021
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	2 001	2 215
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	189	174
Lainoista ja saamisista asiakkailta	74 861	72 071
Saamistodistuksista	3 154	3 482
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	10 826	11 179
Muista	2 683	1 376
<b>Yhteensä</b>	<b>93 715</b>	<b>90 497</b>
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-1 837	-1 923
Veloista asiakkaille	-1 926	-2 789
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-660	-267
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-3 606	-3 709
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-108	-239
Muista	-211	-189
<b>Yhteensä</b>	<b>-8 347</b>	<b>-9 117</b>
<b>Korkokate</b>	<b>85 367</b>	<b>81 380</b>

# LIITE 5: PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

Palkkiotuotot ja -kulut, netto erään kirjataan asiakkaille tarjottujen palveluiden tuotot ja kulut. Toimenpiteen tai palvelun suorittamisesta ansaitut palkkiot tuloutetaan pääsääntöisesti, kun suoritevelvoite asiakkaalle on toteutunut ja määräysvalta siirtynyt. Tuloutus tehdään määrään, johon Säästöpankkiryhmä katsoo olevansa oikeutettu luovutettuja palveluita vastaan. Säästöpankkiryhmän merkittävimmät palkkiotuottoerät liittyvät maksuliikenteeseen, luotonantoon ja rahastoihin. Palveluihin liittyy erilaisia palkkioita, joiden suoritevelvoitteet täyttyvät valtaosin tietyinä ajankohtana, jolloin myös

veloitus asiakkaalta tehdään. Mikäli veloitus tehdään kerralla pidemmältä ajanjaksolta, tuloutetaan palkkio ajan kuluessa suoritevelvoitteen täytyessä. Palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään pääsääntöisesti efektiivisen koron oikaisuinä. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien palkkiot tuloutetaan kuitenkin instrumentin alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä.

Palkkiokulut kirjataan suoriteperusteella nettopalkkiotuottoihin.

(1 000 euroa)	1-6/2022	1-6/2021
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	11 305	10 590
Talletuksista	118	121
Maksuliikenteestä	25 714	23 079
Arvopapereiden välittämisestä	431	664
Rahastoista	20 406	19 123
OmaisuuDENhoidosta	353	326
Lainopillisista tehtävistä	2 156	2 197
Arvopapereiden säilytyspalkkiot	1 129	1 049
Vakuutusten välityksestä	837	752
Takauksista	1 189	1 057
Muista	1 669	1 643
<b>Yhteensä</b>	<b>65 305</b>	<b>60 600</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksuliikenteestä	-2 994	-4 314
Arvopapereista	-323	-242
Rahastoista	-473	-336
OmaisuuDENhoidosta	-558	-480
Muista	-1 739	-178
<b>Yhteensä</b>	<b>-6 088</b>	<b>- 5 550</b>
<b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b>	<b>59 217</b>	<b>55 050</b>



# LIITE 6: SJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

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

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

(1 000 euroa)	1-6/2022	1-6/2021
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-310	427
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	-164	329
Saamistodistuksista yhteensä	-474	756
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	10	10
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	10	10
Yhteensä	-464	766
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot</b>		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	18	-25
Arvostusvoitot ja tappiot	-2 267	770
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	4 851	2 159
Myyntivoitot ja -tappiot	-103	730
Arvostusvoitot ja tappiot	-13 130	7 139
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-4	4
Johdannaisista*)	1	1
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-163 892	-28 263
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	157 996	26 682
Yhteensä	-16 532	9 198
* Sisältää -3 (1) tuhatta euroa rahavirran suojauksen tehotonta osuutta.		
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>		
Vuokra- ja osinkotuotot	3 090	3 306
Myyntivoitot ja -tappiot	187	1 173
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	49	40
Vastike- ja hoitokulut	-2 488	-2 456
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-1 202	-1 240
Vuokratulot sijoituskiinteistöistä	-26	-79
Yhteensä	-390	744
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	-17 386	10 708

# LIITE 7: HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

Henkivakuutustoiminnan nettotuottoon kirjataan vakuutusmaksutulo, henkivakuutustoiminnan sijoitustoiminnan nettotuotot sisältäen mm. korkotuotot ja -kulut sekä osinkotuotot. Lisäksi erään kirjataan korvauskulut sekä vastuuvelan muutos.

(1 000 euroa)	1-6/2022	1-6/2021
<b>Vakuutusmaksutulo</b>		
Säästöpankkiryhmän osuus	51 307	62 360
Jälleenvakuuttajien osuus	-699	-522
<b>Sijoitustoiminnan nettotuotot *</b>	-135 807	72 498
<b>Korvauskulut</b>		
Maksetut korvaukset	-37 242	-34 531
Korvausvastuun muutos	-942	-2 502
<b>Vakuutusvelan muutos</b>		
Vakuutusmaksuvastuun muutos	131 572	-85 605
<b>Muut</b>	-1 306	-1 108
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot yhteensä	6 882	10 588
<b>* Sijoitustoiminnan nettotuotot</b>		
	<b>1-6/2022</b>	<b>1-6/2021</b>
Korkokate	11	-1
Osinkotuotot	551	188
Realisoituneet myyntivoitot ja -tappiot	21	161
Realisoitumattomat arvomuutokset	-134 193	70 121
Muut sijoitukset	96	104
Valuuttatoiminnan nettotuotot	95	170
Sijoitussidonnaisten asiakasvarojen nettotuotot	-2 388	1 755
Yhteensä	-135 807	72 498

# LIITE 8: ARVONALENTUMISTAPPIOT RAHOITUSVAROISTA

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella.

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

- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappion aiheuttava tapahtuma toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappion aiheuttava tapahtuma toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Alla olevassa taulukossa on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat rahoitusvarat arvonalentumisvaiheittain jaoteltuna sijoitusomaisuuteen, lainoihin ja saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin.

## ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNAN KOHTEENA OLEVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvarat 30.6.2022</b>				
Sijoitusomaisuus	737 802	3 477	3 200	744 480
Lainat ja saamiset	9 367 136	548 274	153 330	10 068 740
Taseen ulkopuoliset erät	838 532	31 309	1 859	871 700
<b>Yhteensä</b>	<b>10 943 471</b>	<b>579 583</b>	<b>158 388</b>	<b>11 684 920</b>

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Rahoitusvarat 31.12.2021</b>				
Sijoitusomaisuus	749 114	3 194	3 200	755 508
Lainat ja saamiset	8 869 376	649 152	150 792	9 669 320
Taseen ulkopuoliset erät	762 468	13 846	1 469	777 782
<b>Yhteensä</b>	<b>10 380 957</b>	<b>666 191</b>	<b>155 461</b>	<b>11 202 610</b>

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

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

hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

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

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

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

## ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET ASIAKKAILTA SEKÄ ASIAKKAIISIIN KOHDISTUVAT TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>(1 000 euroa)</b>	12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2022	3 407	2 512	36 859	42 777
Siirto vaiheeseen 1	238	-556	-38	-356
Siirto vaiheeseen 2	-316	1 727	-1 702	-290
Siirto vaiheeseen 3	-68	-362	3 651	3 221
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	1 954	20	1 594	3 568
Eräntymiset ja lyhennykset	-334	-491	-3 388	-4 213
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-778	-778
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			236	236
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-71	352	2 609	2 889
ECL-mallin parametrien muutokset	-104	215		112
ECL:n nettomuutos				4 389
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2022	4 706	3 417	39 044	47 167

## ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIJOITUSOMAISSUUS

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>(1 000 euroa)</b>	12 kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2022	1 498	30	3 194	4 722
Siirrot vaiheeseen 2	-4	2 440		2 436
Uudet saamistodistukset	339			339
Erääntyneet saamistodistukset	-192	-814		-1 006
Luottoriskin muutoksen vaikutus	1 080		2	1 082
ECL:n nettomuutos				2 850
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2022	2 720	1 656	3 197	7 572
Odotettavissa olevat luottotappiot 30.6.2022 yhteensä				54 739
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.-30.6.2022 yhteensä				7 240

## ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

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

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettu odotettavissa oleva luottotappio. Efektiivisenä korkona käytetään sopimuksen

korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle.

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty kesäkuussa 2022. Alla on esitetty mallissa käytettävät makrotaloudelliset selittävät tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2022	2023	2024
- EuropeStoxx muutos%	0,0 % / 8,0 %	3,0 % / 6,0 %	6,0 %
- BKT muutos	0,0 % / 2,5 %	1,0 % / 2,0 %	1,20 %
- Investoinnit	2,0 % / 4,0 %	2,0 % / 3,0 %	1,50 %

## ECL MALLIN MUUTOSTEN KÄYTTÖNOTON VAIKUTUKSET

### Arvonalentumisvaiheen 2 kriteerien muuttaminen

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan arvonalentumisvaiheen 2 kriteereitä on muutettu korvaamalla aiemmin käytössä ollut neljän luottoluokan heikkenemistä koskeva kriteeri PD%:n kasvua koskevalla kriteerillä. Muutoksen jälkeen sopimus siirtyy arvonalentumisvaiheeseen 2, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- yli 30 päivän maksuviive,
- absoluuttisen tai suhteellisen raja-arvon ylittävä PD%:n kasvu; tai
- ei järjestämättömälle sopimukselle tehty lainanhoitajousto.

Muutoksen seurauksena sopimuksia siirtyi arvonalentumisvaiheeseen 2 ja ECL määrä kasvoi noin 0,1 miljonna euroa. Muutosvaikutus sisältyy riville ECL mallin parametrien muutokset.

### Ukrainan sodan ja Venäjän vastaisten talouspakotteiden vaikutukset

Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit ovat arvioineet Ukrainan sodan ja Venäjän vastaisten talouspakotteiden aiheuttamia taloudellisia vaikutuksia asiakkaidensa luottoriskihin. Raportointihetkellä Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittäviä suoria tai välillisiä toimialakohtaisia, kuten esimerkiksi maatalous, logistiikka, rakentaminen tai energiahyödykkeistä riippuvat toimialat, Ukrainan, Venäjän tai Valko-Venäjän markkinoihin liittyviä riskikeskittymiä. Poikkeuksellisen tilanteen jatkuessa Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit seuraavat ja raportoivat asiakkaidensa luottoriskien kehittymistä ja kohdistavat odotettavissa olevien luottotappioiden määrään tarvittaessa johdon arvioon perustuvan oikaisun.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävät talouden tulevaa kehitystä koskevat ennusteet on päivitetty kesäkuussa 2022.

## ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), LAINAT JA SAAMISET ASIAKKAILTA SEKÄ ASIAKKAISIIN KOHDISTUVAT TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>(1 000 euroa)</b>	12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2021	6 114	2 738	34 497	43 349
Siirto vaiheeseen 1	937	-2 558	-767	-2 387
Siirto vaiheeseen 2	-1 113	9 373	-3 967	4 293
Siirto vaiheeseen 3	-202	-806	7 533	6 525
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	3 805	143	901	4 849
Erääntymiset ja lyhennykset	-1 045	-1 119	-3 466	-5 630
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-5 426	-5 426
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			587	587
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-4 175	-3 663	8 878	1 040
ECL-mallin parametrien muutokset	-599	-1 647	-2 189	-4 435
ECL:n nettomuutos				-584
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2021	3 722	2 461	36 582	42 765

## ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIJOITUSOMAISUUS

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>(1 000 euroa)</b>	12 kk ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	Koko voimassa-oloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2021	4 336	111	3 253	7 699
Uudet saamistodistukset	585			585
Erääntyneet saamistodistukset	-828	-56	-144	-1 028
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-2 618	5	86	-2 527
ECL:n nettomuutos				-2 970
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2021	1 476	60	3 194	4 730
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2021 yhteensä				47 495
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.-31.12.2021 yhteensä				-3 554





# VARAT

# LIITE 9: RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

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

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

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

### Liiketoimintamallin arviointi

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

### Rahavirtaominaisuuksien arviointi

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

## Rahoitusvarojen luokat ja luokitteluperusteet

### Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat

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

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

### Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat

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

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

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

### Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat

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

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleenluokittelu tehdään vain silloin, kun Säästöpankkiryhmän rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankkiryhmä ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella katsauskaudella.

### Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusvelat luokitellaan myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat
- käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat.

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

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

(1 000 euroa) 30.6.2022	Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja / -velkoja	Yhteensä
Käteiset varat	10 738		1 199 669		1 210 407
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	181 413				181 413
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 996 110		321		9 996 431
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta rahavirran suojausta			579		579
josta käyvän arvo suojausta			4 445		4 445
muut kuin suojaavat johdannaiset			8		8
Sijoitusomaisuus	58 517	633 409	157 643	33 918	883 488
Henkivakuutustoiminnan varat*		147 162	859 011	3 279	1 009 452
Varat yhteensä	10 246 778	780 571	2 221 675	37 197	13 286 221

(1 000 euroa) 30.6.2022	Jakotettuun hankintamenoön kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitusvaroja / -velkoja	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvelat			10 314		10 314
Velat luottolaitoksille	543 719				543 719
Velat asiakkaille	7 868 376				7 868 376
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta käyvän arvon suojausta			151 568		151 568
muut kuin suojaavat johdannaiset			117		117
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 609 324				2 609 324
Henkivakuutustoiminnan velat*	91 761		858 718	2 630	953 109
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	9 793				9 793
<b>Velat yhteensä</b>	<b>11 122 974</b>		<b>1 020 717</b>	<b>2 630</b>	<b>12 146 321</b>

\*Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat erät sisältävät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset ja niihin liittyvät velat.

### Rahoitusvarojen ja -velkojen nettoutus

Säästöpankkiryhmän johdannaissopimukseen sovelletaan joko ISDA:n tai Finanssialan johdannaissopimusta. Näiden sopimusten perusteella johdannaisten

maksuja voidaan nettouttaa transaktiokohtaisesti maksupäivittäin ja vastapuolen maksukyvyttömyys- ja konkurssitilanteissa. Sopimusehdoissa voidaan lisäksi vastapuolikohtaisesti sopia vakuuksista. Nämä johdannaiset esitetään taseessa bruttoperusteisesti.

(1 000 euroa) 30.6.2022	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			Nettosumma
				Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	
<b>Varat</b>							
Johdannaissopimukset				5 031	1 549		3 482
<b>Yhteensä</b>				<b>5 031</b>	<b>1 549</b>		<b>3 482</b>
<b>Velat</b>							
Johdannaissopimukset				151 685		77 479	74 206
<b>Yhteensä</b>				<b>151 685</b>		<b>77 479</b>	<b>74 206</b>

(1 000 euroa)	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavat	Ei rahoitus varoja / -velkoja	Yhteensä
<b>31.12.2021</b>					
Käteiset varat	11 266		1 006 639		1 017 904
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	129 484				129 484
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 602 512		271		9 602 782
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta rahavirran suojausta			1 527		1 527
josta käyvän arvo suojausta			32 167		32 167
Sijoitusomaisuus	68 429	701 727	171 095	32 975	974 226
Henkivakuutustoiminnan varat*		163 084	992 787	4 813	1 160 683
<b>Varat yhteensä</b>	<b>9 811 689</b>	<b>864 811</b>	<b>2 204 485</b>	<b>37 788</b>	<b>12 918 773</b>
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat			13 706		13 706
Velat luottolaitoksille	423 705				423 705
Velat asiakkaille	7 682 351				7 682 351
Johdannaiset					
suojaavat johdannaiset					
josta käyvän arvon suojausta			15 398		15 398
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 500 165				2 500 165
Henkivakuutustoiminnan velat*	90 619		990 491	3 618	1 084 728
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	13 427				13 427
<b>Velat yhteensä</b>	<b>10 710 268</b>		<b>1 019 708</b>	<b>3 618</b>	<b>11 733 594</b>

\*Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat erät sisältävät sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset ja niihin liittyvät velat.

(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu, mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			Nettosumma
				Rahoitusinstrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	
<b>31.12.2021</b>							
<b>Varat</b>							
Johdannaissopimukset				33 693	27 540		6 153
<b>Yhteensä</b>				<b>33 693</b>			<b>6 153</b>
<b>Velat</b>							
Johdannaissopimukset				15 511		10 440	5 071
<b>Yhteensä</b>				<b>15 511</b>		<b>10 440</b>	<b>5 071</b>

# LIITE 10: LAINAT JA SAAMISET

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta luokitellaan lähtökohtaisesti jaksotettuun hankintamenuon arvostettaviksi, jolloin niille lasketaan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä.

Alla olevassa taulukossa on esitetty lainojen ja saamisten bruttoarvot, odotettavissa olevia luottotappioita koskevat vähennyserät ja tasearvot tuotetyypeittäin.

30.6.2022

(1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>			
Talletukset	181 288	-13	181 275
Luotot ja muut saamiset	146	-8	138
<b>Yhteensä</b>	<b>181 434</b>	<b>-21</b>	<b>181 413</b>
<b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>			
<b>Tuotteittain</b>			
Käytetyt tililuotot	87 037	-1 034	86 003
Lainat	9 312 886	-41 407	9 271 480
Korkotukilainat	521 791	-1 317	520 474
Valtion varoista välitetyt lainat	11		11
Luottokorttisaamiset	119 767	-2 093	117 674
Takaussaamiset	905	-117	788
<b>Yhteensä</b>	<b>10 042 398</b>	<b>-45 967</b>	<b>9 996 431</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>10 223 832</b>	<b>-45 988</b>	<b>10 177 844</b>

## LAINAT JA SAAMISET

31.12.2021

(1 000 euroa)	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
<b>Lainat ja saamiset luottolaitoksilta</b>			
Talletukset	129 381	-13	129 368
Luotot ja muut saamiset	120	-4	116
<b>Yhteensä</b>	<b>129 501</b>	<b>-17</b>	<b>129 484</b>
<b>Lainat ja saamiset asiakkailta</b>			
<b>Tuotteittain</b>			
Käytetyt tililuotot	79 195	-933	78 262
Lainat	8 966 563	-37 664	8 928 898
Korkotukilainat	499 304	-1 428	497 876
Valtion varoista välitetyt lainat	37		37
Luottokorttisaamiset	98 479	-1 743	96 737
Takaussaamiset	1 080	-109	971
<b>Yhteensä</b>	<b>9 644 659</b>	<b>-41 877</b>	<b>9 602 782</b>
<b>Lainat ja saamiset yhteensä</b>	<b>9 774 160</b>	<b>-41 895</b>	<b>9 732 266</b>

# LIITE 11: JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

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

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jakso-

tettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

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

30.6.2022 (1000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>						
Käyvän arvon suojaus*	560 000	1 285 000	988 000	2 833 000	4 452	151 685
Korkojohdannaiset	560 000	1 285 000	988 000	2 833 000	4 452	151 685
Rahavirran suojaus**	10 000	20 000		30 000	579	
Korkojohdannaiset	10 000	20 000		30 000	579	
<b>Yhteensä</b>	<b>570 000</b>	<b>1 305 000</b>	<b>988 000</b>	<b>2 863 000</b>	<b>5 031</b>	<b>151 685</b>
<b>Johdannaiset yhteensä</b>					<b>5 031</b>	<b>151 685</b>

\* Käyvän arvon suojauksen kohteena oleva kiinteäkorkoinen ottolainaus (Velat asiakkaille) oli katsauskauden päättyessä nimellisarvoltaan 2 813 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 2 668 245 tuhatta euroa

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten liikkeelle laskettujen joukkovelkakirjalainojen (Liikkeenlasketut velkakirjat) nimellisarvo katsauskauden päättyessä oli 1 998 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 1 871 551 tuhatta euroa.

Johdannaissopimusten nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

\*\* Rahavirran suojauksen kohteena oleva vaihtuvakorkoinen antolainaus (Lainat ja saamiset asiakkailta) oli katsauskauden päättyessä nimellisarvoltaan 30 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 30 000 tuhatta euroa. Johdannaissopimusten nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.



Katsauskaudella kirjattiin -704 tuhatta euroa tehokasta rahavirran suojausta muihin laajan tuloksen eriin.

Rahavirran suojauksen tehoton osuus katsauskaudella 1-6/2022 oli -3 tuhatta euroa ja se on kirjattu sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

**Periodit, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen ovat seuraavat:**

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	475	312		787
Yhteensä	475	312		787

31.12.2021 (1000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Muut kuin suojaavat johdannaiset</b>						
Korkojohdannaiset	10 000	10 000		20 000		113
Yhteensä	10 000	10 000		20 000		113

(1000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>						
Käyvän arvon suojaus	530 000	769 000	953 000	2 252 000	32 167	
Korkojohdannaiset	530 000	769 000	953 000	2 252 000	32 167	
Rahavirran suojaus	10 000	30 000		40 000	1 527	15 398
Korkojohdannaiset	10 000	30 000		40 000	1 527	15 398
Yhteensä	540 000	799 000	953 000	2 292 000	33 693	15 398
Johdannaiset yhteensä					33 693	15 511

Tilikaudella 1-12/2021 kirjattiin -859 tuhatta euroa tehokasta rahavirran suojausta muihin laajan tuloksen eriin.

Rahavirran suojauksen tehoton osuus tilikaudella 2021 oli 2 tuhatta euroa ja se on kirjattu sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

**Periodit, joiden aikana suojattujen rahavirtojen odotetaan vaikuttavan tulokseen ovat seuraavat:**

(1 000 euroa)	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	884	808		1 691
Yhteensä	884	808		1 691

# LIITE 12: SJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>		
Saamistodistukset	632 481	700 771
Osakkeet ja osuudet	928	1 243
<b>Yhteensä</b>	<b>633 409</b>	<b>702 014</b>
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>		
Saamistodistukset	15 190	18 573
Osakkeet ja osuudet	142 453	152 235
<b>Yhteensä</b>	<b>157 643</b>	<b>170 808</b>
<b>Jaksotettuun hankintamenoan arvostettavat sijoitukset</b>		
Saamistodistukset	58 543	68 482
Odotettavissa olevat luottotappiot	-25	-53
<b>Yhteensä</b>	<b>58 517</b>	<b>68 429</b>
Sijoituskiinteistöt	33 918	32 975
<b>Sijoitusomaisuus yhteensä</b>	<b>883 488</b>	<b>974 226</b>

## ERITTELY LIIKKEESEEN LASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

<b>30.6.2022</b>	<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>(1 000 euroa)</b>				
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	138 851	595	56 273	195 718
Muilta	493 536	135 929	100	629 565
Muut				
Muilta	1 022	21 119	2 145	24 286
<b>Yhteensä</b>	<b>633 409</b>	<b>157 643</b>	<b>58 517</b>	<b>849 570</b>

<b>31.12.2021</b>	<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>(1 000 euroa)</b>				
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	130 814	733	66 332	197 879
Muilta	561 615	156 573	100	718 288
Muut				
Muilta	9 585	13 503	1 996	25 083
<b>Yhteensä</b>	<b>702 014</b>	<b>170 808</b>	<b>68 429</b>	<b>941 251</b>

# LIITE 13: HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN VARAT

Sijoitussopimuksiksi luokiteltuihin sopimuksiin sovelletaan IFRS 4 myötä sallittua siirtymäsäännöstä ja sopimukset käsitellään IAS 39:n mukaisin tulosvaikutuksin.

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
<b>Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset</b>		
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Sijoitusrahastot	529 763	604 864
Varainhoitosalkut	120 280	146 445
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus	205 860	238 370
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset yhteensä	855 903	989 680
<b>Muut sijoitukset</b>		
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset	3 107	3 107
Yhteensä	3 107	3 107
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>		
Saamistodistukset	3 299	1 602
Osakkeet ja osuudet	143 863	161 481
Yhteensä	147 162	163 084
Muut sijoitukset yhteensä	150 270	166 191
Henkivakuutustoiminnan sijoitukset yhteensä	1 006 173	1 155 871
<b>Muut varat</b>		
JV-Vakuutusmaksusaamiset	-16	
Muut saamiset	3 009	4 544
Siirtosaamiset	286	269
Muut varat yhteensä	3 279	4 813
Henkivakuutustoiminnan varat yhteensä	1 009 452	1 160 683

Henkivakuutuksen käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen saamistodistusten, osakkeiden ja osuuksien sekä johdannaisten erittely liikkeesenlaskijan noteerauksen perusteella

(1 000 euroa)	30.6.2022			31.12.2021		
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannais- sopimukset	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannais- sopimukset
Noteeratut						
Muilta		893 470			984 591	
Yhteensä		893 470			984 591	



# VELAT

# LIITE 14: VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
<b>Velat luottolaitoksille</b>		
Velat keskuspankeille*	68 000	68 000
Velat luottolaitoksille	475 719	355 705
<b>Yhteensä</b>	<b>543 719</b>	<b>423 705</b>
<b>Velat asiakkaille</b>		
Talletukset	7 885 651	7 652 061
Muut rahoitusvelat	1 031	1 557
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-18 306	28 733
<b>Yhteensä</b>	<b>7 868 376</b>	<b>7 682 351</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b>	<b>8 412 096</b>	<b>8 106 057</b>

\*Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen, josta 18.12.2024 erääntyy 30 miljoonaa ja 27.3.2024 38 miljoonaa euroa. Rahoituksen korko aikavälillä 24.6.2020–23.6.2022 oli EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorolla (-0,5 %), koska Säästöpankkiryhmä täytti EKP:n asettamat kasvukriteerit nettoluotonannon tarkastelujaksojen perusteella. 24.6.2022 ja lainojen eräpäivän tai ennenaikaisen takaisinmaksupäivän väliseltä ajalta korko määräytyy EKP:n talletuskoron keskiarvona koko lainojen juoksuajalta.

# LIITE 15: LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
<b>Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat</b>		
Joukkovelkakirjalainat	701 896	845 891
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat	1 799 551	1 500 137
Muut		
Sijoitustodistukset	107 877	154 137
<b>Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>2 609 324</b>	<b>2 500 165</b>
<b>Joista</b>		
Vaihtuvakorkoiset	401 241	444 180
Kiinteäkorkoiset	2 208 084	2 055 985
<b>Yhteensä</b>	<b>2 609 324</b>	<b>2 500 165</b>

## LIIKKEESEEN LASKETUT VAKUUDELLISET JOUKKVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)	Nimellis- arvo	Kirjanpito- arvo	Maturiteetti	Korko- sidonnaisuus	Nimellis- korko	Eräpäivä
Sp-Kiinnitysluottopankki 2017	500 000	499 687	5 v	Kiinteä	0,125 %	24.10.2022
Sp-Kiinnitysluottopankki 2019	500 000	498 338	7 v	Kiinteä	0,050 %	19.6.2026
Sp-Kiinnitysluottopankki 2021	500 000	502 599	7 v	Kiinteä	0,010 %	28.9.2028
Sp-Kiinnitysluottopankki 2022	300 000	298 927	3 v	Kiinteä	1,000 %	28.4.2025
<b>Yhteensä</b>	<b>1 800 000</b>	<b>1 799 551</b>				

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

# LIITE 16: HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN VELAT

## Vakuutusten luokittelu vakuutus- ja sijoitussopimuksiksi

Säästöpankkiryhmän myöntämät henkivakuutukset luokitellaan joko vakuutussopimuksiksi tai sijoitussopimuksiksi. Vakuutussopimuksiksi luokitellaan ne vakuutukset, joissa on merkittävä vakuutusriski tai joissa vakuutuksenottajalla on oikeus tai mahdollisuus muuttaa sopimusta siten, että hänelle syntyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen yhtiön ylijäämästä. Puhtaasti sijoitussidonnaiset vakuutukset, joissa ei ole merkittävää vakuutusriskiä, luokitellaan sijoitussopimuksiksi.

Säästöpankkiryhmän vakuutussopimukset käsitellään Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä IFRS 4 Vakuutussopimukset -standardin mukaisesti. Jälleenvakuutukset käsitellään IFRS 4 -standardin mukaisesti vakuutusso-  
pimuksina.

## Vakuutus- ja sijoitussopimuksiin liittyvät velat

Vakuutusten velat kirjataan Suomen kirjanpitolainsäädännön mukaisesti. Vakuutussopimusten velan määrittämisessä käytetyt vakuutusmatemaattiset laskuperusteet täyttävät kansallisten säädösten vaatimukset. Perusteet sisältävät oletuksia biometrisistä tekijöistä, liikekustannuksista ja korosta.

Vakuutussopimusten vakuutusmaksuvastuu ja alkaneiden eläkkeiden korvausvastuu on määritelty maksetuista maksuista, hyvityksistä, veloituksista ja arvomuutoksista muodostuvan vakuutussäästön perusteella täydentämällä tätä vastaisen korko- ja liikekustannusliikkeen osalta. Harkinnanvaraisiin lisätuihin oikeutavien vakuutusten taattujen etujen vastuun diskonttokorko on korkeintaan 0,5 prosenttia. Keskimääräinen diskonttokorko on 0,1 prosenttia.

Vakuutussopimusten muu korvausvastuu kuin alkaneiden eläkkeiden korvausvastuu on lyhytaikaista velkaa ja se muodostuu tunnetuista ja tuntemattomista vahinkotapahtumista. Tunnettujen vahinkojen vastuu arvostetaan nimellisarvoonsa ja tuntemattomien vahinkojen vastuu perustuu vakuutusmatemaattisiin perusteisiin.

Jälleenvakuutussopimuksiin liittyvät saamiset ja velat arvostetaan yhdenmukaisesti jälleenvakuutettujen velkojen ja saamisten kanssa. Mikäli yhtiöllä olisi erään-  
tyneitä saamisia, tehtäisiin näihin saamisiin tulosvaikutteinen arvonalennus.

Sijoitussopimuksista syntyvä velka arvostetaan sijoitussopimuksiin liitettyjen varojen markkina-arvon mukaisesti.

## Vakuutussopimuksiin liittyvän velan riittävyystesti

IFRS 4 -standardin mukaan vakuutuksenantajan on arvioitava jokaisena raportointikauden päättymispäivänä, ovatko sen taseeseen merkityt vakuutusvelat riittävän suuret, käyttämällä tarkasteluhetken arvioita vakuutussopimusten tulevaisuuden rahavirroista. Vastuvelan riittävyystesti tehdään IFRS 4 -standardin mukaisesti arvostetuille Säästöpankkiryhmän vakuutussopimuksille. Vastuvelan riittävyystestissä verrataan vastuvelan kansallisiin periaatteisiin perustuvaa kirjanpitoarvoa vakuutussopimuksista syntyvien kassavirtojen nykyarvoon, johon on lisätty riskimarginaali. Mikäli vastuvelan riittävyystesti osoittaa, että kansallisiin periaatteisiin perustuva vastuavelka on kokonaisuutenaan pienempi kuin sisäisen mallin mukainen vastuavelka, täydennetään Säästöpankkiryhmän vastuvelkaa sisäisen mallin mukaisen vastuvelan ja kansallisiin periaatteisiin perustuvan vastuvelan erotuksella.

## Henkivakuutuksen kohtuusperiaate

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



(EUR 1,000)	30.6.2022	31.12.2021
<b>Muu kuin sijoitussidonnaisten sopimusten velka</b>		
Takuukorkoiset vakuutus sopimukset	91 761	90 619
<b>Sijoitussidonnaisten sopimusten velka</b>		
Sijoitussidonnaisten vakuutusten velka	496 579	583 321
Sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velka	362 139	407 170
<b>Vastuun riittävyystestin mukainen täydennys</b>		
<b>Muut velat</b>		
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 332	3 009
Muut	297	609
<b>Henkivakuutustoiminnan velat yhteensä</b>	<b>953 109</b>	<b>1 084 728</b>



# MUUT LIITETIEDOT

# LIITE 17: KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

## KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTUS

Säästöpankkiryhmä arvostaa varat ja velat joko jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon. Käypään arvoon arvostetaan rahoitusvarat ja -velat, jotka on luokiteltu käypään arvoon arvostettaviksi. Rahoitusvarojen ja -velkojen jakautuminen arvostusluokkiin on esitetty liitetiedossa 9.

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

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

Sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalen-tumisilla vähennettyyn hankintamenuun. Sijoituskiin-teistöjen käypä arvo ilmoitetaan liitetietona. Käypien arvojen määrittelyn perustana on käytetty mahdollisim-man vertailukelpoisia markkinahintoja tai kiinteistön

nettotuottoihin perustuvaa arvostusmallia. Merkit-tävimpien kiinteistöjen osalta arvostukselle pyritään saamaan riippumattoman arvioitsijan lausunto.

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

## KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

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

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

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

Taso 3 sisältää käyvät arvot, jotka eivät perustu julki-seen markkinanoteeraukseen tai joita ei ole määritetty todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perus-tuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tason 3 käyvät arvot perustuvat tyypillisesti kolmannelta osa-puolelta saatavaan hintatietoon. Tasolle 3 kuuluvat no-teeraamattomat oman pääoman ehtoiset instrumentit sekä muut arvopaperit, joille ei raportointihetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Säästöpank-kiryhmällä on vain vähäinen määrä tasolle 3 kuuluvia käypään arvoon arvostettavia rahoitusinstrumentteja.

## SIIRROT HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

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

Siirtoja tasojen 1 ja 2 välillä ei ole ollut kauden 1.1.-30.6.2022 aikana.

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

30.6.2022 Rahoitusvarat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso1	Taso2	Taso3	
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	1 357 633	1 345 665		11 968	1 357 633
Varallisuudenhoidon palvelut*	859 011	859 011			859 011
<b>Johdannaissopimukset</b>					
Pankkitoiminta	5 031		5 031		5 031
Henkivakuutus ja varainhoito					
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat</b>					
Pankkitoiminta	633 409	632 174		1 235	633 409
Varallisuudenhoidon palvelut*	163 084	147 835		15 249	163 084
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	58 517	58 519			58 519
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	10 188 261		11 310 554		11 310 554
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>13 249 024</b>	<b>3 025 695</b>	<b>11 315 585</b>	<b>30 040</b>	<b>14 371 319</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>					
Pankkitoiminta	33 918			62 459	62 459
<b>Yhteensä</b>	<b>33 918</b>			<b>62 459</b>	<b>62 459</b>

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

30.6.2022	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso1	Taso2	Taso3	Yhteensä
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Pankkitoiminta	10 314	10 314			10 314
Varallisuudenhoidon palvelut*	858 718	858 718			858 718
<b>Johdannaiset</b>					
Pankkitoiminta	151 685		151 685		151 685
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>					
Pankkitoiminta	11 031 213	2 370 358	8 028 830	639 842	11 039 031
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>12 051 930</b>	<b>3 239 390</b>	<b>8 180 515</b>	<b>639 842</b>	<b>12 059 747</b>

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten ja sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velkoja, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

### Tapahtumat tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2022</b>	11 442		11 442
Hankinnat	1 682		1 682
Eräntyneet kauden aikana	-500		-500
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	-36		-36
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	-620		-620
<b>Kirjanpitoarvo 30.6.2022</b>	<b>11 968</b>		<b>11 968</b>

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

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2022</b>	1 247	14 891	16 138
Hankinnat		1 368	1 368
Eräntyneet kauden aikana	2		2
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset	-14	578	564
<b>Kirjanpitoarvo 30.6.2022</b>	<b>1 235</b>	<b>16 837</b>	<b>18 072</b>

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

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

**Herkkyysanalyysi rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3 (1 000 euroa)**

30.6.2022	Kirjanpitoarvo	Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Pankkitoiminta	11 968	-79
<b>Yhteensä</b>	<b>11 968</b>	<b>-79</b>
<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>		
Pankkitoiminta	1 235	
Varallisuudenhoidon palvelut	16 837	-2 853
<b>Yhteensä</b>	<b>18 072</b>	<b>-2 853</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>30 040</b>	<b>-2 932</b>

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

31.12.2021	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso1	Taso2	Taso3	
<b>Rahoitusvarat (1 000 euroa)</b>					
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>					
Pankkitoiminta	1 178 004	1 166 562		11 442	1 178 004
Varallisuudenhoidon palvelut*	992 787	992 787			992 787
<b>Johdannaissopimukset</b>					
Pankkitoiminta	33 693		33 693		33 693
<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>					
Pankkitoiminta	701 727	700 480		1 247	701 727
Varallisuudenhoidon palvelut*	163 084	147 835		15 249	163 084
<b>Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat</b>					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	68 429	68 800			68 800
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	9 743 261		11 146 790		11 146 790
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>12 880 985</b>	<b>3 076 464</b>	<b>11 180 483</b>	<b>27 938</b>	<b>14 284 886</b>
<b>Sijoituskiinteistöt</b>					
Pankkitoiminta	32 975			62 459	62 459
<b>Yhteensä</b>	<b>32 975</b>			<b>62 459</b>	<b>62 459</b>

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

31.12.2021 Rahoitusvelat (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			Yhteensä
		Taso1	Taso2	Taso3	
<b>Käypään arvoon arvostettavat</b>					
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat</b>					
Pankkitoiminta	13 706	13 706			13 706
Varallisuudenhoidon palvelut*	990 491	990 491			990 491
<b>Johdannaiset</b>					
Pankkitoiminta	15 511		15 511		15 511
<b>Jaksoitettuun hankintamenuun arvostettavat</b>					
Pankkitoiminta	10 619 649	2 370 358	7 621 940	639 842	10 632 141
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>11 639 357</b>	<b>3 374 555</b>	<b>7 637 452</b>	<b>639 842</b>	<b>11 651 849</b>

\* Sisältää sijoitussidonnaisten vakuutusten ja sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velkoja, jotka raportoidaan tasolla 1 alla olevan sijoituksen arvostuksen mukaisesti.

### Tapaukset tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2021</b>	22 949	947	23 896
Hankinnat	4 752		4 752
Myynnit	-13 444	-1 001	-14 445
Eräntyneet tilikauden aikana	-1 506		-1 506
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	-2	54	52
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	-365		-365
Siirrot tasolta 1 ja 2	362		362
Siirrot tasolle 1 ja 2	-1 304		-1 304
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2021</b>	<b>11 442</b>		<b>11 442</b>

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

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankki-toiminta	Varallisuuden-hoidon palvelut	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2021</b>	4 740	6 930	11 671
Hankinnat	2 371	7 143	9 514
Myynnit	-3 482		-3 482
Eräntyneet tilikauden aikana	26		26
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	-523		-523
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset	-1 887	818	-1 069
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2021</b>	<b>1 247</b>	<b>14 891</b>	<b>16 138</b>

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

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

**Herkkyysanalyysi rahoitusinstrumenteille, jotka kuuluvat tasoon 3 (1 000 euroa)**

<b>31.12.2021</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille</b>
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Pankkitoiminta	11 442	-82
<b>Yhteensä</b>	<b>11 442</b>	<b>-82</b>
<b>Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat</b>		
Pankkitoiminta	1 247	-26
Varallisuudenhoidon palvelut	15 249	-2 297
<b>Yhteensä</b>	<b>16 496</b>	<b>-2 323</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>27 938</b>	<b>-2 405</b>

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



# LIITE 18: VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
<b>Annetut vakuudet</b>		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Luotot *	2 210 499	2 295 920
Muut	189 744	57 924
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>2 400 243</b>	<b>2 353 844</b>
<b>Saadut vakuudet</b>		
Kiinteistövakuudet	9 382 430	9 057 673
Saamistodistukset	65 695	68 683
Muut	180 460	142 654
Saadut takaukset	42 333	63 354
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>9 670 918</b>	<b>9 332 365</b>

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

# LIITE 19. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Takaukset	80 634	79 396
Luottolupaukset	883 327	790 581
Muut	1 484	1 656
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>965 445</b>	<b>871 633</b>

# LIITE 20: LÄHIPIIRITIEDOT

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

tuksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

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

Lähipiiritapahtumat koostuvat pääasiassa luottojen myöntämisestä, talletuksista ja niissä ei ole tapahtunut merkittävää muutosta 31.12.2021 jälkeen.



Säästöpankki