

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

1.1.-31.12.2021



Säästöpankki

SISÄLLYS

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1.-31.12.2021

Säästöpankkiryhmän toimintakertomus	3
Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajan katsaus	4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	6
Toimintaympäristön kuvaus	7
Säästöpankkiryhmän tulos ja tase	10
Vakavaraisuus ja riskiasema	13
Luottoluokitukset	18
Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvosto, hallitus ja tilintarkastajat	18
Muu kuin taloudellinen raportointi	19
Toiminta ja tulos liiketoimintasegmenteittäin	26
Olenneiset tapahtumat tilinpäätöspäivän jälkeen	28
Vuoden 2022 näkymät	29

TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

Säästöpankkiryhmän tuloslaskelma	32
Säästöpankkiryhmän laaja tuloslaskelma	33
Säästöpankkiryhmän tase	34
Säästöpankkiryhmän rahavirtalaskelma	35
Säästöpankkiryhmän oman pääoman muutoslaskelma	37

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Liite 1: Kuvaus Säästöpankkiryhmästä ja tilinpäätöksen laajuudesta	39
Liite 2: Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	41

TILIKAUDEN TULOS

Liite 3: Segmentti-informaatio	45
Liite 4: Korkokate	49
Liite 5: Palkkiotuotot ja -kulut, netto	50
Liite 6: Sijoitustoiminnan nettotuotot	51
Liite 7: Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	52
Liite 8: Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	53

VARAT

Liite 9: Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	60
Liite 10: Lainat ja saamiset	62
Liite 11: Johdannaiset ja suojauslaskenta	63
Liite 12: Sijoitusomaisuus	66
Liite 13: Henkivakuutustoiminnan varat	67

VELAT

Liite 14: Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	69
Liite 15: Liikkeeseen lasketut velkakirjat	70
Liite 16: Henkivakuutustoiminnan velat	71

MUUT LIITETIEDOT

Liite 17: Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	73
Liite 18: Rahoitusvarojen ja -velkojen nettoutus	79
Liite 19: Vakuudet	80
Liite 20: Taseen ulkopuoliset sitoumukset	80
Liite 21: Lähipiiritiedot	81
Liite 22: Tilikauden jälkeiset tapahtumat	83

A man with glasses, wearing a dark suit jacket over a light-colored shirt, stands on a white step ladder. He is holding a large, white, three-dimensional Euro symbol (€) with both hands, looking up at it. The background is a plain, light grey wall. The overall composition is clean and professional.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Säästöpankkiryhmän liiketoiminta sujui vuonna 2021 erittäin hyvin ja tulos on ennätystasoa. Korkokate jatkoi tasaista kasvuaan matalista koroista huolimatta ja erityisen nopeaa Säästöpankkiryhmän kasvu oli palkki-otutoissa. Toki kasvavan liiketoiminnan myötä myös operatiiviset kulut nousivat jonkin verran.

Sijoittaminen ja oman taloudellisen hyvinvoinnin pitkäjänteinen ja suunnitelmallinen kehittäminen kiinnostavat ihmisiä kenties enemmän kuin koskaan ennen. Se on todella hienoa. Kiinnostukselle on monta syytä. Ihmisillä on enemmän käytettävissä olevia varoja ja pandemiarajoitusten vuoksi näitä varoja on käytetty enenevässä määrin säästämiseen. Toki taustalla on monesti myös huoli tulevaisuudesta ja erityisesti eläketurvan varmistamisesta. Pitkäaikainen säästäminen onkin varmasti viisasta meille kaikille.

Kansainväliset osakemarkkinat kehittyivät vuoden aikana hyvin. Velkapääomamarkkina oli jonkin verran epäyhtenäisempi, mutta erittäin runsas likviditeetti piti sijoittajat kiireisinä myös siellä. Velkaemittäjälle vuosi oli edelleen suosiollinen juuri suuren likviditeetin ansiosta.

Yksi vuoden teemoista oli inflaation herääminen ja nopea nousu, jolle on montakin syytä. Talouden elpyessä öljyn hinta palautui kriisin aiheuttamasta kuopastaan. Lisäksi koronapandemia on suuresti sekoittanut tuotantoketjuja, aiheuttanut tuotantoseisokkeja ja supistanut tuotantokapasiteettia. Näitä on rahamarkkinoiden runsaan likviditeetin ohella pidetty inflaation lähteinä. Koska ne ainakin näennäisesti kuulostavat väliaikaisilta syiltä, myös inflaation nousun on oletettu olevan väliaikaista eikä ohjaukorkoja ole Euroopassa vielä nostettu. On kuitenkin olemassa selvästi riski siitä, että inflaatio on useamman vuoden teema ja siksi sijoitukset kiinteistöihin ja osakkeisiin voivat olla perusteltuja korkeista arvostustasoista ja tulevaisuuden ohjaukorkojen noususta huolimatta.

Säästöpankkiryhmä tarjoaa ajatuksia, vastauksia, välineitä ja tukea sijoittajille ja pitkäaikaissäästäjille. Keskeistä on katsoa pitkälle tulevaisuuteen ohi lyhytaikaisten heilahtelujen. Siksi määrätietoinen säästäminen kannattaa aloittaa ajoissa ja sitä kannattaa jatkaa suhdanteista huolimatta. Kyse on paljon enemmän ajasta kuin ajoituksesta, kuten on tapana sanoa.



Tomi Närhinen
Toimitusjohtaja Säästöpankkiliitto osk

Säästämisen ja sijoittamisen kasvaessa säästöpankkitoiminta on ajankohtaisempaa kuin kenties koskaan aiemmin.

Säästöpankkiryhmä haluaa tarjota asiakkailleen Suomen parhaan yhdistelmän digitaalisia ja kasvotusten tapahtuvia palveluja. Koronapandemia on vauhdittanut trendejä, jotka muokkaavat pankkien asiakaskäyttäytymisen muutosta. Asiakirjojen allekirjoitukset tapahtuvat jo nyt valtaosin sähköisesti, verkkotapaamisten määrä ja suhteellinen osuus asiakaskohtaamisista kasvaa jatkuvasti ja asiakkaat pitävät palvelujen laajaa saavutettavuutta tärkeänä. Kasvotusten tapahtuvaa palvelua ja digitaalista palvelua tukee erinomaisesti Säästöpankkiryhmän puhelinpalvelu. Voimmekin ylpeästi sanoa, että Säästöpankkiryhmällä on kokonaisuudessaan markkinoiden paras asiakaspalvelu. Sen eteen teemme ahkerasti työtä myös jatkossa.

Yritysten toimintaedellytykset ovat olleet kaksijakoiset. Pandemiatilanne heikkeni oleellisesti aivan vuoden lopussa, mutta valtaosa vuodesta oli selkeästi toipumista pandemian aiemmista aalloista. Toipuminen johti maailman talouden jyrkkään nousuun ja Suomi sai siitä oman osansa ja monet yritykset ovat tehneet ennätystuloksia. Ei kuitenkaan ole syytä väheksyä sitä, että

monet yritykset ovat myös kärsineet vakavasti pandemiasta. Erityisesti tiettyjen palvelualojen pk-yritykset ovat olleet vaikeuksissa, ja moni on jopa joutunut kokonaan lopettamaan toimintansa. Säästöpankkiryhmä on aktiivisesti tukenut pk-yrityksiä ja vahvistanut edelleen asemaansa pk-yritysten johtavana pankkikumppanina. Pk-yritysten rahoittaminen ja muut pk-yritysten pankkipalvelut kuuluvatkin Säästöpankkiryhmän vahvimpiin kasvualueisiin.

Vuosi 2022 on säästöpankkitoiminnan 200 vuotisjuhlavuosi Suomessa. Säästämisen ja sijoittamisen suosion kasvaessa säästöpankkitoiminta on ajankohtaisempaa kuin kenties koskaan aiemmin. Suhtaudumme tulevaisuuteen hyvin optimistisesti ja uskomme, että taloudellisen hyvinvoinnin vastuullinen, pitkäjänteinen kehittäminen tulee yhä kiinnostavammaksi yhteiskunnalliseksi teemaksi. Se antaa hyvän mahdollisuuden kehittää säästöpankkitoimintaa myös seuraavalle 200 vuodelle.

Tomi Närhinen
Toimitusjohtaja Säästöpankkiliitto osk

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, 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, 17 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.

Eurajoen Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.12.2021 alkaen. Samassa yhteydessä Eurajoen Säästöpankki on luovuttanut koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 1.12.2021. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 18 pankista 17 pankkiin.

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet liiketoiminnan luovutussuunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästöpankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankkiliiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma

TOIMINTAYMPÄRISTÖN KUVAUS

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuoteen 2021 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Pandemia oli jyllännyt maailmalla jo yli yhdeksän kuukautta, mutta siihen oli kehitetty rokote, joka loi uskoa siihen, että pandemiasta päästään hiljalleen eroon. Vuonna 2021 maailmantalous elpyikin ripeästi. Kokonaisuutena esim. OECD ennustaa maailmantalouden kasvaneen 5,6 % vuonna 2021, mikä on nopein tahti vuosikymmeniin.

Kiinassa elpyminen käynnistyi ensimmäisenä ja pandemiaa edeltävä BKT:n taso saavutettiin jo vuonna 2020. USA:ssa elpyminen käynnistyi Eurooppaa ripeämmin nopeammin käynnistyneen rokottamisen myötä ja BKT:n lähtötaso saavutettiin vuoden 2021 toisella neljänneksellä. Euroalueen odotetaan saavuttaneen pandemiaa edeltäneen lähtötason vuoden 2021 lopulla.

Globaalisti talouden elpyminen oli erittäin nopeaa kevään ja kesän aikana. Syksyä kohti elpymisen nopein vaihe alkoi jäädä jo taakse, mutta taloudellinen aktiviteetti oli edelleen ripeää. Vuoden aikana nähtiin useampiakin koronaviruksen uusia tartunta-aaltoja, mutta merkittävää on, että niiden taloudelliset vaikutukset jäivät koko ajan pienemmiksi ja pienemmiksi. Viruksen kanssa on opittu elämään paremmin ja lisäksi vuoden mittaan nousut rokotuskattavuus vähensi tartuntatapausten ja vakavien tautitapausten yhteyttä.

Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita. Kysynnän voimakkaan kasvun myötä yritykset eivät ole pystyneet toimittamaan tuotteita entiseen tapaan, vaan monissa tuotteissa toimitusajat ovat venyneet. Lisäksi raaka-aineiden saatavuudessa on ollut haasteita ja logistiikkaketjuissa koronan aiheuttamia häiriöitä.

Näiden tekijöiden ja energian hinnan nousun myötä inflaatio kiihtyi vuonna 2021 nopeasti ja tasolle, joita ei olla nähty pitkiin aikoihin. USA:ssa inflaatio nousi jo lähes 7 %:iin. Euroalueella inflaatiopaineet ovat olleet maltillisempia, mutta täälläkin inflaatio on kiihtynyt lähes 5 %:iin – siis selvästi keskuspankin tavoitetasoa

korkeammalle. Alkuun inflaation odotettiin olevan tilapäistä, mutta nyt vaikuttaa siltä, että hintojen nousu on vähän pidempikestoinen ilmiö.

Vielä alkuvuonna elänyt toivo siitä, että rokotuskattavuuden noustessa pandemia kuihtuisi, on osoittautunut vääräksi. Vaikka rokotteet suojaavat hyvin vakavilta tautitapauksilta, nähtiin loppuvuonna tartunnoissa jälleen uusi aalto ja eri maiden sairaanhoidon kapasiteetit olivat kovilla. Tämän myötä jouduttiin jälleen ottamaan käyttöön uusia rajoitustoimia. Nämä rajoitustoimet iskevät erityisesti niille palvelusektorin aloille, jotka ovat kärsineet jo aiemminkin koronakriisin aikana eniten (esim. matkailu, tapahtumat, ravintolat). Rajoitustoi-
mien kokonaistaloudellinen vaikutus jäänee kuitenkin varsin rajalliseksi.

Loppuvuonna epävarmuus lisääntyi vielä lisää, kun taudista ilmeni uusi nopeasti leviävä omikronvariantti. Sen vakavuus on vielä epävarmaa, mutta ensitiedot viittaavat siihen, että tämä uusi variantti leviää helposti, mutta aiheuttaa vakavia tautitapausia esimerkiksi deltavarianttia vähemmän. Kokonaiskuormitus sairaanhoidolle on vielä epäselvää.

KORKOYMPÄRISTÖ

Euroalueen lyhyet korot ovat pysyneet lähes muuttumattomina katsauskauden ajan. Pitkien eurokorkojen vuoden alusta käynnistynyt nousu pysähtyi kesän ajaksi, mutta jatkui edelleen toisella vuosipuoliskolla tasoituen hieman vuoden lopulla. Koska euribor-korot ovat hallitseva korkosidonnaisuuden muoto antolainauksessa on näiden korkojen matala taso muodostanut haasteen pankkitoiminnan korkokatteelle katsauskauden aikana.

Euroopan Keskuspankin TLTRO-ohjelman runsas hyväksikäyttö on vähentänyt pankkien velkaemittointia tukkumarkkinoilla ja täten tukkurahoituksen kustannukset ovat pysyneet luottomarginaalien osalta matalina koko katsauskauden ajan.

SIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinat kehittyivät suotuisasti vuoden aikana ja epävarmuustekijöiden kasvamisesta huolimatta. Pandemiatilanne, kiihtyvät inflaatio ja odotukset keskuspankkien rahapolitiikan muutoksista olivat keskeisiä teemoja sijoitusmarkkinoilla vuonna 2021. Osakekursien positiivinen kehitys jatkui Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Kehittyvillä markkinoilla osakekurssien kehitys oli maltillisempaa ja sijoittajien riskiottohalukkuutta heikensi erityisesti Kiinan kiinteistömarkkinoihin liittyvät huolet. Yrityslainojen riskimarginaalit pysyivät Euroopassa vakaina vuoden aikana, mikä osaltaan tuki yrityslainojen tuottoja. Valtionlainojen tuottoja heikensi pitkien korkojen nousu ja odotukset inflaation kiihtymisestä.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Globaalin talouden tapaan, myös Suomen talous elpyi ripeästi vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan Suomen talous kasvoi 3,5 %, eli selvästi totuttua ripeämpää tahtia. Toki nopean kasvun selittää koronakriisistä toipuminen. Suomen talous on kokonaisuutena pärjännyt koronakriisin aikana hyvin; vuonna 2020 pudotus oli monia muita maita pienempi ja myös palautuminen on ollut kohtuullisen nopeaa. Suomen BKT:n kriisiä edeltänyt taso saavutettiin jo vuoden 2021 toisella neljänneksellä.

Talouden elpyminen on ollut laaja-alaista. Myös eniten iskuja ottanut palvelusektori on kokonaisuutena elpynyt varsin hyvin. Joskin yksittäisten alatoimialojen (esim. taiteet, viihde ja virkistys) tuotanto on edelleen selvästi kriisiä edeltäneen tason alapuolella. Teollisuus on toipunut ripeästi ja rakentaminen on ollut koronakriisin aikana ripeää.

Kotitaloudet ovat kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Vuonna 2021 työmarkkinoiden toipuminen on ollut odotuksia nopeampaa. Työllisyysaste on noussut jopa koronakriisiä edeltäneen tason yläpuolelle, ja työttömyysastekin on painunut jo

lähes koronakriisiä edeltävälle tasolle. Työmarkkinoilta kantautuukin viestejä työvoimapulasta ja avoimia työpaikkoja on paljon.

Koronakriisin aikana kotitalouksien säästämisaste on noussut ja kotitalouksille on jäänyt paljon rahaa säästöön. Vaikka yksityinen kulutus on palautunut, ei mitään suuria "kulutusjuhlia" olla nähty. Osa kotitalouksista ehkä jättääkin nämä koronakriisin aikana kertyneet varat säästöön, kuten talletuksiin, rahastoihin ja osakemarkkinoille. Myös asuntomarkkinoille on ohjautunut kotitalouksien varoja ja asuntolainakanta on kasvanut koronakriisin aikana. Kuluttajien luottamuskselyn mukaan kotitalouksien kokema oma rahatilanne on parantunut koronakriisin aikana.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoiden vahva kehitys on jatkunut tänä vuonna, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takanapäin. Kiteytettynä vuodesta 2021 voisi mainita, että asuntojen hinnat ovat nousseet tänä vuonna aiempaa laaja-alaisemmin ympäri Suomea, isojen asuntojen mm. omakotitalojen kysyntä on ollut vilkasta, kun taas vuokra-asuntojen kysyntä on ollut vaisua varsinkin pääkaupunkiseudulla. Edelleen aktiivisuutta asuntomarkkinoilla on ylläpitänyt lisääntyneen etätyön tuoma lisätilantarve ja halu parantaa asumistasoa, lisääntyneet säästöt ja alhainen korkotaso. Asuntokauppoja olisi varmasti tehty vielä enemmänkin, mutta moni asiakas on halunnut löytää ensiksi uuden asunnon ennen nykyisen asunnon myynnin käynnistämistä. Tämä on padonnut tarjontaa. Jo vuoden 2020 syksyllä tarjonta laski merkittävästi, mutta esim. vuoden 2021 marraskuussa oli Etuovi-portaalissa kohdetarjontaa yli 11 prosenttia vähemmän kuin edellisen vuoden marraskuussa.

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2021 vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 15 % viime vuodesta ja viiden vuo-

den muutos on ollut 18,8 % (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla kasvoi 24 %, rivitalojen 12,7 % ja omakotitalojen 12,5 %. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat kasvaneet muualla Suomessa (16,4 %) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (13,4 %). Myös jokaisessa maakunnassa kasvu on ollut merkittävää viime vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain kasvu on ollut Kanta-Hämeessä, Keski-Pohjanmaalla sekä Kymenlaaksossa.

Kysynnän ylittäessä monin paikoin tarjonnan, on hintataso vahvistunut selkeästi. Vuonna 2021 PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli 5,8 % edelliseen vuoteen verrattuna. Sama vertailu osoittaa isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) 4,5 %, Turussa 8,5 %, Tampereella 6,3 % sekä Oulussa 1 %. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan asuntotuotanto nousi vuonna 2020 vastoin odotuksia 40 500 asuntoon, kun asuntokauppa kävi loppuvuodesta poikkeuksellisen vilkkaasti. Uudisasuntokauppa jatkui vilkkaana myös vuonna 2021 ja arvio vuoden asuntotuotannosta on 44 000 asuntoa. Vuoden 2022 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 40 000 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2021 aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on lisääntynyt 18 % edellisen vuoteen verrattuna. Valtaosa rakentamisesta on keskitynyt suuriin kaupunkeihin.

Vapaa-ajanasuntokauppa on käynyt vilkkaasti viimeiset kaksi vuotta. Kauppamäärä oli vuonna 2020 noin 3 % suurempi kuin vuonna 2021, mutta vastaavasti vuonna 2021 kauppasummien kokonaisarvo kasvoi noin 6 %. Viiden vuoden kauppamäärän kasvu on ollut yhteensä 32 %. Kauppaa on tehty edullisista kuivan maan mummon mökeistä kalliisiin laskettelukeskusten huviloihin. Kauppamäärää on hillinnyt vähäinen tarjonta, mikä on vaikuttanut myös hintoihin nostavasti. Aiempi oletus trendistä, että nuoremmat sukupolvet eivät haluaisi enää ostaa vapaa-ajanasuntoja on osoittautunut vääräksi.

Asuntomarkkinoilla vahva kehitys on jatkunut vuonna 2021, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takanapäin. Aktiivisuutta asuntomarkkinoilla on ylläpitänyt lisääntyneen etätyön tuoma lisätilar tarve ja halu parantaa asumistasoa, lisääntyneet säästöt ja alhainen korkotas.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOS JA TASE

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020	1-12/2019	1-12/2018	1-12/2017
Liikevaihto	356 156	337 938	362 701	278 517	331 366
Korkokate	166 039	160 967	155 619	152 704	142 176
% liikevaihdosta	46,6 %	47,6 %	42,9 %	54,8 %	42,9 %
Tulos ennen veroja	89 854	66 740	94 807	36 408	88 210
% liikevaihdosta	25,2 %	19,7 %	26,1 %	13,1 %	26,6 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	327 566	306 588	321 395	234 670	282 191
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-236 218	-220 157	-219 145	-197 718	-182 693
Kulu-tuottosuhde	72,1 %	71,8 %	68,2 %	84,3 %	64,7 %
Taseen loppusumma	13 079 096	13 097 063	12 009 105	11 705 740	11 326 105
Oma pääoma	1 190 293	1 155 709	1 118 391	1 028 796	1 017 520
Oman pääoman tuotto %	6,2 %	4,6 %	6,9 %	3,0 %	7,3 %
Kokonaispääoman tuotto %	0,6 %	0,4 %	0,6 %	0,3 %	0,7 %
Omavaraisuusaste %	9,1 %	8,8 %	9,3 %	9,2 %	9,0 %
Vakavaraisuussuhde %	19,5 %	19,1 %	19,1 %	18,2 %	19,1 %
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-1 297	-19 760	-8 379	-3 868	-13 266

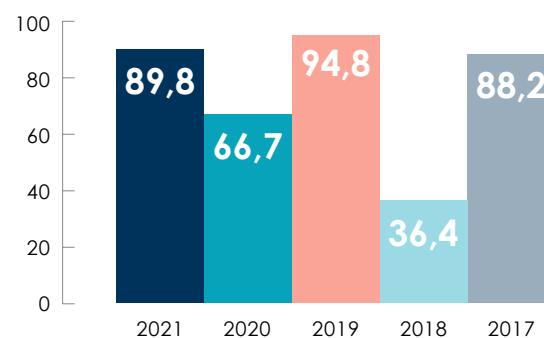
TULOSKEHITYS (VERTAILUTIETO 1–12/2020)

Säästöpankkiryhmä teki erittäin hyvän tuloksen vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja kasvoi 89,9 (66,7) miljoonaan euroon. Tilikauden voitto oli 72,8 (52,1) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän asiakasliiketoiminta kehittyi hyvin ja kasvua oli kaikissa asiakasliiketoiminnan tuotoissa. Korkokate kasvoi 3,2 prosenttia ollen 166,0 (161,0) miljoonaa euroa. Korkokate kehittyi tilikaudella hyvin, vaikka markkina on edelleen haastava matalan korkotason ja marginaalipaineen takia. Korkotuotot yhteensä olivat 183,2 (183,0) miljoonaa euroa ollen vertailukauden tasolla. Korkotuotot asiakkaiden lainoista ja saamisista oli 146,0 (144,8) miljoonaa euroa. Korkoriskien hallinnassa käytettävien johdannaisten osuus korkokatteesta pysyi vertailukauden tasolla ja oli 22,2 (22,0) miljoonaa euroa. Korkokatteen kasvua selittää alentuneet korkokulut sekä asiakastalletuksissa että jälleenerahoituksessa. Korkokulut laskivat 22,1 prosenttia 17,2 (22,1) miljoonaan euroon.

TULOS 2021 ENNEN VEROJA

(milj. euroa)



Vuoden 2021 aikana suurin tulosparannus oli palkkio-
tuotot ja -kulut netossa, joka kasvoi 15,2 prosenttia 114,9
(99,7) miljoonaan euroon. Kasvua selittää varallisuuden-
hoidon palveluiden erittäin vahva kehitys rahastoista
saatujen palkkioiden kasvaessa 31,6 prosenttia 40,6
(30,8) miljoonaan euroon. Maksuliikennepalkkiot kas-
voivat 6,8 prosenttia ollen 47,9 (44,8) miljoonaa euroa.
Luotonannon palkkiot kasvoivat 14,7 prosenttia 21,7
(18,9) miljoonaan euroon.

Sijoitustoiminnan nettotulos oli 17,2 (19,6) miljoonaa
euroa. Suurin osa sijoitustoiminnan nettotuotoista oli
realisoitumattomia arvonmuutoksia käypään arvoon
tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista.

Henkivakuutustoiminnan nettotuotot olivat 18,5 (18,3)
miljoonaa euroa. Vakuutusmaksutulo parani vertailu-
vuodesta ja oli 115,6 (104,4) miljoonaa euroa. Korvaus-
kulut laskivat ja olivat 68,8 (76,5) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 10,9 (8,0) miljoona
euroa.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan tuotot yhteensä kas-
voivat 6,8 prosenttia ollen 327,6 (306,6) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan kulut kasvoivat
7,3 prosenttia 236,2 (220,2) miljoonaan euroon. Vuo-
den 2021 aikana Säästöpankkiryhmä on panostanut
kehittämisaamien kasvattamiseen ja vahvistanut
myyntiorganisaatiota. Panostukset kasvattivat henki-
löstökuluja 10,3 prosenttia. Henkilöstökulut olivat 98,8
(89,5) miljoonaa euroa. Henkilöstön määrä 31.12.2021 oli
1 419 (1 418). Säästöpankkiryhmän henkilömäärä pieneni
marraskuun lopussa 34 henkilöllä Eurajoen irtaantumisen
johdosta.

Muut hallintokulut nousivat 7,8 prosenttia ollen 90,6
(84,0) miljoonaa euroa. ICT-kulut nousivat 11,1 prosent-
tia 54,0 (48,7) miljoonaan euroon. Muut henkilöstökulut
laskivat 4,7 (4,8) miljoonaan euroon ja markkinointiku-
lut nousivat 5,4 prosenttia 6,7 (6,3) miljoonaan euroon.

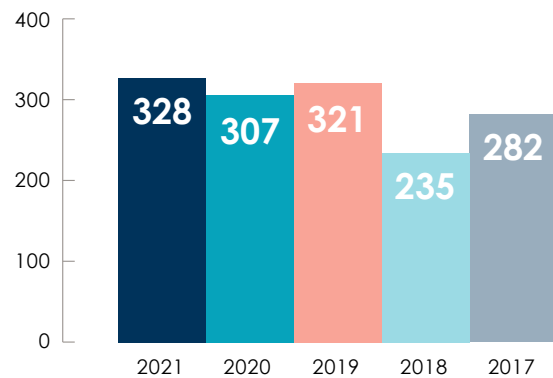
Muut liiketoiminnan kulut nousivat 9,7 prosenttia 28,5
(26,0) miljoonaan euroon. Poistot ja arvonalentumiset
aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä laskivat 11,0
prosenttia 18,3 (20,6) miljoonaan euroon.

Ryhmän kulu-tuottosuhde oli 72,1 (71,8) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän tulosta heikentäviä rahoitusva-
rojen arvonalentumisia kirjattiin yhteensä 1,3 (19,8)
miljoonaa euroa ja ne sisältävät asiakkaille myönnet-
tyjen lainojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten
sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevien
luottotappioiden muutoksen, lopulliset luottotappiot
sekä luottotappioiden palautukset. Tilikaudella kirjattu
odotettavissa olevien luottotappioiden muutos pienensi
arvonalentumisia 3,5 miljoonaa euroa, kun vertailukau-

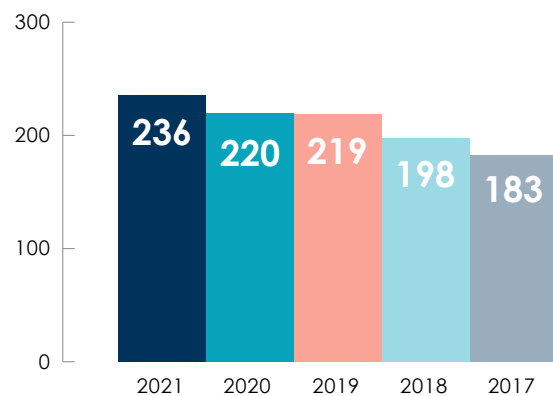
LIKETOIMINNAN TUOTOT YHT.

(milj. euroa)



LIKETOIMINNAN KULUT YHT.

(milj. euroa)



della muutos kasvatti arvonalentumisia 10,1 miljoonaa euroa. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrän pienentymisestä 3,0 miljoonaa euroa kohdistui muihin rahoitusvaroihin (vertailukaudella kasvu 4,4 miljoonaa euroa), luottoihin ja muihin saamisiin kohdistuvan odotettavissa olevan luottotappion pienentyessä 0,5 miljoonaa euroa (vertailukaudella kasvu 5,7 miljoonaa euroa). Tilikaudella toteutuneet luottotappiot olivat yhteensä 4,8 (9,7) miljoonaa euroa ja ne kohdistuivat lainoihin ja muihin saamisiin.

Säästöpankkiryhmän efektiivinen tuloveroprosentti oli 19,0 (21,9) prosenttia.

TASE JA RAHOITUS (VERTAILUTIEDOT 31.12.2020)

Säästöpankkiryhmän tase oli tilikauden lopulla 13,1 (13,1) miljardia euroa. Eurajoen Säästöpankki irtautui Säästöpankkiryhmästä marraskuun lopussa, mikä vaikutti taseeseen pienentävästi 348 miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän kokonaispääoman tuotto oli 0,6 (0,4) prosenttia.

Lainat ja saamiset asiakkailta olivat 9,6 (9,3) miljardia euroa, jossa oli kasvua edellisvuodesta 3,4 prosenttia. Ilman Eurajoen Säästöpankin irtautumisen vaikutusta lainat ja saamiset asiakkailta kasvoivat 5,7 prosenttia. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 129,5 (109,1) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän sijoitusomaisuus oli 974,2 (1 159,2) miljoonaa euroa. Henkivakuutustoiminnan varat olivat 1 160,7 (1 022,6) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän velat asiakkaille olivat 7,7 (7,8) miljardia euroa, jossa oli laskua 1,2 prosenttia. Velat luottolaitoksille olivat 423,7 (389,9) miljoonaa euroa. Liikkeeseenlasketut velkakirjat olivat 2,5 (2,6) miljardia euroa. Syyskuussa toteutettiin 500 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina, jolla korvattiin marraskuussa erääntynyt 500 miljoonan euron katettu joukkovelkakirjalaina. Tilikaudella liikkeeseen laskettiin yhteensä 201,5 miljoonaa euroa vakuudettomia seniorimuotoisia joukkovelkakirjalainoja. Henkivakuutustoiminnan velat olivat 1 084,7 (957,2) miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmän oma pääoma oli 1,2 (1,2) miljardia euroa. Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta oli 1,4 (1,4) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän yhtiöt hankkivat 25.11.2021 toteutetulla osakekaupalla Eurajoen Säästöpankin omistamat Säästöpankkiryhmän vähemmistöosuuksia koskevat osakkeet. Toteutuneella kaupalla ei ollut vaikutusta Säästöpankki-

ryhmän tulokseen. Muihin laajan tuloksen eriin kirjattava käyvän arvon muutos oli tilikaudella 2,2 (-1,5) miljoonaa euroa. Rahavirran suojauksen vaikutus oman pääoman muutokseen oli -0,9 (-0,5) miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmän oman pääoman tuotto oli 6,2 (4,6) prosenttia.

Säästöpankkiryhmän luottosalkun laatu on hyvä ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta. Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä lainoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 42,8 (31.12.2020: 43,7 miljoonaa euroa, eli 0,44 (31.12.2020 0,47) prosenttia lainoista ja saamisista. Säästöpankkiryhmän järjestämättömät saamiset pysyivät kohtuullisella tasolla olleen 2,0 (31.12.2020: 2,2) prosenttia lainoista ja saamisista.

Säästöpankkiryhmä teki erittäin hyvän tuloksen vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän tulos ennen veroja kasvoi 89,9 (66,7) miljoonaan euroon.

VAKAVARAISUUS JA RISKIASEMA

VAKAVARAISUUS (VERTAILUTIETO 31.12.2020)

Vuoden 2021 lopussa Säästöpankkien yhteenliittymän pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 1 098,3 (1 075,7) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 1 096,6 (1 069,6) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Säästöpankkien yhteenliittymällä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 1,7 (6,1) miljoonaa euroa, joka koostui tilikaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 5 626,7 (5 638,8) miljoonaa euroa, eli 0,2 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen saamisten määrää pienensi Eurajoen Säästöpankin irtautuminen Säästöpankkien yhteenliittymästä, sijoitussalkun supistuminen ja vakavaraisuusasetuksen muutokseen perustuva PK-tukiker-toimen laajennuksen käyttöönotto. Riskipainotettujen määrää kasvatti ensisijassa luottokannan kasvu, jonka

lisäksi riskipainotettujen saamisten määrää kasvatti hieman uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto sekä operatiivisen riskin riskipainotettujen saamisten kasvu.

Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuussuhde oli 19,5 (19,1) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde oli 19,5 (19,0) prosenttia.

Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaade oli 661,5 (663,0) miljoonaa euroa. Pääomavaatimuksen koostumus on kuvattu alla olevassa taulukossa. Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus koostuu vakavaraisuusasetukseen perustuvasta 8 prosentin vähimmäisvaateesta, Finanssivalvonnan asettamasta harkinnan varaisesta Pilari II -lisäpääomavaateesta, luottolaitoslakiin perustuvasta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta sekä ulkoisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

YHTEENLASKETTU PÄÄOMAVAADE, %

31.12.2021	Vähimmäisvaade	Pilari 2 (SREP)-lisäpääomavaade	Kiinteä lisäpääomavaade	Vastasyklinen pääomapuskuri	Yhteenlaskettu pääomavaade
CET1	4,50	0,70	2,50	0,01	7,71
AT1	1,50	0,23			1,73
T2	2,00	0,31			2,31
Yhteensä	8,00	1,25	2,50	0,06	11,76

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen Pilari II -pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,25 prosenttia (1,25 %). Perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen Pilari II -pääomavaade nousee 1,5 prosenttiin alkaen 30.6.2022. 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 suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1 prosenttiyksikköä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on

lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2021 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhdetta lasketaan 5 prosenttiyksiköllä 85 prosenttiin. Muutos tuli voimaan 1.10.2021. Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2021 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuositain, kansallisesti merkittävistä luottolaitosten lisäpääomavaatimuksista (ns. O-SII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusoosuksia 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 luottolaitosvastuuihin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhdistyksenä 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. Keskusyhdistykselle 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.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN VAKAVARAIUSLASKENNAN PÄÄERÄT

Omat varat (1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 137 326	1 113 328
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-40 722	-43 750
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	1 096 604	1 069 578
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	1 096 604	1 069 578
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 673	6 089
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1 673	6 089
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	1 098 277	1 075 667
Riskipainotetut erät yhteensä	5 626 667	5 638 817
josta luottoriskin osuus	4 973 830	4 980 108
josta vastuun arvonoinnivaara (CVA)	83 472	111 723
josta markkinariskin osuus		29 883
josta operatiivisen riskin osuus	569 365	517 102
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	19,0 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	19,0 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,5 %	19,1 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	1 098 277	1 075 667
Pääomavaatimus yhteensä*	661 465	663 015
Josta Pilari II lisäpääomavaatimuksen osuus	70 333	70 485
Pääomapuskuri	436 812	412 652

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 %, Finanssivalvonnan asettamasta 1,25 % Pilari 2 vaatimuksesta ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankkien yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,9 (8,7) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tuleen sitovan 3 % vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se laske-

taan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Säästöpankkien yhteenliittymä seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	1 096 604	1 069 578
Vastuiden kokonaismäärä	12 283 341	12 286 958
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,9 %	8,7 %

Pilari III -raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta.

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsään-

nöksin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari II -tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIASEMA

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt edelleen hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on hyvä, luottosalkun laatu on hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Säästöpankkiryhmällä ei ole merkittäviä riskikeskittymiä toimialoilla, jotka ovat erityisesti kärsineet koronaviruspandemiasta. Säästöpankkiryhmän järjestämättömät saamiset ovat pysyneet kohtuullisella tasolla koronaviruspandemiasta sekä 1.1.2021 voimaan tulleen aiempaa laajemman maksuvyttömyysmääritelmän käyttöönotosta huolimatta.

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, täsmäytyksillä 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.

Ryhmän riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa liitteessä 5.

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt edelleen hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on hyvä, luottosalkun laatu on hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista vakuudellisia.

LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 22.1.2021 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät säilyivät negatiivisina.

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

SÄÄSTÖPANKKILIITTO OSK:N HALLINTONEUVOSTO, HALLITUS JA TILINTARKASTAJAT

Osuuskunnan kokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja kullekin jäsenelle henkilökohtaisen varajäsenen seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen asti kestäväksi toimikaudeksi. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 jäsentä.

Hallintoneuvostoon kuului 17 jäsentä ja kullakin henkilökohtainen varajäsen. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Antero Savolainen (Säästöpankki Optia, hallituksen puheenjohtaja). Varapuheenjohtajina toimivat Arto Seppänen (Someron Säästöpankki, hallituksen puheenjohtaja) ja Björn West (Kvevlax Sparbank, hallituksen puheenjohtaja). Hallintoneuvoston jäsenet ovat pääsääntöisesti säästöpankkien hallitusten puheenjohtajia ja varajäsenet säästöpankkien hallitusten varapuheenjohtajia.

Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen jäseninä ovat vuonna 2021 toimineet seuraavat henkilöt:

Pirkko Ahonen, puheenjohtaja
(Aito Säästöpankki Oy)

Jari Oivo, varapuheenjohtaja
(Myrskylän Säästöpankki)

Jaakko Ossa
(Liedon Säästöpankki)

Ulf Sjöblom
(Tammisaaren Säästöpankki)

Tuula Heikkinen
(Säästöpankeista riippumaton)

Eero Laesterä
(Säästöpankeista riippumaton)

Katarina Segerståhl
(Säästöpankeista riippumaton)

Heikki Paasonen
(Säästöpankki Optia)

Hannu Syvänen
(Säästöpankki Sinetti) 11.3.2021 alkaen

Säästöpankkiliiton hallitus on päätösvaltainen viiden jäsenen ollessa paikalla. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus valittiin Säästöpankkiliitto osk:n varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 11.3.2021.

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajana on toiminut 1.9.2017 alkaen Tomi Närhinen.

Säästöpankkiliiton varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa 11.3.2021 Keskusyhteisön tilintarkastajaksi valittiin Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Yhteisön nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Mikko Kylliäinen.

MUU KUIN TALOUDELLINEN RAPORTOINTI

Taloudellinen hyvinvointi on ollut osa Säästöpankin toimintaa ensimmäisen suomalaisen Säästöpankin perustamishetkestä vuodesta 1822 alkaen. Säästöpankkiaatteen mukaisesti Säästöpankkien perustehtävänä oli auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankki on edelleen samalla asialla.

Tänä päivänä Säästöpankkiryhmän tehtävänä ja olemassaolon tarkoituksena on toimia asiakkaidensa taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullisena edistäjänä. Autamme asiakkaitamme pitämään huolta omasta taloudestaan, varautumaan pahan päivän varalle sekä säästämään ja vaurastumaan.

Tavassamme palvella asiakkaita korostuvat asiantuntijuus, asioinnin sujuvuus sekä inhimillinen ja yksilöllinen tapa palvella kaikkia asiakkaitamme – sekä digitaalisissa palveluissa, toimipaikoissa että puhelimessa. Tahdomme tarjota asiakkaillemme parhaan henkilökoh- taisten ja digitaalisten palvelujen kokonaisuuden, joka näyttäytyy erinomaisena Säästöpankkikokemuksena, josta meidät tunnetaan.

Säästöpankkiryhmä koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista 17 Säästöpankista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Liiketoiminta-alue on Suomi, jossa sijaitsee 120 toimipistettä. Liiketoimintamme perustuu vähäriskiseen vähittäispankkitoimintaan. Lisäksi tarjoamme sijoittamisen, kiinteistövälityksen ja vakuuttamisen palveluita. Strategisena tavoitteenamme on kasvaa kannattavasti ja kestävästi vastaamalla monipuolisesti asiakkaidemme tarpeisiin ja kasvattamalla pitkäaikaisten asiakkaiden määrää. Erityisinä kasvualueina ovat pienyritys- ja yrittäjäasiakkaat sekä varallisuudenhoidon palvelut. Vahva asiakasläheisyys ja asiakastuntemus yhdistyvät toiminnassamme tehokkaaseen toimintaan ja tiiviiseen ryhmän sisäiseen yhteistyöhön. Toimintamme perustana ovat Säästöpankkiryhmän arvot – asiakasläheisyys, yhteistyö, vastuullisuus ja tuloksellisuus.

Vastuullisuus on ollut lähes 200 vuotta olennainen osa toimintaamme ja kulttuuriamme. Tahdomme toimia eettisesti kestävästi noudattaen hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on kuvattu Säästöpankkiryhmän luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkiryhmän luotettavan hallinnon ja sisäisen valvonnan periaatteita samoin kuin muita sisäisiä ohjeita. Henkilöstön tietoisuus keskeisistä sisäisistä ohjeista varmistetaan pakollisilla koulutuksilla. Ohjeiden noudattamista valvotaan sisäisen valvonnan eri menetelmillä.

Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden olennaisten asioiden raportointi perustuu olennaisuusanalyysiin, jonka tarkoituksena on tunnistaa Säästöpankkiryhmän ja sen sidosryhmien tärkeimmät näkökohdat vastuullisuuden osalta. Olennaisuusanalyysi perustuu henkilöstölle ja muille sidosryhmille tehtyyn kyselyyn sekä johdon arviointiin. Olennaisuusanalyysin perusteella tunnistetut Säästöpankkiryhmän kolme olennaisinta vastuullisuusteemaa sidosryhmien kannalta olivat: Vastuullisuus palveluissa, tuotteissa ja asiakastyössä, vastuullisuus liiketoimintaa ohjaavissa periaatteissa ja toimintatavoissa sekä ammattitaitoinen, hyvinvoiva henkilöstö ja yrityskulttuuri.

Seuraamme vuositason vastuullisuuden kolmen olennaisimman teeman osalta muun muassa seuraavia indikaattoreita. Käytämme asiakastytyväisyyden seurantaan asiakasneuvotteluiden suositteluindeksiä (NPS), joka oli vuonna 2021 82,0 (86,1). Myös viimeisimmässä EPSI-rating tutkimuksessa Säästöpankki nousi kärkikolmikkoon ollen toisella sijalla yritysasiakaspuolen asiakasuskollisuudessa sekä asiakastytyväisyydessä. Raportoimme myös Säästöpankin hallinnoimien rahastojen osalta niiden hiili-intensiteettiä, josta kerrotaan lisää osiossa Ympäristövastuu. Liiketoimintaamme

ohjaavana peruseriaatteenamme on toimia taloudellisesti kestävästi. Vuonna 2021 vakavaraisuussuhteemme oli 19,5 prosenttia (19,1%). Haluamme olla uudistumiskykyinen ja itseohjautuva huippuosaajien työyhteisö, jossa edistämme työhyvinvointia, johtajuutta, monimuotoisuutta ja tasa-arvoa. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella on sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta luottolaitoksen liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä. Naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 33 prosenttia vuonna 2021 (38). Henkilöstön sukupuolijakaumaa tarkastellaan tarkemmin kappaleessa Henkilöstö ja osaaminen.

Olenaisuusanalysissämme muita olennaisia vastuullisuusteemoja olivat vastuullinen ja kestävä luotonanto, Säästöpankki osana paikallisyhteisöjä, vastuullinen ja kestävä sijoittaminen, sekä Säästöpankkiryhmän suorat ja välilliset vaikutukset ilmastonmuutokseen ja sen vaikutus Säästöpankkiryhmään. Näiden olennaisten teemojen lisäksi pankkitoiminnan perusedellytyksiin kuuluvat taloudellinen vastuu ja hyvä hallintotapa, riskienhallinta sekä asiakkaan tietosuoja ja tietoturva. Nämä sekä kolme olennaisinta vastuullisuusteemaa muodostavat Säästöpankkiryhmän vastuullisuuden perustan, jonka on oltava kunnossa kaikissa olosuhteissa. Pyrimme tarkentamaan seurattavien indikaattoreiden joukkoa olennaisten teemojen osalta vastuullisuusohjelman päivittyessä vuonna 2022. Vastuullisuuden olennaisia teemoja käsitellään lisää Säästöpankkiryhmän vastuullisuusraportissa. Vastuullisuuden tiekarttatyön yhteydessä vuonna 2021 tarkastelimme uudestaan olenaisuusanalysissämme ja päätimme sen seuraavasta päivityksestä vuodelle 2023.

Julkaisemme vuosittain Säästöpankkiryhmän vastuullisuusraportin suomeksi ja englanniksi. Raportissa tuomme esiin, miten vastuullisuus näkyy meidän kaikkien säästöpankkilaisten arjessa ja toiminnassamme. Säästöpankkiryhmä on julkaissut ensimmäisen GRI-raportin 20.6.2019. Raportointiperiaatteiden osalta Säästöpankkiryhmä soveltaa GRI (Global Reporting Initiative) Standards -ohjeistoa (GRI-referenced).

ALUEEN SOSIAALISEN HYVINVOINNIN EDISTÄMINEN

Säästöpankki on ollut tärkeä osa suomalaista yhteiskuntaa jo lähes 200 vuotta ja säästöpankkilaisilla on edelleen tärkeä tehtävä. Missiomme mukaisesti, Säästöpankit edistävät asiakkaiden säästäväisyyttä ja taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Asiakkaat kaipaavat talousasioissaan luotettavaa ja läheistä kumppania, joka auttaa paremman arjen ja tulevaisuuden luomisessa. Kun asiakkaamme vaurastuvat ja voivat hyvin, heijastuu se Säästöpankkiryhmään ja koko yhteiskuntaan. Säästöpankkiryhmälle on tärkeää pitää Suomen kaupungit, kylät ja lähiöt

virkeinä ja kehittyvinä. Säästöpankit ovatkin käyttäneet alusta lähtien osan voitostaan oman toimialueensa hyvinvoinnin edistämiseen. Suurten kertaluontoisten lahjoitusten sijaan Säästöpankit tukevat mieluummin useita mielenkiintoisia, paikallisia hankkeita. Viime vuosina mukaan vastuullisuustyöhön on kutsuttu myös Säästöpankkien asiakkaat. Asiakkailta on mahdollisuus esimerkiksi ehdottaa haluamiaan suomalaisia lahjoituskohteita vuosittaiseen Hyviä tekoja -kampanjaan.

Vuoden 2021 Hyviä tekoja -vastuullisuuskampanjan myötä paikalliset Säästöpankit ja Säästöpankkisäätiöt lahjoittivat lähes 800 000 euroa reiluun 500 eri hyväntekeväisyyskohteeseen. Lahjoitusten avulla tuettiin muun muassa lukuisia urheiluseuroja, syrjäytymisen ehkäisyyn keskittyviä järjestöjä, nuorten ja vanhusten hyvinvointia, 4H-yhdistyksiä, taide- ja kulttuuriprojekteja sekä monia eläintensuojeluun keskittyviä yhdistyksiä.

Vuoden 2021 Hyviä tekoja
- vastuullisuuskampanjassa
Säästöpankit ja Säästöpankkisäätiöt lahjoittivat
lähes **800.000 euroa** reiluun
500 eri hyväntekeväisyyskohteeseen.

Säästöpankkien Tutkimussäätiö myönsi apurahoja yliopistojen tutkijoille ja tutkimushankkeille yhteensä 98 500 euron edestä. Lisäksi osakeyhtiömuotoisten Säästöpankkien omistajina olevat Säästöpankkisäätiöt ovat eri puolella maata merkittäviä lahjoittajia yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

HENKILÖSTÖ JA OSAAMINEN

Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän eettisiä pelisääntöjä. Työntekijöillä on vastuu varmistaa, että asiakkaat saavat tietoa asianmukaisten liiketoimintatapojen mukaisesti. Työntekijöiden on pyrittävä varmistamaan, että asiakkaat tietävät taloudellisten päätösten seuraukset, myös mahdolliset tappioriskit. Nykyisten ja entisten asiakkaiden valitukset on käsiteltävä viivyttämättä ja oikeudenmukaisesti ja noudattaen sovellettavia lakeja ja määräyksiä. Viestinnän on oltava kaikille kohderyhmille avointa, todenmukaista ja puolueetonta. Työntekijöiden on keskityttävä tarjoamaan asiakkaille selkeää ja läpinäkyvää tietoa.

Kuluneen kauden aikana olemme tukeneet henkilöstöämme muun muassa tuottamalla uusia verkko-oppimisen sisältöjä. Hyvän liiketavan periaatteilla varmistamme henkilöstömme osaamisen ja sen, että jokainen toimii periaatteiden mukaisesti päivittäisessä työssään. Kohti vahvempaa yhteishenkeä toimintamallilla kautta vahvistamme työyhteisön toimivuutta koko Säästöpankkiryhmässä. Haluamme ennakoida ja ennaltaehkäistä tilanteita, joissa ilmenee epäasiallista käyttäytymistä tai häirintää.

Säästöpankkiryhmässä on tärkeää, että jokainen työntekijä tietää mihin organisaatiota ollaan kehittämässä ja mikä on oman työn merkitys tarkoituksemme toteutumisen kannalta. Ryhmästrategiamme mukaan Säästöpankkiryhmän tarkoitus on olla suomalaisten taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullinen edistäjä, joka mahdollistaa asiantuntijuudellaan asiakkailleen paremman elämän. Vahvistaaksemme yhteisen strategian toteutumista, järjestimme yhteisen strategiatilaisuuden koko Säästöpankkiryhmän henkilöstölle.

Lisäksi toteutimme kauden aikana Säästöpankkiryhmän yhteisen Meidän Säästöpankki -henkilöstökyselyn, joka on laadittu ryhmästrategiamme pohjalta. Henkilöstökyselyn tavoitteena on seurata strategian toteutumista sekä tarjota henkilöstölle mahdollisuus tuoda esiin

näkemyksiään, joita hyödynnetään paikallisesti ja ryhmätasolla toiminnan kehittämässä. Henkilöstökyselyn vastausprosentti on ollut vuosittain korkea; vuonna 2021 henkilöstökyselyyn vastasi 84,4 prosenttia säästöpankkilaisista ja tulosten keskiarvo oli hyvällä tasolla: 3,35 (asteikolla 1-4). Tulosten perusteella säästöpankkilaiset suosittelevat ryhmää työpaikkana ja ovat säästöpankkilaisuudesta ylpeitä. Vuoden 2021 tulokset myös osoittavat, että asiakaslähtöisyys on henkilöstöllemme yhä selkeämmin toiminnan lähtökohta ja se ohjaa meitä työn käytännön toteuttamisessa entistä vahvemmin.

Osana vuosittaista henkilöstökyselyä pilotoimme toimintakauden aikana ryhmätasoisia kvartaalikyselyä, Yhtenä joukkueena -mittaria, joka toteutettiin kahtena erillisenä mittauksena. Yhtenä joukkueena -mittarin tavoitteena on mitata strategisen kärkihakkeemme "Vahvista ryhmänä johtamista, sisäistä yhteistyötä ja yhtenäistä kulttuuria" toteutumista. Mittarin tarkoituksena on pilottivaiheessa avata keskustelua ja siten vahvistaa yhtenä joukkueena toimimistamme. Kun keskustelu on avattu, voimme tulevaisuudessa asettaa yhteisiä toimenpiteitä yhteisen toimintamme ja yhtenäisenä joukkueena toimimisemme edistämiseksi.

Menestyminen asiakasliiketoiminnassa ja digitalisaation muutoksessa edellyttää jokaiselta oman asiantuntemuksen jatkuvaa ylläpitoa ja kehittämistä sekä yhtenäisenä joukkueena toimimista. Henkilöstön liikkuvuutta ja osaamisen kehittämistä tuemme lisäksi Säästöpankkiryhmässä muun muassa rakentamalla erilaisia malleja ja käytäntöjä osaamisen jakamisen tueksi. Avoimet työpaikkamme niin määräaikaisiin, kuin toistaiseksi voimassa oleviin tehtäviin tulevat aina ensin sisäisiin hakukanaviin ennen ulkoisten rekrytointikanavien käyttöä. Työkiertomallin hyödyntäminen Säästöpankkiryhmässä on mahdollistanut henkilöstön työskentelyn eri projekteissa ja sijaisuuksissa.

Vuonna 2021 Sp-Akatemian koulutustarjonta painottui vahvan etätösuosituksen mukaisesti etätoteutuksiin ja verkko-oppimiseen. Kuluneen vuoden aikana toteutimme noin 200 koulutusta ja tilaisuutta. Niihin sisältyivät henkilöstön ja johdon pidemmät valmennusohjelmat, lyhyemmät sisäiset etäkoulutukset, informatiiviset tietoisuuskäytännöt ja eri toimintojen ajankohtaispäivät. Substanssiosaamisen kehittämisen lisäksi kasvatimme edelleen kyvykkyyttämme mm. muutosjohtamisen, esihenkilötyön, yritysasiakasliiketoiminnan sekä projektityöskentelyn osalta.

Säästöpankkiryhmän henkilöstön määrä oli vuoden 2021 lopussa 1 419 (1 418). Henkilömäärä pieneni marraskuun lopussa 34 henkilöllä Eurajoen irtaantumisen johdosta. Henkilöstön määrä kokonaisresursseiksi muuttuna oli tilikaudella keskimäärin 1 298 (1 267). Henkilöstöstä naisia oli 75 prosenttia ja miehiä 25 prosenttia, keski-ikä oli 42 vuotta (43).

IHMISOIKEUDET

Säästöpankkiryhmässä kunnioitetaan ihmisoikeuksia ja pyritään estämään syrjintää kaikessa toiminnassa. Omaan toimintaamme ei suoraan liity välittömästi merkittäviä ihmisoikeusriskejä tai -vaikutuksia. Ihmisoikeudet ei siksi ole noussut olennaiseksi vastuullisuusteemaksi eikä sille ole asetettu seurattavaa indikaattoria. Ihmisoikeuksiin liittyviä vaikutuksia voi kuitenkin liittyä toimitusketjuun tai sijoitus- ja rahoituskohteiden toimintaan. Sijoitustoiminnassamme huomioidaan kohdeyritysten sosiaalinen vastuu. Vuoden 2021 aikana seurassimme miten suorat sijoituskohteemme toimivat kansainvälisten normien ja sopimusten mukaisesti. Tarkastelimme normienmukaisuutta pohjautuen mm. YK:n Global Compact -sopimukseen, OECD:n monikansallisten yrityksille antamaan ohjeistukseen sekä ILO:n kansainväliseen työoikeuksien julistukseen. Epäkohdan havaitessamme pyrimme selvittämään yrityksen toimenpiteet ja halukkuuden korjata epäkohdan taustalla olevat tekijät. Suljemme suorien sijoitustemme ulkopuolelle yritykset, jotka toistuvasti rikkovat kansainvälisiä ihmisoikeus-, työelämä- ja ympäristösopimuksia sekä hyviä hallintotapakäytäntöjä (nk. Global Compact) ja, jotka eivät aktiivisesti osoita korjaavansa epäkohtaa.

YMPÄRISTÖVASTUU

Ympäristövastuun edistäminen on osa Säästöpankkiryhmän päivittäistä toimintaa. Liiketoiminnan luonteen vuoksi Säästöpankin oman toiminnan suorat ympäristövaikutukset ja -riski ovat suhteellisen pieniä. Kannustamme henkilöstöä julkisen liikenteen käyttöön, korvaamme työmatkoja ja neuvotteluita puhelin- ja videopalavereilla sekä suosimme ympäristöystävällisiä hankintoja. Välillisiä vaikutuksia ympäristöön syntyy esimerkiksi Sp-Rahastoyhtiö Oy:n sijoitusten ja Säästöpankin yritysrahoituksen kautta.

Säästöpankkiryhmä huomioi kestävyysriskejä osana sijoituspäätöksiä ja -neuvontaa. Ilmastomuutoksesta johtuvilla riskeillä ja mahdollisuuksilla sekä ympäristöön liittyvällä sääntelyllä voi olla myös merkittäviä taloudellisia vaikutuksia etenkin tietyillä toimialoilla tai maantieteellisen sijainnin osalta. Rahastoyhtiö pyrkii arvioimaan kestävä kehityksen sekä ilmastomuutoksen vaikutuksia tarkasteltaviin sijoituskohteisiin. Rahastoyhtiö päivitti loppuvuodesta hallinnoimiensa osake- ja korkorahastojen ilmastokenaarioanalyysit ja stressitestit. Rahastoyhtiö on myös poissulkenut rahastojen suorista sijoituksista hiilenkäyttäjät ja -tuottajat.

Raportoimme ilmastoriskeistä Task Force on Climate-Related Financial Disclosures -viitekehystä soveltaen osana Säästöpankkiryhmän vastuullisuusraporttia. Kerromme myös rahastojen hiilijalanjäljestä ja -riskeistä osana varainhoidon vastuullisen sijoittamisen katsausta ja raportoimme indikaattorina TCFD:n suosittamaa hiili-intensiteettilukua. Katsauksessa raportoimimme Säästöpankkiryhmän varainhoidon hallinnoimien rahastojen hiili-intensiteettien keskiarvo oli 117,3 tonnia CO₂ miljoonaa Yhdysvaltain dollaria kohden vuonna 2021. Kehitämme jatkuvasti sijoitusten ympäristötekijöiden, kuten hiilijalanjäljen ja hiiliriskin raportointia ja seuranta. Pyrimme jatkossa kehittämään analyysiä myös oman toiminnan ja luotonannon hiilijalanjäljen arvioinnin osalta.

Erityisesti vastuullisen sijoittamisen kautta Rahastoyhtiöllä on merkittävä vaikutusmahdollisuus edistää ekotehokkuutta sijoituspäätöksillään. Esimerkiksi Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa yhtiöihin ja rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Sijoitustoiminnassamme huomioidaan ESG-asiat (environmental, social, governance), joihin kuuluvat esimerkiksi ympäristövaikutukset. Hankimme vuonna 2021 Rahastoyhtiössä uusia ESG-työkaluja, päivitimme kolmannen osapuolen vastuullisuusarviointia ja laadimme ESG-toimenpidesuunnitelman tuleville vuosille. Valmistauduimme myös kehittyviin EU:n kestävä rahoituksen sääntelyvelvoitteisiin.

TALOUDELLINEN VASTUU

Taloudellinen vastuu pitää sisällään muun muassa hyvän kannattavuuden, vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden, hyvän hallintotavan ja vastuullisen johtamisen. Meille on tärkeää, että asiakkaamme ja kumppanimme luottavat arviointikykyymme sekä vastuulliseen toimintaamme kaikissa tilanteissa.

Taloudellinen vastuullisuus edellyttää, että Säästöpankkiryhmän kaikki yhteisöt pitävät huolta omasta vakavaraisuudestaan ja maksuvalmiudestaan huonojenkin suhdanteiden aikana. Säästöpankit kantavat vastuuta paikallisen yhteisön taloudellisen hyvinvoinnin edistämisestä.

Säästöpankit eivät esimerkiksi myönnä asiakkailleen liian suuria lainoja tai luottoja, joista asiakkaat eivät selviytyisi tai jotka veisivät heidän taloutensa liian tiukoille.

Säästöpankkiryhmä tuntee vastuuta myös Suomen taloudesta. Säästöpankit maksavat kaikki verot suoraan Suomeen, eivätkä harjoita kyseenalaista verosuunnittelua. Vuonna 2021 tuloveroja maksettiin 17,0 miljoonaa euroa. Säästöpankkiryhmä työllistää rahoitus- ja palvelualan ammattilaisia eri puolella maata ja on aktiivisesti mukana Finanssialan toimikunnissa kehittämässä Suomen pankkitoimintaa.

LAHJONNAN JA KORRUPTION TORJUNTA

Säästöpankkiryhmässä noudatettavilla Hyvän liiketavan periaatteilla pyritään varmistamaan, että Säästöpankkiryhmässä toimitaan vastuullisesti, eettisesti sekä lakeja ja viranomaisten määräyksiä ja ohjeita noudattaen. Jokaisen Säästöpankkiryhmän työntekijän tulee tuntee nämä periaatteet ja noudattaa niitä. Hyvän liiketavan periaatteita tarkentavat lisäksi ohjeet eturistiriitojen hallinnasta sekä rikkomuksista ilmoittamisesta. Jokaisen Säästöpankkiryhmän työntekijän tulee vuosittain suorittaa Hyvän liiketavan verkkokoulutus. Toistaiseksi tämän pakollisen koulutuksen osalta ei ole asetettu seurattavia vastuullisuusindikaattoreita. Pyrimme tarkentamaan seurattavien indikaattoreiden joukkoa olennaisten vastuullisuusteemojen osalta vuonna 2022.

Säästöpankkiryhmässä ei sallita korruptiota missään muodossa, ei liiketoiminnassa eikä liikekumppanuuksuhteissa. Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhteisöissä ei hyväksytä sellaisen lahjan, vieraanvaraisuuden tai palveluksen vastaanottamista tai tarjoamista, joka voidaan tulkita lahjonnaksi tai yritykseksi vaikuttaa liiketoimintaan. Kaikkien työntekijöiden on harkittava erittäin huolellisesti lahjojen vastaanottamista tai niiden antamista asiakkaille, yhteistyökumppaneille tai muille henkilöille, joiden kanssa he ovat työssään tekemisissä.

ASIAKKAAN TUNTEMINEN JA RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITAMISEN ESTÄMINEN

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien hallinnan periaatteissa on kuvattu Säästöpankkiryhmän riskien tunnistamisessa, riskien arvioinnissa, valvonnassa ja rajoittamisessa käytettävät yleiset periaatteet, menettelytavat sekä keskeisimmät riskien hallintaprosessit.

Noudatamme asiakkaan tuntemista koskevia menettelytapoja riskiperusteisesti koko asiakassuhteen ajan. Seuraamme asiakassuhteita ja asiakkaiden palveluiden käyttöä sen varmistamiseksi, että asiakkaan toiminta vastaa sitä kokemusta ja tietoa, mitä pankilla on asiakkuudesta. Tavoitteenamme on hallita asiakkuuksiin liittyviä riskejä ja havaita poikkeavaa käytöstä sekä estää väärinkäytöksiä ja rikollista toimintaa. Vuonna 2021 otettiin käyttöön uusi AML-valvontatyökalu, johon liittyvien skenaarioiden avulla tehdään jatkuvaa seuranta. Epäilyttävistä liiketoimista raportoidaan rahanpesun selvittelykeskukselle lainsäädännön vaatimusten mukaisesti.

Koko Säästöpankkiryhmän henkilöstön tulee vuosittain suorittaa kaikille pakollinen asiakkaan tuntemiseen ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen verkkokoulutus, jonka suorittamista valvomme. Pakollisen AML-koulutuksen osalta ei toistaiseksi ole asetettu seurattavia vastuullisuusindikaattoreita. Pyrimme tarkentamaan seurattavien indikaattoreiden joukkoa olennaisten vastuullisuusteemojen osalta vuonna 2022.

RISKIENHALLINTA

Riskienvälvonta ja compliance -toiminto valvoo myös muita kuin taloudellisia riskejä osana operatiivisten riskien ja compliance-riskien valvontaa. Compliance-toiminnon vastuulla on valvoa toiminnan vaatimustenmukaisuutta ja säännösten noudattamista. Myös muiden kuin taloudellisten riskien realisoituminen voi heikentää Säästöpankkiryhmän mainetta ja aiheuttaa mahdollisia vahinkoja sekä asiakkuuksissa että muissa sidosryhmissä. Muiden kuin taloudellisten riskien arviointi on osa liiketoiminnan säännöllisesti tekemiä riskikartoituksia. Uusien tuotteiden ja palvelujen kehittämisprosessissa huomioidaan myös mahdolliset operatiiviset ja compliance-riskit. Muiden kuin taloudellisten riskien hallinta on osa jokapäiväistä tekemistä ja henkilöstöä koulutetaan ja ohjeistetaan säännöllisesti oman työn riskienhallinnasta. Olennaiset riskialueet ovat luotto- ja vastapuoliriski, markkina-, korko- ja likviditeettiriski. Liiketoimintariskit ja operatiiviset riskit ovat myös keskeisiä riskejä ja ne koskevat kaikkea toimintaa. Edellä mainittuja riskejä ja niiden hallintaa kuvataan tarkemmin Säästöpankkiryhmän IFRS-tilinpäätöksessä. Ilmatoriskejä ja niiden hallintaa käsitellään tarkemmin varainhoidon osalta Säästöpankkiryhmän vastuullisuusraportin Task Force on Climate-related Financial Disclosures -osiossa.

TIETOTURVA

Tietoturva ja turvallisten palvelujen tarjoaminen asiakkaille ovat menestyvän pankkitoiminnan perusta. Vuosi 2021 oli tietoturvan kannalta poikkeuksellinen, kun suomalaisten pankkien asiakkaisiin kohdistui laajasti verkkopankkitunnusten kalastelu- ja huijausyrityksiä. On mahdollista, että tilanne jatkuu samankaltaisena myös tulevina vuosina.

Säästöpankkiryhmä on kehittänyt palvelujensa ja IT-järjestelmiensä turvallisuutta pitkäjänteisesti. Erilaiset kyberuhat ja verkkorikollisten toiminnan muuttuminen edellyttävät sitä, että turvallisuus eri muodoissaan on yksi toimintamme kehittämisen painopistealueista myös tulevaisuudessa. Lisäksi toimintaympäristön muutos edellyttää kasvavaa panostusta asiakkaiden opastamiseen, tukemiseen ja valistamiseen digitaalisten palvelun turvallisessa käytössä. Vuoden 2021 aikana

olemme tehneet tätä työtä itsenäisesti ja lisäksi olemme olleet mukana finanssialan toimijoiden, Liikenne- ja viestintäviraston Kyberturvallisuuskeskuksen, Kuluttajaliiton, Poliisin, Digi- ja väestötietoviraston, Kelan ja Microsoftin yhteiskampanjassa, jonka tavoitteena oli lisätä kansalaisten tietoisuutta tietoturvahaukista ja niihin varautumisesta.

EU TAKSONOMIAN RAPORTOINTIVELVOITTEET

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta. Sen tarkoituksena on tarjota yrityksille, sijoittajille ja poliittisille päättäjille yhdenmukaiset määritelmät ja auttaa suunnittelemaan ja suuntaamaan rahoitusta kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Toiminta ei myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa muiden tavoitteiden saavuttamiselle DNSH- periaatteen mukaisesti (Do No Significant Harm). Lisäksi tulee noudattaa keskeisiä YK:n, ILO:n ja OECD:n keskeisiä vastuullisuusperiaatteita.

Taksonomiaraportoinnin tarkoituksena on kertoa, miten ja missä määrin toimintamme liittyy ympäristön kannalta kestävään taloudelliseen toimintaan EU:n taksonomian mukaisesti määriteltynä. Tärkein tulosindikaattori luottolaitoksille, on vihreiden varojen määrä (GAR, green asset ratio).

Vuoden 2021 osalta noudatamme kevennettyä raportointia taksonomia artikla 8:n osalta sääntelyn ja sen aikataulujen mukaisesti ja raportoimme taksonomian piiriin kuuluvien varojen osuuden kaikkiin varoihin suhteutettuna. Säästöpankkiryhmän taksonomian piirissä olevien varojen osuus kokonaisvaroista oli 11,3 prosenttia. Taksonomian ulkopuolelle jäävien varojen osuus oli 88,7 prosenttia. Raportointi tulee kehittymään ja laajentumaan lähivuosina regulaatiossa asetetun aikataulun mukaisesti.

Taksonomian piirissä olevien varojen osuuden määrittämisessä olemme käyttäneet taksonomian mukaisia NACE-koodeja. Määrittäminen perustuu toistaiseksi Säästöpankkiryhmän järjestelmistä haettuihin tietoihin lainoista, sillä asiakkaiden raportointivelvoitteiden alaiset tiedot ovat käytettävissä vasta alkaen vuodesta 2023. Suhdeluvun laskennassa käytetään pääasiallista luotonanto- ja sijoitustoimintaa mukaan lukien lainat, ennakot, velkapaperit ja osakeomistukset. Suhdeluku ei sisällä vastuuta suhteissa valtioihin ja keskuspankkeihin. Johdannaisia ei sisällytetä tunnusluvun osoittajaan kuten ei myöskään vastuuta yrityksiltä, joihin ei sovelleta muita kuin taloudellisia tietoja.

Ryhmän vastuut suhteessa keskuspankkeihin (Suomen Pankkiin) olivat 8,3 prosenttia, valtioihin 1,5 prosenttia ja ylikansallisiin liikkeeseenlaskijoihin 0 prosenttia kokonaisvaroista. Keskuspankkivastuut käsittivät shekkitilin ja vähimmäisvarantotalletukset. Valtioihin liittyvät vastuut tulivat ryhmän sijoituksista eivätkä ne sisällä julkisen sektorin toimijoita. Johdannaisten osuus varoista oli 0,3 prosenttia. NFRD-direktiivin ulkopuolelle jääviin yhtiöihin liittyvien varojen osuus oli 14,6 prosenttia ja se ei sisällä limiittiluottoja.

Tietolähteinä olemme käyttäneet Säästöpankkiryhmän tilinpäätöstietoja, tietovarastoamme sekä ulkopuolisen palveluntarjoajan Upright Oy:n analyysiä ryhmän omien sijoitusten osalta. Laskennassa ei kyetty määrittämään vaadittaessa maksettavien pankkien välisten lainojen osuutta, vastuuta suhteessa ylikansallisiin liikkeeseenlaskijoihin eikä henkilöasiakkaiden lainojen ja vakuuttamiseen liittyvien taloudellisten toimien tak-

sonomian piiriin kuulumisen osuutta. Pyrimme jatkossa kehittämään tiedonkeruuta ja laskentaa sekä arvioimaan luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen luonnetta ja kehitystä ajan mittaan. Jatkossa pyrimme raportoimaan näitä sääntelyn edellyttämässä aikataulussa ja laajuudessa koskien seuraavia tilikausia.

Tarkastelemme taksonomian mukaisuutta positiivisena asiana, mutta toistaiseksi taksonomia-asetuksen mukaiselle rahoittamiselle ja sijoittamiselle ei ole asetettu tavoitetta Säästöpankkiryhmän liiketoimintastrategiasa. Pyrimme jatkossa huomioimaan sitä vastuullisen tuotteiston kehittämisen kautta, tukemaan asiakkaita ja vastapuolia vihreiden tavoitteiden saavuttamisessa sekä kehittämään vuosittaista seurantaa. Teemme myös aktiivista vaikuttamistyötä Sp-Rahastoyhtiössä rahastojemme sijoituskohteena oleviin yrityksiin.

Taksonomiaraportoinnissa edellytetään taksonomian mukaista raportointia myös kaupankäyntivaraston osalta. Säästöpankkien pankkitoimintaan ei lähtökohdaisesti kuulu kaupankäyntiä omaan lukuun tai asiakas-kaupankäyntiä (ns. trading -toiminta). Säästöpankeilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

Taksonomiaraportoinnin painoarvo tulee kasvamaan tulevaisuudessa raportoinnin lisääntyessä. Pyrimme tukemaan pienempiä asiakasyrityksiä taksonomian mukaisen raportoinnin kehittämisessä, vaikka raportointivelvollisuus ei koskisi heitä. Tulemme tulevaisuudessa myös tarkentamaan omia vastuullisuustavoitteitamme Säästöpankkiryhmässä vastuullisuusohjelman kehittämisen myötä.

TOIMINTA JA TULOS LIIKETOIMINTASEGMENTEITTÄIN

PANKKITOIMINTA

Säästöpankkien henkilöasiakkaiden asiakastyytyväisyys ja asiakaskokemus säilyivät tilikaudella vahvalla tasolla. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositteluindeksiksi (NPS) muodostui vuoden aikana keskimäärin 82,0. Asiakaskohtaamisten siirtyminen etäkanaviin ja verkko-neuvotteluihin lisääntyi entisestään tilikauden aikana. Myös sopimusten digitaalisen allekirjoittamisen käyttö vakiintui Säästöpankin henkilöasiakasliiketoiminnassa pääasialliseksi asiakirjojen allekirjoitustavaksi. Digitaalisten palveluiden käytön lisääntyminen tukee Säästöpankkiryhmän muutosta, jolla vastataan tavoitteeseen tarjota asiakkaille paras henkilökohtaisten ja digitaalisten palveluiden kokonaisuus. Säästöpankkien henkilöasiakaskannan rakenne kehittyi tilikauden aikana positiivisesti, jolloin Säästöpankin palveluja laajasti käyttävien ja asiointinsa Säästöpankkiin keskittäneiden henkilöasiakkaiden määrä kasvoi tilikauden strategisten tavoitteiden mukaisesti. Säästöpankkien henkilöasiakkaiden lainakanta kasvoi markkinan yleistä kehitystä vastaavasti.

Säästöpankkien yritysasiakkaiden asiakastyytyväisyys ja asiakaskokemus säilyivät tilikaudella erittäin vahvalla tasolla. Säästöpankkien asiakasneuvottelujen suositteluindeksi (NPS) yritysasiakkaiden osalta oli 84,8. EPSIn pankkitutkimuksessa 2021 Säästöpankki oli edelleen yritysasiakkaissa niin asiakasuskollisuudessa kuin asiakastyytyväisyydessä erinomaisella tasolla. Säästöpankkien yritysasiakkaiden sopimusten allekirjoituksessa sähköisen ratkaisun hyödyntäminen kasvoi vuoden aikana merkittävästi. Säästöpankkien palveluja laajasti käyttävien yritys- sekä maa- ja metsätalousyritysten määrä kasvoi vuoden aikana merkittävästi toteuttaen Säästöpankkiryhmän strategisia tavoitteita. Kasvua tukivat osaltaan vuoden aikana rahoituksessa käyttöön otetut Euroopan Investointirahaston takausohjelmat sekä vahva myynnillinen aktiivisuus, minkä ansiosta Säästöpankkiryhmän yritysrahoitus kasvoi selvästi markkinaa nopeammin kasvun ylittäessä 10 %.

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 kiinteistöluottovuokaudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Säästöpankkiryhmän kiinnitysluottopankkitoiminta eteni tilikaudella suunnitellusti ja luottokanta kasvoi vuoden loppuun mennessä 2 246 (2 145) miljoonaan euroon.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on Säästöpankkien omistama pankki, joka tuottaa Säästöpankeille erilaisia keskusluottolaitospalveluita. Säästöpankkien Keskuspankin liiketoiminnan painopiste oli vuonna 2021 laadukkaissa palveluissa ja palveluiden edelleen kehittämisessä. Tilikauden aikana Säästöpankkien Keskuspankki aloitti vakuudettomien kulutusluottojen myöntämisen Säästöpankkien henkilöasiakkaille. S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 22.1.2021 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät säilyivät negatiivisina.

Tuloskehitys (vertailutieto 1-12/2020)

Pankkitoiminnan tulos ennen veroja oli 49,6 (35,4) miljoonaa euroa. Korkokate oli 166,4 (161,2) miljoonaa euroa, jossa kasvua oli 3,3 prosenttia. Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 74,8 (68,7) miljoonaa euroa, jossa oli kasvua 8,9 prosenttia. Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat 17,2 (19,6) miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 9,2 (8,1) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumiset laskivat pääosin parantuneet taloustilanteen vuoksi, ja olivat yhteensä -1,3 (-19,8) miljoonaa euroa. Lainojen ja saamisten arvonalentumiset olivat -4,3 (-15,4) miljoonaa euroa, joista odotettavissa olevien luottotappioiden määrä oli 0,5 (-8,7) miljoonaa euroa. Sijoitusomaisuudesta kirjattiin arvonalentumisia yhteensä 3,0 (-4,4) miljoonaa euroa.

Henkilöstökulut kasvoivat 64,7 (61,4) miljoonaan euroon. Pankkitoimintasegmentin henkilöstön määrä tilikauden lopulla oli 974 (1 000). Pankkitoiminnan henkilömäärä pieneni marraskuun lopussa 34 henkilöllä Eurajoen Säästöpankin irtaantumisen johdosta. Liiketoiminnan muut kulut ja poistot kasvoivat 7,9 prosenttia 152,0 (140,9) miljoonaan euroon.

Pankkitoiminnan tase oli 11,9 (12,3) miljardia euroa, jossa laskua oli 3,4 prosenttia. Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoivat 3,4 prosenttia 9,6 (9,3) miljardiin euroon. Asiakkailta saadut talletukset olivat 7,7 (7,8) miljardia euroa.

VARALLISUUDENHOIDON PALVELUT

Varallisuudenhoidon palveluiden kehitys tilikaudella oli erinomaista. Keskuspankkien tuen myötävaikutuksella sijoitusmarkkinoiden ja maailman talouden kehitys jatkoivat vakaata paranemistaan koronaviruspandemian aiheuttamasta pitkittyneestä epävarmuudesta huolimatta. Asiakaskysyntä varallisuudenhoidon palveluille oli vahvaa. Säästöpankkiryhmän pitkäjänteinen keskittyminen erinomaiseen asiakaskokemukseen ja laadukkaaseen asiakaspalveluun näkyi hyvän myynnin lisäksi rahasto-osuuksien lunastusten ja henkivakuutus- tuotteiden takaisinostojen säilymisenä maltillisina koko vuoden ajan. Säästöpankit kehittivät palveluitaan kaikissa asiointikanavissa pääpainon kohdistuessa mobiilipalveluihin. Sp-Henkivakuutuksen ja Sp-Rahastoyhtiön operatiivinen toiminta säilyi koko vuoden häiriöttömänä ja asiakaskokemus hyvällä tasolla.

Nettomerkinnät Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitusrahastoihin kasvoivat vertailuvuodesta selvästi. Markkinaosuus kotimaisten rahastoyhtiöiden joukossa kasvoi 0,1 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 2,8 prosenttia. Uusia jatkuvia rahastosäästösopimuksia tehtiin 9,1 prosenttia vertailuvuotta enemmän. Rahas-

tomerkinnöistä 58 prosenttia ja jatkuvista rahastosäästösopimuksista 16 prosenttia tehtiin sähköisesti.

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastopääomat kasvoivat edellisvuodesta 26,0 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 4,5 miljardia euroa (3,6). Nettomerkinnät Säästöpankkirahastoihin olivat 0,4 miljoonaa euroa (0,1). Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 8,7 prosenttia edellisvuoteen verrattuna. Rahastoissa oli 277 667 (255 501) osuudenomistajaa. Osuudenomistajilla mitattuna Sp-Rahastoyhtiö on Suomen neljänneksi suurin rahastoyhtiö.

Sp-Rahastoyhtiö hallinnoi tilikauden päättyessä 32 sijoitusrahastoa, joista suurin rahasto oli Säästöpankki Korke Plus sijoitusrahasto 0,8 miljardin euron pääomilla. Rahasto oli 38 027 osuudenomistajalla myös suurin osuudenomistajien määrällä mitattuna. Eniten uutta pääomaa Säästöpankkirahastoista keräsi Säästöpankki Ryhti sijoitusrahasto, jonka nettomerkinnät olivat 91 miljoonaa euroa.

Säästöhenkivakuutusten myynti parani vertailukaudesta. Sijoitussidonnaisten vakuutusten maksutulo säilyi koko vuoden ajan vakaana ja nettomyynti vahvistui selvästi. Säästöhenkivakuutusten maksutulo kasvoi vertailukaudesta 10,6 prosenttia. Sijoitussidonnaiset vakuutussäästöt olivat 989,7 (31.12.2020: 856,6) miljoonaa euroa.

Tuloskehitys (vertailutieto 1-12/2020)

Varallisuudenhoidon palveluiden tulos ennen veroja oli 40,0 (30,9) miljoonaa euroa. Henkivakuutustoiminnan maksutulo oli 115,6 (104,4) miljoonaa euroa. Korvauskulut olivat 68,8 (76,5) miljoonaa euroa.

Palkkiotuotot ja -kulut nettona olivat 40,2 (30,8) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot kasvoivat suurempien asiakasvarojen ja hallinnoitavien rahastopääomien myötä.

Liiketoiminnan kulut pysyivät viime vuoden tasolla ollen 18,5 (17,8) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut olivat 7,6 (7,8) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä olivat 10,9 (10,0) miljoonaa euroa. Varallisuudenhoidon palveluiden henkilöstön lukumäärä 31.12.2021 oli 77 (81).

MUUT TOIMINNOT

Muihin toimintoihin sisältyy Säästöpankkiliitto osk, Sp-Koti Oy, Säästöpankkipalvelut Oy ja muut Säästöpankkiryhmään yhdisteltävät yhtiöt. Muut toiminnot eivät muodosta raportoitavaa segmenttiä.

Kiinteistönvälitykseen keskittyvä franchisingketju Sp-Koti kasvoi asuntomarkkinoita nopeammin liikevaihdon kasvaessa lähes 20 prosenttia ja kauppamäärän

kasvaessa lähes 21 prosenttia. Asuntomarkkinoilla kiinteistönvälittäjien tekemien asuntokauppojen kauppamäärä kasvoi noin 13 prosenttia. Sp-Koti -ketjuun kuului viime vuoden vaihteessa 35 yritystä ja yksi oma yksikkö. Ketju on toimipisteiden ja myytävien kohteiden määrän osalta kolmanneksi suurin välitysketju Suomessa. Emoyhtiö Sp-Koti Oy:n liikevaihto kasvoi lähes 27 prosenttia ja liiketulos lähes 136 prosenttia.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEEN

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen

purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

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 säilyivät negatiivisina.

VUODEN 2022 NÄKYMÄT

TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Maa- ja talouden elpymisen odotetaan jatkuvan vuonna 2022, vaikkakin elpymisen nopein pyrähdys nähtiin jo vuonna 2021. OECD arvioi maailmantalouden kasvavan 4,5 % vuonna 2022 ja 3,2 % vuonna 2023.

Pandemia säilyy edelleen yhtenä suurimmista epävarmuustekijöistä myös vuonna 2022. Vaikuttaa siltä, että koronavirus pyörii maapallolla vielä pitkään. Viruksen kanssa on kuitenkin opittu elämään paremmin ja rokkotaminen tuo suojaa, vaikka se ei olekaan täydellistä. Siten koronaviruksen vaikutus taloudelliseen aktiiviteettiin jää rajalliseksi. Uusien varianttien uhka elää edelleen ja tilanne voi muuttua nopeastikin.

Koronakriisin aikana niin valtiot kuin keskuspankitkin ovat elvyttäneet taloutta voimallisesti. Hiljalleen näitä tukitoimia ollaan vähentämässä ja esimerkiksi USA:n keskuspankki on jo viitoittanut arvopapereiden osto-ohjelman vähentämisestä ja koronnostoista vuonna 2022. Tukitoimista luopuminen onkin yksi vuoden 2022 teemoista ja riskeistä. Vaikka rahapolitiikkaa ollaan kiristämässä, pysyvät korot edelleen matalalla etenkin euroalueella.

Myös inflaatiokehitys pysyy myös markkinoiden fokuksessa vuonna 2022. Inflaation kiihtymisen alkuvaihteessa vuonna 2021 sen odotettiin olevan tilapäistä. Nyt vaikuttaa siltä, että hintojen nousu on vähän pidempikestoinen ilmiö ja vuonna 2022 nähtäneen vielä korkeita inflaatiolukemia. Konsensusennusteet puhuvat kuitenkin sen puolesta, että hiljalleen inflaatio rauhoittuu.

Myös Suomen talouden elpyminen jatkuu, mutta rauhallisemmin kuin vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan Suomen talous kasvaa 2,6 % vuonna 2022. Tämän jälkeen kasvu hiljalleen rauhoittuu kohti pidemmän aikavälin potentiaalista tasoa, mikä Suomen osalta tarkoittaa noin 1,5 %:n kasvua.

Yritysten toimintaympäristö näyttää hyvältä vuonna 2022. Teollisuuden vahvat tilauskirjat pitävät aktiiviteettia yllä ja globaalin talouden elpyminen tukee vientisektoria. Erilaisten toimitusketjujen haasteiden odotetaan hiljalleen helpottavan vuonna 2022. Asuinrakentaminen rauhoittuu hieman viime vuodesta, mutta taso säilyy edelleen hyvänä. Myös palvelusektorin elpyminen jatkuu, tosin tautitilanne ja mahdolliset rajoitustoimet vaikuttavat mm. ravintola-, tapahtuma-alan ja matkailusektorin näkymiin. Mikäli tautitilanne selvästi helpottaa vuoden aikana, voidaan näillä aloilla nähdä vilkasta toimintaa patoutuneen kysynnän purkautuessa.

Vuosi 2022 näyttää varsin vakaalta myös kotitalouksien näkökulmasta. Työttömyys jatkaa laskuaan ja ansiotasokehityksen odotetaan ylläpitävän ostovoimaa kiihtyneestä inflaatiosta huolimatta. Koronakriisin aikana kotitalouksille kertyneet säästöt mahdollistavat kulutuksen ripeänkin kasvun, joskin vaikuttaa siltä, että merkittävä osa kertyneistä varoista jää säästöön. Vuoteen 2022 siirryttäessä kuluttajien luottamus on laskenut pitkän ajan keskiarvon alapuolelle kertoen kuluttajien varovaisuuden lisääntymisestä.

LIIKETOIMINNAN NÄKYMÄT

Pandemian jatkuminen ja matala korkotaso haastavat tuloksentekeä edelleen vuonna 2022. Nämä eivät kuitenkaan vaaranna Säästöpankkiryhmän tuloksentekeä tai vakavaraisuutta. Säästöpankkiryhmä on vakavarainen ja ryhmän liiketoiminta on suhteellisen matalariskistä.

Vuonna 2022 Säästöpankkiryhmän liiketoiminnan painopisteenä on edelleen Säästöpankkiryhmän kilpailukykyyn parantaminen ja asiakaskeskeisen strategian toteuttaminen. Tähän Säästöpankeilla on hyvät edellytykset. Ryhmän tavoite vuonna 2022 on saada enemmän pankkiasiointinsa Säästöpankkiin keskittäviä asiakkaita.

LISÄTIETOJA:

Toimitusjohtaja, Tomi Närhinen
puh. 040 724 3896

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkiryhmän kotisivuilta www.saastopankki.fi/saastopankkiryhma

Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät Säästöpankkiryhmän kotisivuilta 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-tuottosuhde:	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut}}{\text{Liiketoiminnan tuotot}}$
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.



TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1-12/2021	1-12/2020
Korkotuotot		183 237	183 038
Korkokulut		-17 199	-22 071
Korkokate	4	166 039	160 967
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	114 882	99 742
Sijoitustoiminnan nettotuotot	6	17 223	19 569
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	7	18 511	18 335
Liiketoiminnan muut tuotot		10 912	7 974
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		327 566	306 588
Henkilöstökulut		-98 750	-89 510
Liiketoiminnan muut kulut		-119 127	-110 046
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-18 340	-20 601
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-236 218	-220 157
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista	8	-1 297	-19 760
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta		-198	70
Tulos ennen veroja		89 854	66 740
Tuloverot		-17 091	-14 648
Kauden tulos		72 762	52 092
Jakautuminen:			
Omistajien osuus tuloksesta		72 781	51 280
Määräysvallattomien omistajien osuus tuloksesta		-19	812
Yhteensä		72 762	52 092

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Kauden tulos	72 762	52 092
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot (/tappiot)	-953	-724
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettujen rahoitusvarojen myyntivoitto	2 486	
Yhteensä	1 533	-724
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Muuntoerot		
Käyvän arvon rahaston muutos		
Käypään arvoon arvostamisesta	1 804	1 168
Rahavirran suojauksesta	-1 074	-564
Laskennalliset verot käypään arvoon arvostamisesta	640	-2 599
Yhteensä	1 370	-1 994
Kauden laaja tulos	75 665	49 375
Jakautuminen:		
Omistajien osuus laajasta tuloksesta	75 684	48 387
Määräysvallattomien omistajien osuus laajasta tuloksesta	-19	988
Yhteensä	75 665	49 375

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2021	31.12.2020
Varat			
Käteiset varat		1 017 904	1 183 519
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	10	129 484	109 060
Lainat ja saamiset asiakkailta	10	9 602 782	9 283 660
Johdannaiset	11	33 693	76 438
Sijoitusomaisuus	12	974 226	1 159 201
Henkivakuutustoiminnan varat	13	1 160 683	1 022 561
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä		102	300
Aineelliset hyödykkeet		46 222	52 151
Aineettomat hyödykkeet		35 323	38 709
Versaamiset		10 556	10 792
Muut varat		68 120	160 670
Varat yhteensä		13 079 096	13 097 063
Velat ja oma pääoma			
Velat			
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat		13 706	
Velat luottolaitoksille	14	423 705	389 879
Velat asiakkaille	14	7 682 351	7 778 931
Johdannaiset	11	15 511	570
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	15	2 500 165	2 626 632
Henkivakuutustoiminnan velat	16	1 084 728	957 174
Velat, joilla on huonompi etuoikeus		13 427	29 220
Verovelat		65 760	73 933
Varaukset ja muut velat		89 450	85 015
Velat yhteensä		11 888 804	11 941 354
Oma pääoma			
Peruspääoma		25 235	25 236
Kantarahasto		32 452	32 452
Rahastot		266 350	270 056
Kertyneet voittovarot		864 871	826 526
Säästöpankkiryhmän omistajien osuus yhteensä		1 188 908	1 154 271
Määräysvallattomien omistajien osuus		1 384	1 438
Oma pääoma yhteensä		1 190 293	1 155 709
Velat ja oma pääoma yhteensä		13 079 096	13 097 063

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN RAHAVIRTUALASKELMA

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	72 762	52 092
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	66 419	55 622
Maksetut tuloverot	-16 933	-10 091
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	122 248	97 623
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-372 347	-514 673
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	258 995	-10 706
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-13 104	-43 023
Lainat ja saamiset asiakkailta	-591 605	30 230
Sijoitusomaisuus, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	-26 748	-3 895
Sijoitusomaisuus, jaksotettuun hankintamenuun	-59 131	-376 343
Henkivakuutustoiminnan varat	-35 963	-1 570
Muut varat	95 208	-109 367
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	174 215	962 640
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat velat		
Velat luottolaitoksille	106 353	125 471
Velat asiakkaille	147 441	967 275
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	-96 522	-134 820
Henkivakuutustoiminnan velat	463	-776
Muut velat	16 480	5 490
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-75 883	545 591
Investointien rahavirta		
Muut sijoitukset	-9 056	
Investoinnit sijoituskiinteistöihin sekä aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-13 961	-18 189
Sijoituskiinteistöjen sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	3 555	1 993
Investointien rahavirta yhteensä	-19 462	-16 196
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	6 764	2 710
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-22 557	-24 594
Peruspääoman lisäykset	1 393	
Voitonjako	-2 070	-1 704
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset	-944	-10 278
Säästöpankkiryhmästä irtaantuminen*	-43 391	
Muut		-3 870
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-60 805	-37 736
Rahavarojen muutos	-156 150	491 659
Rahavarat tilikauden alussa	1 213 609	721 950
Rahavarat tilikauden lopussa	1 057 459	1 213 609

Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:		
Käteiset varat	1 017 904	1 183 519
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	39 555	30 090
Rahavarat yhteensä	1 057 459	1 213 609
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta		
Arvonalentumiset rahoitusvaroista	1 306	19 760
Käyvän arvon muutokset	-11 012	-16 689
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	21 774	24 609
Osakkuusyhtiöiden tulosvaikutus	198	-70
Henkivakuutustoiminnan oikaisut	33 828	5 433
Muut oikaisut	916	7 433
Myyntivoitot- ja tappiot sijoituskiinteistöistä sekä aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	2 317	497
Laskennallisten verojen muutos	17 091	14 648
Yhteensä	66 419	55 622
Saadut korot	187 115	190 723
Maksetut korot	24 302	31 783
Saadut osingot	2 988	4 255

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

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 1.1.2020	20 339	34 452	60 354	14 133	2 252	70 216	85 953	267 359	802 114	1 089 812	28 579	1 118 391
Laaja tulos												
Kauden voitto									51 280	51 280	1 136	52 416
Muut laajan tuloksen erät				3 729	-451			3 278	-724	2 554	-148	2 405
Laaja tulos yhteensä				3 729	-451			3 278	50 557	53 834	988	54 822
Liiketoimet omistajien kanssa												
Voitonjako									-1 702	-1 702	-99	-1 801
Siirrot erien välillä	4 897		27 651			-17 249	-11 829	3 470	-3 168	302		302
Muut muutokset		-2 000	39 667			-4 380	12	33 298	-48 004	-14 706		-14 705
Muutokset, jotka eivät johtaneet määräysvallan muutokseen									26 730	26 730	-28 030	-1 300
Oma pääoma yhteensä 31.12.2020	25 236	32 452	127 672	17 862	1 801	48 586	74 136	307 406	826 526	1 127 540	1 438	1 155 709
Oma pääoma 1.1.2021	25 236	32 452	127 672	17 862	1 801	48 586	74 136	307 406	826 526	1 127 540	1 438	1 155 709
Laaja tulos												
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
Liiketoimet omistajien kanssa												
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
Muutokset Säästöpankkiryhmän rakenteessa												
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	942	47 022	74 323	303 700	864 871	1 162 178	1 384	1 190 293

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



TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

LIITE 1. KUVAUS SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄSTÄ JA TILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUDESTA

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, 17 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:illa ja sen jäsen-säästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

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

Eurajoen Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.12.2021 alkaen. Samassa yhteydessä Eurajoen Säästöpankki on luovuttanut koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 1.12.2021. Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen vahvistaman tilinpäätösperiaatteen mukaisesti Eurajoen Säästöpankin vuoden 2021 tulos sisältyy Säästöpankki-ryhmän tulokseen irtautumishetkeen asti. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 18 pankista 17 pankkiin.

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet liiketoiminnan luovutussuunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästöpankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankkiliiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

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 tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt on lueteltu tilinpäätöksen liitteessä 42. 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 tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käytösioitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on 14. helmikuuta 2022 hyväksynyt Säästöpankkiryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen 31. joulukuuta 2021 päättyvältä tilikaudelta ja tilinpäätös annetaan tiedoksi osuuskunnan kokoukselle 10. maaliskuuta 2022.

LIITE 2. TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1. YLEISTÄ

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

Tilinpäätöstiedote 1.1.-31.12.2021 on laadittu IAS 34 Osa-
vuosikatsaukset-standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen laatimisperiaatteet ovat olennaisilta osin samat kuin vuoden 2020 tilinpäätöksessä. Tilinpäätöksen 2020 liitetiedoista löytyvät noudatetut tilinpäätösperiaatteet kokonaisuudessaan.

Tilinpäätöstiedote on tilintarkastettu.

Säästöpankkiryhmän tilinpäätös laaditaan euroina, joka on Säästöpankkiryhmän kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta.

2. SAAS-PALVELUIDEN (SYSTEM AS A SERVICE) KONFIGUROINTI- JA RÄÄTÄLÖINTIMENOJEN KIRJANPITOKÄSITTELY

Säästöpankkiryhmä otti käyttöön vuonna 2021 IFRIC:n huhtikuussa julkaiseman agendapäätöksen pilvipalvelujärjestelyiden konfigurointi- ja räätälöintimenojen kirjanpitokäsittelystä, ja siitä kirjataan menoista IAS 38-standardin mukainen aineeton hyödyke. Agendapäätöksen käyttöönotto pienensi Säästöpankkiryhmän aineettomien hyödykkeiden kirjanpitoarvoa ja tilikauden 2021 tulosta noin 1,0 miljoonaa euroa.

3. MERKITTÄVIMMÄT JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN SISÄLTYVÄT KESKEISET EPÄVARMUUSTEKIJÄT

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

Säästöpankkiryhmän keskeiset arviot koskevat rahoitusvarojen arvonalentumisten ja käyppien arvojen määrittämistä, henkivakuutus sopimuksista aiheutuvan velan määrittämistä sekä eläkevelvoitteiden nykyarvon määrittämistä. Tilinpäätöksen arvioiden keskeiset

epävarmuustekijät liittyvät erityisesti talouden tulevaan kehitykseen.

Tilinpäätöksessä 31.12.2021 merkittävin johdon arvioihin vaikuttava epävarmuustekijä on ollut vallitseva koronaviruspandemia (COVID-19) -tilanne. Koronaviruspandemian taloudellisten vaikutusten arviontiin liittyy huomattavaa epävarmuutta, joka vaikuttaa erityisesti rahoitusvarojen odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen.

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. Tilikaudella jatkunut epävarmuus talouden tulevasta kehityksestä on lisännyt johdon harkinnan ja arvioiden merkityksellisyyttä.

Tilinpäätöshetkellä 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 pandemiasta johtuvat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Luottokannan analyysin perusteella Säästöpankki-ryhmällä ei ole sellaisia merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla vallitsevasta koronapandemiasta johtuen.

Luottokannan laadun tarkastelussa erityistä huomiota on kiinnitetty vaiheessa 3 oleviin saataviin sekä myönnettujen lyhennysvapaiden määrään, toistuvuuteen ja kohdentumiseen. Keväällä 2020 myönnettyt lyhennysvapaat ovat pääsääntöisesti päättyneet ja tilikauden 2021 lopussa lyhennysvapaiden määrä oli palautunut koronapandemiaa edeltävälle tasolle.

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

4. PÄÄTTYNEELLÄ TILIKAUDELLE SOVELLETUT UUDET JA MUUTETUT STANDARDIT

Säästöpankkiryhmä on noudattanut vuoden 2021 alusta alkaen seuraavia voimaantulleita uusia ja muutettuja standardeja:

Covid-19:ään liittyvät vuokrahelputukset 30.6.2021 jälkeen – Muutokset IFRS 16:een Vuokrasopimukset (sovellettava 1.4.2021 alkaen tilikausiin, jotka alkavat viimeistään 1.1.2021 tai sen jälkeen)

Muutos sallii vuokralle ottajien jättää kirjaamatta vuokrahelputukset vuokrasopimusten muutoksina, mikäli helputukset ovat Covid-19-pandemian suora seuraus ja ne täyttävät tietyt ehdot. Standardimuutoksella ei ollut vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Viitekorkouudistus – Vaihe 2 – Muutokset IFRS 9:ään Rahoitusinstrumentit, IAS 39:ään Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen, IFRS 7:ään Rahoitusinstrumentit: Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot, IFRS 4:ään Vakuutusopimukset ja IFRS 16:een Vuokrasopimukset (sovellettava 1.1.2021 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutokset antavat ohjeita viitekorkouudistuksen jälkeiselle ajalle sopimuksen mukaisten rahavirtojen sekä suojaus-suhteissa tapahtuneiden muutosten osalta, kun muutokset johtuvat nimenomaan viitekorkojen vertailuarvoasetuksen voimaantulosta (IBOR-reformin aiheuttamat muutokset). Muutoksilla ohjataan yhtiöitä esittämään hyödyllistä tietoa uudistuksen voimaantulon aiheuttamista vaikutuksista tilinpäätöksiin. Standardimuutoksella ei ollut merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

5. TULEVILLA TILIKAUSILLA SOVELLATTAVAT UUDET JA MUUTETUT STANDARDIT

Säästöpankkiryhmä ei ole vielä soveltanut seuraavia, IASB:n jo julkistamia uusia tai uudistettuja standardeja ja tulkintoja. Säästöpankkiryhmä ottaa ne käyttöön kunkin standardin ja tulkinnan voimaantulopäivästä lähtien, tai mikäli voimaantulopäivä on muut kuin tilikauden ensimmäinen päivä, voimaantulopäivää seuraavan tilikauden alusta lukien.

Costs of Fulfilling a Contract – Muutokset IAS 37:ään Varaukset, ehdolliset velat ja ehdolliset varat (sovellettava 1.1.2022 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutoksilla selvennetään, että kun tappiollista sopimusta koskeva varaus kirjataan väistämättä aiheutuvien menojen perusteella, näihin menoihin sisällytetään välittömien lisämenojen lisäksi myös kohdistettu osuus muista välittömistä menoista. Standardimuutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Kansainvälisiin tilinpäätösstandardeihin tehdyt vuosittaiset parannukset 2018–2020 (sovellettava 1.1.2022 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).

Vuosittaiset parannukset -menettelyn (Annual Improvements) kautta standardeihin tehtävät pienet ja vähemmän kiireelliset muutokset kerätään yhdeksi kokonaisuudeksi ja toteutetaan kerran vuodessa. Muutoksilla on selvennetty seuraavia standardeja:

- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* - Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities: Muutoksella selvennetään taseesta poiskirjaamisen 10 %:n testiä palkkioiden osalta siten, että määritetäessä maksettuja palkkioita vähennettyinä saaduilla palkkioilla, lainanottaja sisällyttää vain lainanottajan ja -antajan väliset maksetut tai saadut palkkiot, ml.

lainanottajan tai -saajan muiden puolesta maksamat tai saamat palkkiot.

- IFRS 16 *Vuokrasopimukset* - Lease incentives - esimerkki 13: Muutoksella poistetaan esimerkiksi vuokralle antajan suorittamat vuokratilojen remontointiin liittyvät maksut, sillä esimerkiksi oli epäselvä siltä osin, miksi kyseiset maksut eivät ole kannustin. Standardimuutoksilla ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Property, Plant and Equipment – Proceeds before Intended Use – Muutokset IAS 16:een Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (sovellettava 1.1.2022 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Muutosten mukaan keskeneräisen aineellisen hyödykkeen käytöstä syntyneiden tuotteiden myyntituotot ja niihin liittyvät valmistusmenot tulee kirjata tulovaikutteisesti. Standardimuutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Käsitteellistä viitekehystä koskeva viittaus – Muutokset IFRS 3:een Liiketoimintojen yhdistäminen (sovellettava 1.1.2022 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).

Muutokset päivittävät IFRS 3:ssa olevan viittauksen ja sisältää viittauksen päivittämiseen liittyviä täsmennyksiä. Standardimuutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

IFRS 17 Vakuutusopimukset (voimaan 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aiempi käyttöönotto sallittua yhteisöille, jotka soveltavat myös IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* - ja IFRS 15 *Myyntituotot asiakassopimuksista* -standardeja)

Uusi standardi koskee vakuutusopimuksia ja auttaa sijoittajia ja muita tahoja ymmärtämään paremmin vakuuttajien altistumista riskeille sekä niiden kannattavuutta ja taloudellista asemaa. Tämä standardi korvaa IFRS 4 -standardin. Säästöpankkiryhmässä Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutusopimukset ovat IFRS 17:n piirissä. Säästöpankkiryhmässä on käynnissä erillinen hanke, jossa valmistellaan standardin käyttöönottoa, muutostarpeita sekä arvioidaan IFRS 17 -standardin vaikutusta Säästöpankkiryhmän taloudelliseen asemaan ja tulokseen.

Classification of Liabilities as Current or Non-current – Muutokset IAS 1:een Tilinpäätöksen esittäminen * (Sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutosten tavoitteena on yhdenmukaistaa soveltamiskäytäntöä sekä selventää vaatimuksia velkojen luokittelumiseksi lyhyt- tai pitkäaikaisiksi. Standardimuutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Disclosure of Accounting Policies – Muutokset IAS 1:een Tilinpäätöksen esittäminen ja IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements * (Sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset selventävät olennaisuuden periaatteen soveltamista laatuominaisuuksista annettaviin liitetietoihin. Standardimuutokselle ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Definition of Accounting Estimates – Muutokset IAS 8:aan Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet, kirjanpidollisten arvioiden muutokset ja virheet * (Sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutokset selventävät kuinka yhtiöiden tulisi erottaa laatimisperiaatteiden muutokset kirjanpidollisten arvioiden muutoksista, ja keskittyvät kirjanpidollisen arvion määrittelyyn ja sen selventämiseen. Standardimuutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction – Muutokset IAS 12:aan Tuloverot * (Sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

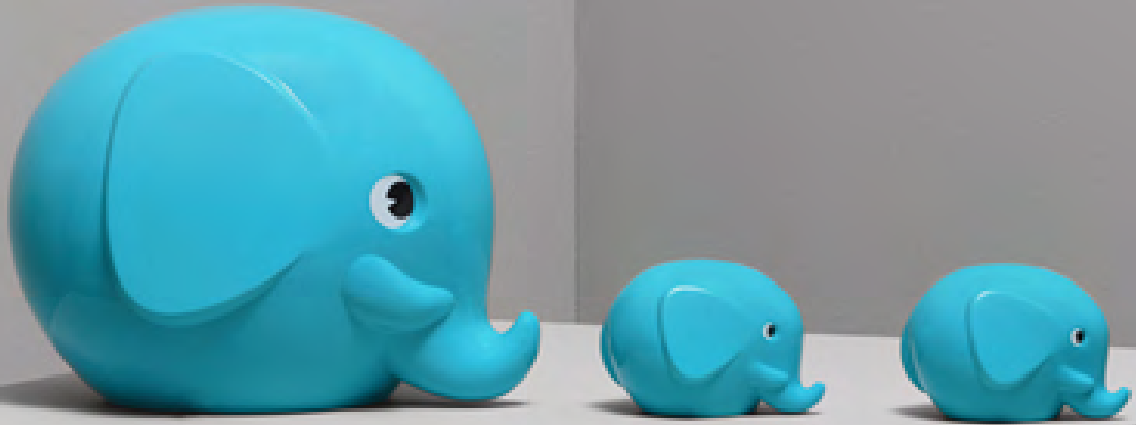
Muutokset kaventavat alkuperäistä kirjaamista koskevaa poikkeussääntöä ja selventävät, ettei poikkeussääntö sovellu yksittäisiin tapahtumiin, kuten vuokrasopimukset ja purkuvelvoitteet, joista syntyy yhtä suuret ja vastakkaiset väliaikaiset erot. Standardimuutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Comparative Information – Muutokset IFRS 17 Vakuutusopimukset: IFRS 17 ja IFRS 9 alkuperäinen soveltaminen * (Sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, aikaisempi soveltaminen on sallittua)

Muutoksella vähennetään vertailutietojen ristiriitoja, jotka aiheutuvat IFRS 9:n ja IFRS 17:n erilaisista siirtymävaatimuksista. Standardimuutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture – Muutokset IFRS 10:een Konsernitilinpäätös ja IAS 28 Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyrityksiin * (vapaaehtoinen soveltaminen on sallittua, voimaantulo lykätty toistaiseksi)

Muutokset poistavat ristiriidan nykyisen konsolidointiin ja pääomaosuusmenetelmään liittyvien ohjeistusten välillä ja edellyttävät täysimääräisen voiton kirjaamista, kun siirretyt varat täyttävät IFRS 3 *Liiketoimintojen yhdistäminen* -standardin mukaisen liiketoiminnan määrittelyn. Standardimuutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.



TILIKAUDEN TULOS

LIITE 3. SEGMENTTI-INFORMAATIO

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

Säästöpankkiryhmän ylimpänä operatiivisena päätöksentekijänä toimii Säästöpankkiliitto osk:n hallitus. Säästöpankkiliitto osk toimii Säästöpankkien yhteensiittymän 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 liitteessä 2.

Ryhmän sisäiset transaktiot eliminoidaan raportoitavien segmenttien sisällä ja välillä. Hankintameno -eliminointit, 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 2021

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuuden- hoidon palvelut	Raportoitavat segmentit yhteensä
Korkokate	166 442	-301	166 141
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	74 806	40 159	114 965
Sijoitustoiminnan nettotuotot	17 191	13	17 204
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot		18 511	18 511
Liiketoiminnan muut tuotot	9 192	78	9 271
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	267 631	58 460	326 091
Henkilöstökulut	-64 727	-7 566	-72 292
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-152 023	-10 921	-162 944
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-216 750	-18 487	-235 237
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-1 297		-1 297
Tulos ennen veroja	49 584	39 973	89 557
Tuloverot	-9 093	-8 002	-17 095
Tilikauden tulos	40 491	31 971	72 462
Tase 2021			
Käteiset varat	1 017 904		1 017 904
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	129 484		129 484
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 603 223		9 603 223
Johdannaiset	33 693		33 693
Sijoitusomaisuus	992 799		992 799
Henkivakuutustoiminnan varat		1 160 683	1 160 683
Muut varat	148 059	10 396	158 456
Varat yhteensä	11 925 162	1 171 080	13 096 242
Velat luottolaitoksille	424 431		424 431
Velat asiakkaille	7 682 351		7 682 351
Johdannaiset	15 511		15 511
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 500 165		2 500 165
Henkivakuutustoiminnan velat		1 084 728	1 084 728
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	13 343		13 343
Muut velat	124 737	22 644	147 381
Velat yhteensä	10 760 539	1 107 372	11 867 910
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	974	77	1 051

Täsmäytyslaskelmat	1-12/2021	1-12/2020
Tuotot		
Raportoitavien segmenttien tuotot yhteensä	326 091	306 252
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	1 475	336
Säästöpankkiryhmän tuotot yhteensä	327 566	306 588
Tulos		
Raportoitavien segmenttien tulos yhteensä	72 462	51 870
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	300	223
Säästöpankkiryhmän tulos yhteensä	72 762	52 092
	31.12.2021	31.12.2020
Varat		
Raportoitavien segmenttien varat yhteensä	13 096 242	13 348 552
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	-17 146	-251 489
Säästöpankkiryhmän varat yhteensä	13 079 096	13 097 063
Velat		
Raportoitavien segmenttien velat yhteensä	11 867 910	11 939 734
Allokoimattomat varat, muut toiminnot, eliminoinnit	20 894	1 620
Säästöpankkiryhmän velat yhteensä	11 888 804	11 941 354

TULOSLASKELMA 2020

(1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuuden- hoidon palvelut	Raportoittavat segmentit yhteensä
Korkokate	161 153	-131	161 022
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	68 690	30 806	99 497
Sijoitustoiminnan nettotuotot	19 576	-398	19 178
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot		18 335	18 335
Liiketoiminnan muut tuotot	8 102	118	8 220
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	257 521	48 731	306 252
Henkilöstökulut	-61 429	-7 761	-69 190
Liiketoiminnan muut kulut ja poistot yhteensä	-140 886	-10 047	-150 933
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-202 314	-17 808	-220 123
Arvon alentumistappiot rahoitusvaroista	-19 775		-19 775
Tulos ennen veroja	35 431	30 923	66 354
Tuloverot	-8 339	-6 145	-14 484
Tilikauden tulos	27 092	24 777	51 870
Tase 2020			
Käteiset varat	1 183 519		1 183 519
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	109 060		109 060
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 284 085		9 284 085
Johdannaiset	76 438		76 438
Sijoitusomaisuus	1 423 097		1 423 097
Henkivakuutustoiminnan varat		1 007 198	1 007 198
Muut varat	253 577	11 578	265 155
Varat yhteensä	12 329 776	1 018 776	13 348 552
Velat luottolaitoksille	389 890		389 890
Velat asiakkaille	7 783 609		7 783 609
Johdannaiset	570		570
Liikkeeseenlasketut velkakirjat	2 626 632		2 626 632
Henkivakuutustoiminnan velat		960 690	960 690
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	29 136		29 136
Muut velat	133 231	15 976	149 207
Velat yhteensä	10 963 068	976 667	11 939 734
Henkilöstön määrä tilikauden lopussa	1 000	81	1 081

LIITE 4. KORKOKATE

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	4 095	4 064
Lainoista ja saamisista luottolaitoksilta	371	324
Lainoista ja saamisista asiakkailta	145 976	144 766
Saamistodistuksista	7 216	8 420
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	22 858	23 349
Muista	2 720	2 115
Yhteensä	183 237	183 038
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-3 975	-3 640
Veloista asiakkaille	-4 811	-6 880
Johdannaissopimuksista		
Suojaavista johdannaisista	-648	-1 325
Liikkeeseenlasketuista velkakirjoista	-6 860	-9 006
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-404	-873
Muista	-502	-347
Yhteensä	-17 199	-22 071
Korkokate	166 039	160 967

LIITE 5. PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	21 703	18 924
Talletuksista	285	275
Maksuliikenteestä	47 862	44 818
Arvopapereiden välittämisestä	1 280	1 373
Rahastoista	40 568	30 818
Omaisuuenhoidosta	688	530
Lainopillisista tehtävistä	4 626	4 035
Arvopapereiden säilytyspalkkiot	2 192	1 881
Vakuutusten välityksestä	1 555	1 544
Takauksista	2 214	2 018
Muista	3 300	2 807
Yhteensä	126 273	109 022
Palkkiokulut		
Maksuliikenteestä	-3 383	-3 458
Arvopapereista	-415	-408
Rahastoista	-762	
Omaisuuenhoidosta	-1 059	-792
Muista*	-5 773	-4 621
Yhteensä	-11 391	-9 280
* josta merkittävimpänä maksujenvälityspalkkiokulut 2 616 tuhatta euroa (2 408 tuhatta euroa).		
Palkkiotuotot ja kulut, netto	114 882	99 742

LIITE 6. SJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	848	245
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretyt	982	991
Saamistodistuksista yhteensä	1 830	1 236
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	32	19
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	32	19
Yhteensä	1 862	1 255
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-78	89
Arvostusvoitot ja tappiot	-94	-1 261
Osakkeista ja osuuksista		
Osinkotuotot	2 638	3 685
Myyntivoitot ja -tappiot	1 508	17
Arvostusvoitot ja tappiot	13 652	15 389
Valuuttatoiminnan nettotuotot	25	-193
Johdannaisista*)	-112	-101
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-55 276	14 174
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	52 842	-11 531
Yhteensä	15 106	20 268
* Sisältää 2 (-83) tuhatta euroa rahavirran suojauksen tehotonta osuutta.		
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokra- ja osinkotuotot	6 701	6 692
Myyntivoitot ja -tappiot	2 317	497
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	97	74
Vastike- ja hoitokulut	-4 841	-5 097
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-3 434	-4 008
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-585	-112
Yhteensä	255	-1 955
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	17 223	19 569

LIITE 7. HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Vakuutusmaksutulo		
Säästöpankkiryhmän osuus	116 732	105 238
Jälleenvakuuttajien osuus	-1 131	-826
Sijoitustoiminnan nettotuotot	95 946	58 915
Korvauskulut		
Maksetut korvaukset	-63 683	-77 633
Korvausvastuun muutos	-5 125	1 167
Jälleenvakuuttajien osuus		
Vakuutusvelan muutos		
Vakuutusmaksuvastuun muutos	-121 971	-66 482
Jälleenvakuuttajien osuus		
Muut	-2 256	-2 044
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot yhteensä	18 511	18 335

Sijoitustoiminnan nettotuotot (1 000 euroa)	1-12/2021	1-12/2020
Korkokate	6	36
Osinkotuotot	325	552
Realisoituneet myyntivoitot ja -tappiot	161	133
Realisoitumattomat arvonmuutokset	93 052	59 927
Muut sijoitukset	243	213
Valuuttatoiminnan nettotuotot	368	-375
Sijoitussidonnaisten asiakasvarojen nettotuotot	1 791	-1 571
Yhteensä	95 946	58 915

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 PIIRIIN KUULUVAT RAHOITUSVARAT ARVONALENTUMISVAIHEITTAIN

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2021				
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
Yhteensä	10 380 957	662 997	155 461	11 202 610

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Rahoitusvarat 31.12.2020				
Sijoitusomaisuus	632 984	4 200	4 000	641 184
Lainat ja saamiset	8 569 101	577 336	203 129	9 349 566
Taseen ulkopuoliset erät	599 029	21 986	4 500	625 514
Yhteensä	9 801 113	603 521	211 629	10 616 264

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 kynnyksarvot ylittävät maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
- Luottoluokan heikkeneminen: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos sopimuksen luottoluokitus heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.
- Lainanhoitojousto: jos sopimus ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkitä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimuk-

seen, 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, kun saamistodistuksen PD kasvaa joko 2,5 kertaiseksi tai 10%- yksikköä.

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3 kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se on täytännyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan. Siirryttäessä vaiheesta 2 vaiheeseen 1 tarkkailujakson pituus on 3 kuukautta ja siirryttäessä vaiheesta 3 vaiheeseen 2 tarkkailujakso 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
(1 000 euroa)	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
Eräntymiset 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
(1 000 euroa)	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
Eräntyneet 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

ODOTETTAVISSA OLEVIENT LUOTTOTAPPIOIDEN LASKEN- NASSA 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 luotto-

tappio. 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 luottoluokitustietoja, 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 lokakuussa 2021. 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-%	4 % / 10 %	6 %	6 %
BKT muutos	1 % / 4 %	1,2 % / 1,6 %	1,20 %
Investoinnit	1 % / 4,0 %	2,5 % / 2,5 %	1,5 % / 1,5 %

ECL MALLIN MUUTOSTEN JA UUDEN MAKSUKYVYTTÖMYYDEN MÄÄRITELMÄN KÄYTTÖNOTON VAIKUTUKSET

UUDEN MAKSUKYVYTTÖMYYDEN MÄÄRITELMÄN KÄYTTÖNOTTO

Säästöpankkiryhmä otti tilikauden 2021 alussa käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti: EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06). Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotto lisäsi maksukyvyttömyyden vastuiden määrää ja siten siirtoja arvonalentumisvaiheeseen 3. Muutoksesta aiheutunut odotettavissa olevien luottotappioiden määrän kasvu, noin 2,1 mEUR, sisältyy riviin ECL mallin parametrien muutokset.

Säästöpankkiryhmä päivitti tilikauden toisella kvartaalilla henkilöasiakkaiden odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävän PD mallin tilikauden alussa käyttöönotetun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella. Yrityisasiakkaiden PD malli on päivitetty uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisen aineiston perusteella tilikauden kolmannella kvartaalilla.

ARVONALENTUMISVAIHEIDEN 2 JA 3 KRITERIEN MUUTTAMINEN

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan arvonalentumisvaiheen 3 kriteerit on yhdenmukaistettu tilikauden alussa käyttöönotetun maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa. Sopimus siirtyy arvonalentumisvaiheeseen 3, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- raja-arvot ylittävä yli 90 päivän maksuviive,
- vakava ulkoinen häiriö; tai
- epävarma takaisinmaksu.

Muutoksen seurauksena arvonalentumisvaiheessa 3 olevien sopimusten tervehtymisaika lyheni 12 kuukaudesta 3 kuukauteen ja maksuviivelaskennassa huomioidaan vastuun määrää koskeva absoluuttinen raja-arvo ja velallisen kaikkien vastuiden määrää koskeva suhteellinen raja-arvo. Muutoksen jälkeen odotettavissa olevien luottoappioiden laskennassa sovellettava maksukyvyttömyyden määritelmä vastaa sisäisessä riskienhallinnassa käytössä olevaa määritelmää.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan arvonalentumisvaiheen 2 kriteeriä muutettiin uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin käyttöönoton seurauksena. Luottoluokan heik-

kenemistä koskevaa kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4 luottoluokan heikkenemisellä muiden kriteerien pysyessä ennallaan.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävien arvonalentumisvaiheiden 2 ja 3 kriteerien muutos pienensi ECL määrää noin 5,1 mEUR. Muutosvaikutus kirjattiin tulosvaikutteisesti kirjanpidollisen arvion muutoksena.

ECL LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄN MAKROMALLIN UUDELLENMALLINTAMINEN

Talouden tulevaa kehitystä koskevien ennusteiden huomioiminen luottokannan odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa on uudelleenmallinnettu. Uudessa mallissa käytettävät kolme talouden skenaariota ovat perus, pessimistinen ja optimistinen (12/20: optimistinen, perus, lievä taantuma ja syvä taantuma) ja ne perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Uuden mallin makrotaloudelliset selittävät tekijät ovat EuropeStoxx indeksi, BKT ja investoinnit (12/20: BKT, investoinnit, työttömyysaste, inflaatio ja asuntojen hinnat). Skenaariorille määritetyt painot perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin ja johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä. Uuden makromallin käyttöönotto pienensi ECL määrää noin 1,4 mEUR, muutosvaikutus kirjattiin tulosvaikutteisesti kirjanpidollisen arvion muutoksena.

Muutoksista aiheutuneet vaikutukset odotettavissa olevien luottotappioiden määrään on esitetty virtalaskelmassa rivillä "ECL-mallin parametrien muutokset".

KORONAVIRUSPANDEMIA (COVID-19)

Säästöpankkiryhmä tarjosi koronapandemian alkaessa asiakkailleen mahdollisuuden lyhennysvapaaseen. Pandemian alkuvaiheessa tapahtunut myönnettyjen lyhennysvapaiden määrän kasvu tasaantui tilikauden 2020 lopussa ja on palautunut tarkastelujakson aikana koronapandemiaa edeltävälle tasolle.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävät talouden tulevaa kehitystä koskevat ennusteet on päivitetty lokakuussa -21.

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

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2020	5 764	3 674	28 609	38 048
Siirto vaiheeseen 1	289	-1 129	-56	-896
Siirto vaiheeseen 2	-209	1 356	-441	706
Siirto vaiheeseen 3	-1 054	-730	7 174	5 390
Uudet saamiset (uusluotonmyöntö)	1 709	294	936	2 940
Eräntymiset ja lyhennykset	-677	-514	-2 394	-3 585
Alaskirjaukset (toteutuneet luottotappiot)			-7 985	-7 985
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset			282	282
Luottoriskin muutos ilman vaihemuutosta	-911	-187	6 045	4 948
ECL-mallin parametrien muutokset	1 267	25	2 602	3 893
ECL:n nettomuutos				5 692
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2020	6 177	2 789	34 774	43 739

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT (ECL), SIJOITUSOMAISUUS

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
(1 000 euroa)	12 kk ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	Koko voimassa- oloajan ECL	
Odotettavissa olevat luottotappiot 1.1.2020	1 775	1 200	107	3 081
Siirrot vaiheeseen 2	-9	111		102
Siirrot vaiheeseen 3	-7	-1 200	3 128	1 921
Uudet saamistodistukset	872		124	997
Eräntyneet saamistodistukset	-714		-107	-821
Luottoriskin muutoksen vaikutus	2 419			2 419
ECL:n nettomuutos				4 618
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2020	4 336	111	3 253	7 699
Odotettavissa olevat luottotappiot 31.12.2020 yhteensä				51 439
Odotettavissa olevien luottotappioiden muutos 1.1.-31.12.2020 yhteensä				10 310



VARAT

LIITE 9. RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

(1 000 euroa)	Jakotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvelat	Ei rahoitusvaroja/-velkoja	Yhteensä
31.12.2021						
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
Varat yhteensä	9 811 689	864 811	2 204 485		37 788	12 918 773
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
muut kuin suojaavat johdannaiset			113			113
Liikkeeseenlasketut velkakirjat				2 500 165		2 500 165
Henkivakuutustoiminnan velat*			990 491	90 619	3 618	1 084 728
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				13 427		13 427
Velat yhteensä			1 019 708	10 710 268	3 618	11 733 594

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

(1 000 euroa)	Jakotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvelat	Ei rahoitusvaroja/-velkoja	Yhteensä
31.12.2020						
Käteiset varat	13 491		1 170 028			1 183 519
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	109 060					109 060
Lainat ja saamiset asiakkailta	9 282 311		1 350			9 283 660
Johdannaiset						
suojaavat johdannaiset						
josta rahavirran suojausta			2 637			2 637
josta käyvän arvo suojausta			73 801			73 801
Sijoitusomaisuus	7 692	685 635	426 959		38 915	1 159 201
Henkivakuutustoiminnan varat*		157 983	859 567		5 011	1 022 561
Varat yhteensä	9 412 553	843 619	2 534 342		43 926	12 834 440
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat						
Velat luottolaitoksille				389 879		389 879
Velat asiakkaille				7 778 931		7 778 931
Johdannaiset						
suojaavat johdannaiset						
josta käyvän arvon suojausta			570			570
Liikkeeseenlasketut velkakirjat				2 626 632		2 626 632
Henkivakuutustoiminnan velat*			854 766	99 246	3 161	957 174
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				29 220		29 220
Velat yhteensä			855 337	10 923 908	3 161	11 782 406

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

LIITE 10. LAINAT JA SAAMISET

(1 000 euroa) 31.12.2021	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	129 381	-13	129 368
Luotot ja muut saamiset	120	-4	116
Yhteensä	129 501	-17	129 484
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
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
Yhteensä	9 644 659	-41 877	9 602 782
Lainat ja saamiset yhteensä	9 774 160	-41 895	9 732 266

(1 000 euroa) 31.12.2020	Ei arvonalennettu (brutto)	Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL)	Tasearvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta			
Talletukset	108 897	-35	108 862
Luotot ja muut saamiset	205	-7	198
Yhteensä	109 102		109 060
Lainat ja saamiset asiakkailta			
Tuotteittain			
Käytetyt tililuotot	80 649	-1 994	78 655
Lainat	8 671 111	-37 418	8 633 693
Korkotukilainat	479 202	-1 305	477 898
Valtion varoista välitetyt lainat	167	-7	160
Luottokorttisaamiset	93 834	-1 423	92 412
Takaussaamiset	988	-145	843
Yhteensä	9 325 952	-42 292	9 283 660
Lainat ja saamiset yhteensä	9 435 054	-42 292	9 392 720

LIITE 11. JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Säästöpankkiryhmä suojaa korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaus-suhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Rahavirran suojauksen kohteena on vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän

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

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan suojausinstrumenttien rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

* Käyvän arvon suojauksen kohteena oleva kiinteäkorkoinen ottolainaus (Velat luottolaitoksille) oli tilinpäätöshetkellä nimellisarvoltaan 2 232 000 euroa ja kirjanpitoarvo 2 245 882 euroa.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olleiden kiinteäkorkoisten liikkeelle laskettujen joukkovelkakirjalainojen (Liikkeeseenlasketut velkakirjat) nimellisarvo tilinpäätöshetkellä oli 1 698 000 tuhatta euroa ja kirjanpitoarvo 1 700 315 tuhatta euroa. Johdannaistrumenttien nimellisarvot vastaavat suojauskohteiden nimellisarvoja.

** Rahavirran suojauksen kohteena oleva vaihtuvakorkoinen antolainaus (Lainat ja saamiset asiakkailta) oli tilinpäätöshetkellä nimellisarvoltaan 40 000 euroa ja kirjanpitoarvo 40 000 euroa.

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

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
Korkojohdannaiset	884	808		1 691
Yhteensä	884	808		1 691

(1 000 euroa)	Nimellisarvo/jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
31.12.2020						
Suojaavat johdannaispimukset						
Käyvän arvon suojaus	566 020	719 000	1 028 000	2 313 020	73 801	570
Korkojohdannaiset	560 000	719 000	1 028 000	2 307 000	73 546	315
Osake- ja indeksijohdannaiset	6 020			6 020	255	255
Rahavirran suojaus	10 000	40 000		50 000	2 637	
Korkojohdannaiset	10 000	40 000		50 000	2 637	
Yhteensä	576 020	759 000	1 028 000	2 363 020	76 438	570

Tilikaudella 1-12/2021 kirjattiin -451 tuhatta euroa tehokasta rahavirran suojausta muihin laajan tuloksen eriin.

Rahavirran suojauksen tehoton osuus tilikaudella 2021 oli -83 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	1 060	1 777		2 837
Yhteensä	1 060	1 777		2 837

LIITE 12. SJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Saamistodistukset	700 771	682 367
Osakkeet ja osuudet	1 243	3 268
Yhteensä	702 014	685 635
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat		
Saamistodistukset	18 573	24 452
Osakkeet ja osuudet	152 235	402 507
Yhteensä	170 808	426 959
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset		
Saamistodistukset	68 482	7 745
Odotettavissa olevat luottotappiot	-53	-53
Yhteensä	68 429	7 692
Sijoituskiinteistöt	32 975	38 915
Sijoitusomaisuus yhteensä	974 226	1 159 201

ERITTELY LIIKKEESEEN LASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

31.10.2021 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
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
Yhteensä	702 014	170 808	68 429	941 251

31.10.2020 (1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat sijoitukset	Yhteensä
Noteeratut				
Julkisyhteisöiltä	120 289	821	7 201	128 312
Muilta	561 869	398 629	100	960 598
Muut				
Muilta	3 477	27 509	338	31 324
Yhteensä	685 635	426 959	7 639	1 120 234

LIITE 13. HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Sijoitusrahastot	604 864	515 183
Varainhoitosalkut	146 445	133 699
Muu sijoitussidonnainen kateomaisuus	238 370	207 693
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset yhteensä	989 680	856 574
Muut sijoitukset		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	3 107	2 992
Yhteensä	3 107	2 992
Myytävissä olevat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	1 602	1 245
Osakkeet ja osuudet	161 481	156 739
Yhteensä	163 084	157 983
Muut sijoitukset yhteensä	166 191	160 976
Henkivakuutustoiminnan sijoitukset yhteensä	1 155 871	1 017 550
Muut varat		
JV-Vakuutusmaksusaamiset		84
Muut saamiset	4 544	4 686
Siirtosaamiset	269	241
Muut varat yhteensä	4 813	5 011
Henkivakuutustoiminnan varat yhteensä	1 160 683	1 022 561

HENKIVAKUUTUKSEN KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTUJEN SAAMISTODISTUSTEN, OSAKKEIDEN JA OSUUKSIEN SEKÄ JOHDANNAISTEN ERITTELY LIIKKEESENLASKIJAN NOTEERAUKSEN PERUSTEELLA

(1 000 euroa)	31.12.2021			31.12.2020		
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannais- sopimukset	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Johdannais- sopimukset
Noteeratut						
Muilta		984 591		2 992	856 574	
Yhteensä		984 591		2 992	856 574	



VELAT

LIITE 14. VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Velat luottolaitoksille		
Velat keskuspankeille	68 000	62 000
Velat luottolaitoksille	355 705	327 879
Yhteensä	423 705	389 879
Velat asiakkaille		
Talletukset	7 652 061	7 723 943
Muut rahoitusvelat	1 557	3 149
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	28 733	51 839
Yhteensä	7 682 351	7 778 931
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	8 106 057	8 168 810

LIITE 15. LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat		
Joukkovelkakirjalainat	845 891	1 064 545
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat	1 500 137	1 496 153
Muut		
Sijoitustodistukset	154 137	65 934
Liikkeeseenlasketut velkakirjat yhteensä	2 500 165	2 626 632
Joista		
Vaihtuvakorkoiset	444 180	709 073
Kiinteäkorkoiset	2 055 985	1 917 559
Yhteensä	2 500 165	2 626 632

LIIKKEESEEN LASKETUT VAKUUDELLISET JOUKKVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)	Nimellis- arvo	Kirjanpito- arvo	Maturiteetti	Korko- sidonnaisuus	Nimellis- korko	Eräpäivä
Sp-Kiinnitysluottopankki 2017	500 000	499 200	5 v	Kiinteä	0,125 %	24.10.2022
Sp-Kiinnitysluottopankki 2019	500 000	498 131	7 v	Kiinteä	0,050 %	19.6.2026
Sp-Kiinnitysluottopankki 2021	500 000	502 806	7 v	Kiinteä	0,010 %	28.9.2028
Yhteensä	1 500 000	1 500 137				

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

LIITE 16. HENKIVAKUUTUSTOIMINNAN VELAT

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Muu kuin sijoitussidonnaisten sopimusten velka		
Takuukorkoiset vakuutus sopimukset	90 619	99 246
Sijoitussidonnaisten sopimusten velka		
Sijoitussidonnaisten vakuutusten velka	583 321	526 079
Sijoitussidonnaisten sijoitussopimusten velka	407 170	328 688
Vastuuelan riittävyystestin mukainen täydennys		
Muut velat		
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 009	2 450
Muut	609	711
Henkivakuutustoiminnan velat yhteensä	1 084 728	957 174

Vastuuelka on arvostettu kansallisen tilinpäätöksen periaatteiden mukaisesti. Arvostusperiaatteet on kuvattu tarkemmin laatimisperiaatteissa (liite 2).

Vastuuelan riittävyystestissä verrataan vastuuelan riittävyttä sisäisen mallin mukaiseen vastuuelkaan. Riittävyystesti on kuvattu tarkemmin laatimisperiaatteissa.

Duraatio perustuu sisäisen mallin mukaisiin vastuuelan kassavirtoihin ja riskittömään korkokäyrään.



MUUT LIITETIEDOT

LIITE 17. KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTUS

Rahoitusinstrumentit esitetään Ryhmän taseessa käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenoon. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa (liite 2) kuvataan rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu arvostustavan mukaan sekä perusteet arvostamistavoille ja käyvän arvon määrittämiselle.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot määritetään ensisijaisesti käyttämällä noteerauksia julkisesti noteeratuilta markkinoilta tai kolmansilta osapuolilta saatuja markkinahintoja. Mikäli markkinanoteerausta ei ole saatavilla, on tase-erät pääosin arvostettu diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöspäivän markkinakorkojen avulla. Käteisvarojen osalta käypänä arvona on käytetty nimellisarvoa. Myös vaadittaessa maksettavien talletusten osalta on nimellisarvon katsottu vastaavan käypää arvoa.

Sijoituskiinteistöt arvostetaan Ryhmän tilinpäätöksessä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Sijoituskiinteistöjen käypä arvo ilmoitetaan liitetietona. Käypien arvojen määrittelyn perustana on käytetty mahdollisimman vertailukelpoisia markkinahintoja tai kiinteistön nettotuottoihin perustuvaa arvostusmallia. Merkittävimpien kiinteistöjen osalta arvostukselle pyritään saamaan riippumattoman arviointijalan lausunto.

Säästöpankkiryhmällä ei ole kertaluontoisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

Taso 1 sisältää rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Likvidiksi katsotaan markkina, jossa hinnat ovat saatavilla helposti ja riittävän säännöllisesti. Tasoon 1 kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat sekä muut arvopaperit ja pörssiosakkeet ja -johdannaiset, joille noteerataan julkisesti hinta.

Taso 2 sisältää rahoitusvarat, joille ei ole saatavissa noteerausta suoraan toimivilta markkinoilta ja joiden käypä arvo arvioidaan käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja. Nämä perustuvat oletuksiin, joita tukevat todennettavissa oleva markkinainformaatio, kuten vastaavanlaisten instrumenttien noteerattuja korkoja tai hintoja. Tähän ryhmään kuuluvat mm. valuutta- ja korkojohdannaiset sekä yritys- ja sijoitustodistukset.

Taso 3 sisältää rahoitusvarat, joiden käypää arvoa ei saada julkisesta markkinanoteerauksesta tai todennettavissa olevaan markkinainformaatioon perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tasoon 3 luetaan noteeraamattomat osakeinstrumentit, strukturoidut sijoitukset sekä muut arvopaperit, joille ei tällä hetkellä ole saatavissa sitovaa markkinanoteerausta. Usein tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon. Tasoon 3 luetaan myös Ryhmän sijoituskiinteistöt.

SIIRROT TASOJEN 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.-31.12.2021 aikana.

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

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

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

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

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

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

Tapaukset tasolla 3

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

Käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat rahoitusvarat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2021	22 949	947	23 896
Hankinnat	4 752		4 752
Myyntit	-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
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	11 442		11 442

Tuloslaskelman kautta kirjatut arvomuutokset on kirjattu eriin "Sijoitustoiminnan nettotuotot" ja "Henkivakuutustoiminnan nettotuotot".

Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat (1 000 euroa)	Pankkitoiminta	Varallisuudenhoidon palvelut	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2021	4 740	6 930	11 671
Hankinnat	2 371	7 143	9 514
Myyntit	-3 482		-3 482
Eräntyneet kauden aikana	26		26
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	-523		-523
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset	-1 887	818	-1 069
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	1 247	14 891	16 138

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

Realisoitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muiden laajan tuloksen erien kautta oman pääoman käyvän arvon rahastoon.

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

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

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.

31.12.2020	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvarat (1 000 euroa)		Taso1	Taso2	Taso3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat					
Pankkitoiminta	1 598 337	1 575 388		22 949	1 598 337
Varallisuudenhoidon palvelut*	859 567	858 620		947	859 567
Johdannaissopimukset					
Pankkitoiminta	76 438		76 438		76 438
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat					
Pankkitoiminta	685 635	676 896	3 999	4 740	685 635
Varallisuudenhoidon palvelut*	157 983	151 053		6 930	157 983
Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat					
Sijoitusomaisuus, pankkitoiminta	7 692	7 858			7 858
Lainat ja muut saamiset, pankkitoiminta	9 404 861		10 922 864		10 922 864
Rahoitusvarat yhteensä	12 790 514	3 269 815	11 003 301	35 567	14 308 682
Sijoituskiinteistöt					
Pankkitoiminta	38 915			67 538	67 538
Yhteensä	38 915			67 538	67 538

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

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

31.12.2020	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo hierarkiatasoin			
Rahoitusvelat (1 000 euroa)		Taso1	Taso2	Taso3	Yhteensä
Käypään arvoon arvostettavat					
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat					
Varallisuudenhoidon palvelut*	854 766	854 766			854 766
Johdannaiset					
Pankkitoiminta	570		570		570
Jaksoitettuun hankintamenoan arvostettavat					
Pankkitoiminta	10 824 662	2 579 940	7 278 230	769 983	10 628 152
Rahoitusvelat yhteensä	11 679 998	3 434 706	7 278 800	769 983	11 483 489

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

** Muiden sijoittajien osuus konsolidoitavista rahastoista.

Tapahumat 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
Kirjanpitoarvo 1.1.2020	18 167	2 124	20 291
Hankinnat	11 335		11 335
Myyntit	-8 363	-1 140	-9 503
Erääntyneet tilikauden aikana	-62		-62
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	107	-27	80
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	455	-11	444
Siirrot tasolta 1 ja 2	1 310		1 310
Kirjanpitoarvo 31.12.2020	22 949	947	23 896

Tuloslaskelman kautta kirjatut arvomuutokset 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
Kirjanpitoarvo 1.1.2020	3 920	11 557	15 477
Hankinnat	1 062		1 062
Myyntit	-1 422	-5 610	-7 031
Erääntyneet tilikauden aikana	5		5
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	-11	716	705
Laajaan tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset	196	268	464
Siirrot tasolta 1 ja 2	990		990
Kirjanpitoarvo 31.12.2020	4 740	6 930	11 671

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

Realisoitumattomat käyvän arvon muutokset on kirjattu muiden laajan tuloksen erien kautta oman pääoman käyvän arvon rahastoon.

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

31.12.2020	Kirjanpitoarvo	Negatiivinen tulosvaikutus oletetuille muutoksille
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Pankkitoiminta	22 949	-735
Varallisuudenhoidon palvelut	947	-24
Yhteensä	23 896	-760
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
Pankkitoiminta	4 740	-7
Varallisuudenhoidon palvelut	6 930	-1 040
Yhteensä	11 671	-1 046
Yhteensä	35 567	-1 806

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. 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.

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

31.12.2020	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin							
	(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Rahoitus-instrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	Netto-summa
Varat								
Johdannaissopimukset					76 438	60 481		15 957
Yhteensä					76 438	60 481		15 957
Velat								
Johdannaissopimukset					570		250	320
Yhteensä					570		250	320

LIITE 19. VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Luotot *	2 295 920	2 059 487
Muut	57 924	91 343
Annetut vakuudet yhteensä	2 353 844	2 150 830
Saadut vakuudet		
Kiinteistövakuudet	9 057 673	8 804 193
Saamistodistukset	68 683	96 654
Muut	142 654	127 806
Saadut takaukset	63 354	49 179
Saadut vakuudet yhteensä	9 332 365	9 077 832

* Sp-Kiinnitysluottopankin liikkeeseenlaskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi asetetut luotot.

LIITE 20. TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Takaukset	79 396	71 247
Luottolupaukset	790 581	647 056
Muut	1 656	2 315
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	871 633	720 619

LIITE 21. LÄHIPIIRITIEDOT

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

kuuluviin avainhenkilöihin luetaan Säästöpankkiliitto osk:in hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä johtoryhmän jäsenet.

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

2021

(1 000 euroa) Liiketapahtumat lähipiiriin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
Varat				
Luotot	6 279	2 467	2 311	11 058
Varat yhteensä	6 279	2 467	2 311	11 058
Velat				
Talletukset	3 177	3 314	8 615	15 106
Muut velat	2 623	1 222	257	4 103
Velat yhteensä	5 800	4 537	8 872	19 209
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottositoumukset	76	235	282	593
Yhteensä	76	235	282	593
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	35	47	41	123
Korkokulut	-2			-3
Vakuutusmaksutuotot	35	513		548
Palkkiotuotot	3	4	1	8
Muut kulut			-4 621	-4 621
Yhteensä	71	563	-4 579	-3 945

* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä.

**Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsentensä yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	2021	2020
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	5 713	4 342
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	352	
Muut pitkäaikaiset työsuhde-etuudet	458	499
Yhteensä	6 524	4 841

2020

(1 000 euroa) Liiketapahtumat lähipiirin kanssa	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt*	Läheisyrietykset**	Osakkuusyrietykset ja yhteisjärjestelyt	Yhteensä
Varat				
Luotot	5 009	2 667	2 227	9 903
Varat yhteensä	5 009	2 667	2 227	9 903
Velat				
Talletukset	3 130	3 745	6 317	13 192
Muut velat	1 026	2 921	198	4 145
Velat yhteensä	4 157	6 665	6 515	17 337
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottositoumukset	461	235	276	972
Yhteensä	461	235	276	972
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	36	46	34	116
Korkokulut	-4	-1	-1	-6
Vakuutusmaksutuotot	217	162		379
Palkkiotuotot	4	6	2	12
Muut kulut			-4 764	-4 764
Yhteensä	253	213	-4 730	-4 264

* Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä.

**Sisältää johtoon kuuluvat avainhenkilöiden ja heidän läheisten perheenjäsentensä yhtiöt, joissa heillä on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta.

LIITE 22: TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

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 säilyivät negatiivisina.



Säästöpankki